

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

Estados financieros

31 de diciembre de 2021 y 2020

(Con el Informe de los Auditores Independientes)



Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas

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

(Cifras en millones de pesos)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco Compartamos, S. A., Institución de Banca Múltiple (la Institución), que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los estados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos de Banco Compartamos, S. A., Institución de Banca Múltiple, han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito en México (los Criterios de Contabilidad), emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Institución de conformidad con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en México y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor relevancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.



Estimación preventiva para riesgos crediticios por \$1,571, en el balance general.

Ver notas 3(e) y 8 a los estados financieros

La cuestión clave de auditoría	De qué manera se trató la cuestión clave en nuestra auditoría
<p>La estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera de crédito de consumo involucra la evaluación de diversos factores establecidos en las metodologías prescritas por la Comisión, entre los cuales se incluyen facturaciones con atraso, pagos realizados, saldos reportados en buró de crédito, entre otros, así como la confiabilidad en la documentación y actualización de la información que sirve de insumo para la determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios.</p> <p>Por lo anterior, hemos determinado la estimación preventiva para riesgos crediticios como una cuestión clave de la auditoría.</p>	<p>Los procedimientos de auditoría aplicados sobre la determinación por parte de la Administración, de la estimación preventiva para riesgos crediticios y su efecto en los resultados del ejercicio, incluyeron la evaluación, a través de pruebas selectivas, tanto de los insumos utilizados como de la mecánica de cálculo para el portafolio de créditos al consumo con base en la metodología vigente que establece la Comisión.</p>

Cálculo de obligaciones laborales al retiro y terminación por \$558 (pasivo)

Ver notas 3(n) y 14 a los estados financieros.

La cuestión clave de auditoría	De qué manera se trató la cuestión clave en nuestra auditoría
<p>A partir del mes de julio de 2021, la Institución asumió las obligaciones laborales de 13,072 empleados mediante una sustitución patronal que llevó a cabo con su parte relacionada Compartamos Servicios, S. A. de C. V. La Institución tiene establecidos planes de beneficios definidos para sus empleados. La determinación del pasivo por obligaciones laborales correspondiente a estos beneficios definidos se efectuó a través de cálculos actuariales que requieren juicios en la selección de las hipótesis utilizadas para la determinación del pasivo neto proyectado por beneficios definidos de las obligaciones laborales al retiro y por terminación. Por lo anterior, hemos determinado la exactitud y valuación del cálculo de obligaciones laborales por beneficio definido como una cuestión clave de auditoría.</p>	<p>Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron entre otros, la evaluación, a través de la participación de nuestros actuarios, tanto de la razonabilidad de los supuestos utilizados por la Administración para determinar el pasivo neto por beneficios definidos de las obligaciones laborales al retiro y por terminación, como de la mecánica de cálculo usada.</p> <p>En adición, se tomaron partidas selectivas para corroborar la adecuada incorporación de los datos del personal que se incluyeron como base para el cálculo actuarial y evaluamos lo apropiado de las revelaciones en las notas a los estados financieros.</p>



Otra información

La Administración es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en el Reporte Anual de la Institución correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2021, que deberá presentarse ante la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, ante la Bolsa Mexicana de Valores, S. A. B. de C. V. y la Bolsa Institucional de Valores, S. A. de C. V., (el Reporte Anual), pero no incluye los estados financieros y nuestro informe de los auditores sobre los mismos. El Reporte Anual se estima que estará disponible para nosotros después de la fecha de este informe de los auditores.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y no expresaremos ningún tipo de conclusión de aseguramiento sobre la misma.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información cuando esté disponible y, al hacerlo, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros o con nuestro conocimiento obtenido durante la auditoría, o si parece ser materialmente incorrecta.

Cuando leamos el Reporte Anual, si concluimos que existe un error material en esa otra información, estamos requeridos a reportar ese hecho a los responsables del gobierno de la entidad.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación de los estados financieros adjuntos de conformidad con los Criterios de Contabilidad emitidos por la Comisión, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Institución para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene intención de liquidar a la Institución o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Institución.

Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de desviación material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una desviación material cuando existe. Las desviaciones pueden deberse a fraude o error, y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:



- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Institución.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Institución para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Institución deje de ser un negocio en marcha.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y de que les hemos comunicado todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en donde sea aplicable, las acciones tomadas para eliminar amenazas o las salvaguardas aplicadas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, determinamos las que han sido de la mayor relevancia en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

KPMG Cárdenas Dosal S. C.

RÚBRICA

C.P.C. Alberto Alarcón Padilla

Ciudad de México, a 23 de febrero de 2022.



Banco Compartamos, S. A., Institución de Banca Múltiple
Insurgentes Sur 1458, Colonia Actipan, C. P. 03230, Ciudad de México

Balances generales

31 de diciembre de 2021 y 2020

(Millones de pesos)

Activo	2021	2020	Pasivo y capital contable	2021	2020
Disponibilidades (nota 6)	\$ 6,716	10,486	Pasivo:		
Inversiones en valores (nota 7):			Captación tradicional (nota 12):		
Títulos para negociar	400	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 1,568	1,346
Cartera de crédito vigente (nota 8):			Depósitos a plazo:		
Créditos comerciales:			Del público en general	1,487	1,382
Entidad financiera	910	1,060	Títulos de crédito emitidos	10,922	8,408
Créditos de consumo	26,211	20,846	Cuenta global de captación sin movimientos	82	39
	27,121	21,906	Préstamos interbancarios y de otros organismos (nota 13):		
Cartera de crédito vencida (nota 8):			De corto plazo	28	399
Créditos de consumo	558	1,247	De largo plazo	9,336	12,819
Total cartera de crédito	27,679	23,153	Otras cuentas por pagar:		
Menos:			Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar (nota 15)	192	-
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 8)	1,571	2,181	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar (nota 16)	2,174	935
Cartera de crédito, neto	26,108	20,972		2,366	935
Otras cuentas por cobrar, neto (nota 9)	2,081	1,869	Créditos diferidos	125	-
Mobiliario y equipo, neto (nota 10)	173	231	Total pasivo	25,914	25,328
Impuesto sobre la renta y PTU diferidos, neto (nota 15)	1,014	1,410	Capital contable (nota 18):		
Otros activos, cargos diferidos e intangibles, neto (nota 11)	786	944	Capital contribuido:		
			Capital social	652	634
			Capital ganado:		
			Reservas de capital	600	582
			Resultado de ejercicios anteriores	7,836	10,716
			Remediones por beneficios definidos a los empleados (nota 14)	(9)	(4)
			Resultado neto	2,285	(1,344)
				10,712	9,950
			Total capital contable	11,364	10,584
			Compromisos y pasivos contingentes (nota 19)		
Total activo	\$ 37,278	35,912	Total pasivo y capital contable	\$ 37,278	35,912

Cuentas de orden

	2021	2020
Activos contingentes (nota 6)	\$ 3,733	6,760
Compromisos crediticios (nota 8)	3,365	440
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida (nota 8)	6	11
Otras cuentas de registro (nota 13)	9,834	3,795

El capital social histórico al 31 de diciembre de 2021 y 2020, asciende a \$595 y \$576, respectivamente.

Índice de capitalización: (capital neto/activos en riesgos totales) 2021 = 37.09% y 2020 = 31.44% y (capital neto/activos en riesgos de crédito) 2021 = 44.26% y 2020 = 38.59%.

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.

"Los presentes balances generales se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"Los presentes balances generales fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

RÚBRICA
Lic. Patricio Díez de Bonilla García Vallejo
Director General

RÚBRICA
Lic. Mario Ignacio Langarica Ávila
Director Ejecutivo de Finanzas

RÚBRICA
C.P.C. Marco Antonio Guadarrama Villalobos
Director Contraloría

RÚBRICA
C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos
Auditor General Interno



Banco Compartamos, S. A., Institución de Banca Múltiple
 Insurgentes Sur 1458, Colonia Actipan, C. P. 03230, Ciudad de México

Estados de resultados

Años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Millones de pesos, excepto
la utilidad o pérdida por acción)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingreso por intereses (nota 21)	\$ 16,506	14,215
Gasto por intereses (nota 21)	<u>(1,319)</u>	<u>(1,415)</u>
Margen financiero	15,187	12,800
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 8)	<u>(1,503)</u>	<u>(4,991)</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	13,684	7,809
Comisiones y tarifas cobradas (nota 21)	952	665
Comisiones y tarifas pagadas (nota 21)	(624)	(676)
Resultado por intermediación (nota 21)	10	9
Otros ingresos (egresos) de la operación, neto (nota 21)	242	140
Gastos de administración y promoción (nota 20)	<u>(11,329)</u>	<u>(10,017)</u>
Resultado de la operación, antes de impuesto sobre la renta	2,935	(2,070)
Impuesto sobre la renta causado (nota 15)	(252)	-
Impuesto sobre la renta diferido (nota 15)	<u>(398)</u>	<u>726</u>
Resultado neto	\$ <u>2,285</u>	<u>(1,344)</u>
Utilidad (pérdida) por acción (en pesos, ver nota 3(t))	\$ <u>3.84</u>	<u>(2.33)</u>

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.

"Los presentes estados de resultados se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante los años arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"Los presentes estados de resultados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

<u>RÚBRICA</u>	<u>RÚBRICA</u>	<u>RÚBRICA</u>	<u>RÚBRICA</u>
Lic. Patricio Díez de Bonilla García Vallejo Director General	Lic. Mario Ignacio Langerica Ávila Director Ejecutivo de Finanzas	C.P.C. Marco Antonio Guadarrama Villalobos Director Contraloría	C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos Auditor General Interno

<http://www.compartamos.com.mx/wps/portal/Banco/Inicio>
<http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/Informacion-Estadistica.aspx>



Estados de variaciones en el capital contable

Años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Millones de pesos)

	Capital contribuido		Capital ganado			Total Capital contable
	Capital social	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado neto	
Saldos al 31 de diciembre de 2019	\$ 618	566	8,406	(3)	2,342	11,929
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:						
Acuerdo tomado el 17 de abril de 2020 - Constitución de reservas (nota 18)	-	16	-	-	(16)	-
Traspaso del resultado del ejercicio anterior	-	-	2,326	-	(2,326)	-
Acuerdo tomado el 17 de abril de 2020 - Capitalización de utilidades (nota 18)	16	-	(16)	-	-	-
Total	16	16	2,310	-	(2,342)	-
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:						
Resultado neto	-	-	-	-	(1,344)	(1,344)
Remediones por beneficios definidos a los empleados, neto de impuestos diferidos	-	-	-	(1)	-	(1)
	-	-	-	(1)	(1,344)	(1,345)
Saldos al 31 de diciembre de 2020	634	582	10,716	(4)	(1,344)	10,584
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:						
Acuerdo tomado el 16 de abril de 2021 - Constitución de reservas (nota 18)	-	18	(18)	-	-	-
Traspaso del resultado del ejercicio anterior	-	-	(1,344)	-	1,344	-
Acuerdo tomado el 16 de abril de 2021 - Capitalización de utilidades (nota 18)	18	-	(18)	-	-	-
Acuerdo tomado el 19 de agosto de 2021 - Pago de dividendos (nota 18)	-	-	(1,500)	-	-	(1,500)
Total	18	18	(2,880)	-	1,344	(1,500)
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:						
Resultado neto	-	-	-	-	2,285	2,285
Remediones por beneficios definidos a los empleados, neto de impuestos diferidos	-	-	-	(5)	-	(5)
	-	-	-	(5)	2,285	2,280
Saldos al 31 de diciembre de 2021	\$ 652	600	7,836	(9)	2,285	11,364

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.

Los presentes estados de variaciones en el capital contable se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante los años arriba mencionados, los cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de variaciones en el capital contable fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

RÚBRICA
Lic. Patricio Díez de Bonilla García Vallejo
Director General

RÚBRICA
Lic. Mario Ignacio Langarica Ávila
Director Ejecutivo de Finanzas

RÚBRICA
C.P.C. Marco Antonio Guadarrama Villalobos
Director Contraloría

RÚBRICA
C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos
Auditor General Interno



Banco Compartamos, S. A., Institución de Banca Múltiple
Insurgentes Sur 1458, Colonia Actipan, C. P. 03230, Ciudad de México

Estados de flujos de efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Millones de pesos)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Resultado neto	\$ 2,285	(1,344)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones y amortizaciones de mobiliario y equipo	118	139
Amortizaciones de activos intangibles	187	200
Provisiones	439	162
Impuesto sobre la renta causado y diferido	650	(726)
	<u>1,394</u>	<u>(225)</u>
Actividades de operación:		
Cambio en inversiones en valores (neto)	(400)	200
Cambio en cartera de crédito (neto)	(5,136)	3,840
Cambio en otros activos operativos (neto)	(218)	(745)
Cambio en captación tradicional	2,884	(85)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(3,854)	6,321
Cambio en otros pasivos operativos	931	(3)
Pagos de impuesto sobre la renta	(73)	(820)
	<u>(4,472)</u>	<u>8,483</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>(2,187)</u>	<u>7,139</u>
Actividades de inversión:		
Cobros por disposición de mobiliario y equipo	8	5
Pagos por adquisición de mobiliario y equipo	(61)	(43)
Incremento en activos intangibles	(30)	(8)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(83)</u>	<u>(46)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento por pago de dividendos	<u>(1,500)</u>	<u>-</u>
(Disminución) incremento neto de disponibilidades	(3,770)	7,093
Disponibilidades al inicio del año	<u>10,486</u>	<u>3,393</u>
Disponibilidades al final del año	\$ <u>6,716</u>	<u>10,486</u>

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.

"Los presentes estados de flujos de efectivo se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución durante los años arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

"Los presentes estados de flujos de efectivo fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

<u>RÚBRICA</u>	<u>RÚBRICA</u>	<u>RÚBRICA</u>	<u>RÚBRICA</u>
Lic. Patricio Díez de Bonilla García Vallejo Director General	Lic. Mario Ignacio Langerica Ávila Director Ejecutivo de Finanzas	C.P.C. Marco Antonio Guadarrama Villalobos Director Contraloría	C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos Auditor General Interno

<http://www.compartamos.com.mx/wps/portal/Banco/Inicio>
<http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/Informacion-Estadistica.aspx>



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

Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Millones de pesos)

(1) Actividad-

Banco Compartamos, S. A. (la Institución) es una Institución de Banca Múltiple con domicilio en Insurgentes Sur 1458, Colonia Actipan, C. P. 03230, Ciudad de México. La Institución está autorizada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), para realizar operaciones de banca múltiple con fundamento en la Ley de Instituciones de Crédito, que comprenden, entre otras, el otorgamiento de créditos, recepción de depósitos, aceptación de préstamos, la operación con valores, otros instrumentos financieros y compra venta de divisas. Gentera, S. A. B. de C. V. (el Grupo) es propietaria del 99.98% de la Institución. El Grupo emite por separado estados financieros consolidados.

(2) Autorización y bases de presentación-

Autorización

El 23 de febrero de 2022, el Consejo de Administración, el Director General y los funcionarios de Compartamos Servicios, S. A. de C.V. (Compartamos Servicios) quienes desempeñan para la Institución las funciones que se mencionan a continuación, aprobaron la emisión de los estados financieros adjuntos y sus correspondientes notas.

Patricio Díez de Bonilla García Vallejo
Mario Ignacio Langarica Ávila
Marco Antonio Guadarrama Villalobos
Oscar Luis Ibarra Burgos

Director General
Director Ejecutivo de Finanzas
Director Contraloría
Auditor General Interno

Los accionistas de la Institución y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión) tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros de 2021 adjuntos, se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

Bases de presentación

a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros están preparados con fundamento en la legislación bancaria y de acuerdo con los criterios de contabilidad para instituciones de crédito en México (los Criterios de Contabilidad) establecidos en el Anexo 33 de las Disposiciones, y de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, establecidos por la Comisión, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realiza la revisión de su información financiera.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los Criterios de Contabilidad establecen que la contabilidad de las instituciones de crédito debe ajustarse a la estructura básica de las Normas de Información Financiera (NIF) definida por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) en la NIF A-1 "Estructura de las normas de información financiera", considerando en primera instancia las NIF contenidas en la Serie NIF A "Marco conceptual", así como lo establecido en el criterio de contabilidad A-4 "Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad". Asimismo, establecen que las instituciones deben observar los lineamientos contables de las NIF excepto cuando sea necesario, a juicio de la Comisión, aplicar normatividad o criterios de contabilidad específicos sobre el reconocimiento, valuación, presentación y revelación aplicables a rubros específicos de los estados financieros y los aplicables a su elaboración.

Asimismo, los Criterios de Contabilidad señalan que a falta de criterio contable específico de la Comisión para las instituciones de crédito, o en un contexto más amplio, de las NIF, se aplicarán las bases de supletoriedad previstas por la NIF A-8, y sólo en caso de que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) a que se refiere la NIF A-8 no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la citada NIF y el mismo criterio contable, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando cumpla con los requisitos del criterio A-4 "Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad" de la Comisión.

b) Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

Juicios y supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La información sobre juicios realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros y supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material a los importes en libros de activos y pasivos en el siguiente año, se describen en las siguientes notas:

- Notas 3(e), 3(f), 8 y 9 – Determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios y recuperabilidad de cuentas por cobrar: supuestos e insumos utilizados en su determinación.
- Notas 3(i), 3(j), 10 y 11- Pruebas de deterioro del valor de mobiliario y equipo y activos intangibles: supuestos claves para el importe recuperable, incluyendo la recuperabilidad de los costos de desarrollo.
- Notas 3(h) y 15 – Reconocimiento de activos por impuestos diferidos: disponibilidad de utilidades futuras gravables y la materialización del activo por impuestos diferidos.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto el valor de la UDI)

c) Moneda funcional y de informe

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

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

d) Registro de operaciones en la fecha de concertación

Los estados financieros de la Institución reconocen los activos y pasivos provenientes de inversiones en valores en la fecha en que la operación es concertada, independientemente de su fecha de liquidación.

(3) Resumen de las principales políticas contables-

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

(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

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

<u>31 de diciembre de</u>	<u>UDI</u>	<u>Inflación</u>	
		<u>Del año</u>	<u>Acumulada</u>
2021	\$ 7.108233	7.61%	14.16%
2020	6.605597	3.23%	11.31%
2019	6.399018	2.77%	15.03%

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(b) Disponibilidades-

Este rubro se compone de efectivo, saldos bancarios del país y del extranjero, y disponibilidades restringidas, que se registran a su valor nominal y las disponibilidades en moneda extranjera, se valúan al tipo de cambio publicado por Banxico a la fecha de formulación de estos estados financieros. Los rendimientos que generan las disponibilidades se reconocen en resultados conforme se devengan (nota 6).

Las disponibilidades restringidas incluyen operaciones por préstamos bancarios documentados con vencimientos menores a tres días hábiles (operaciones "Call Money"), subastas de depósitos y el depósito de regulación monetaria constituido conforme a Ley, ambos constituidos con Banxico con el propósito de regular la liquidez del mercado de dinero; dichos depósitos devengan intereses a la tasa de fondeo interbancario. Adicionalmente incluye el fondo de ahorro de los colaboradores.

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

(c) Inversiones en valores-

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

Títulos para negociar-

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

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

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(d) Cartera de crédito-

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

Créditos comerciales con pagos periódicos parciales de principal e intereses – Cuando presentan 90 o más días naturales de vencidos.

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

Se entiende que existe pago sostenido cuando el acreditado presenta cumplimiento de pago sin retraso por el monto total exigible de principal e intereses, como mínimo de tres amortizaciones consecutivas del esquema de pagos del crédito.

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Institución, tenía principalmente cartera de créditos de consumo a corto plazo en moneda nacional.

En caso de que la Institución enajenara cartera de crédito previamente castigada, la política de la Institución correspondiente a dicho proceso, prevé que los participantes en el mismo sean partes no relacionadas teniendo como finalidad el obtener el mejor precio de mercado posible. En adición se lleva a cabo una evaluación tanto económica como reputacional de cada participante para la toma de decisiones. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Institución no llevó a cabo enajenaciones de cartera de crédito.

Reestructuras

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

- Los créditos vigentes que se reestructuren, sin que haya transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, se considerará que continúan siendo vigentes, únicamente cuando cumplen los criterios que se mencionan a continuación:
 - i. El acreditado hubiere cubierto la totalidad de los intereses devengados a la fecha de la reestructuración, y
 - ii. el acreditado hubiere cubierto el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la reestructuración debió haber sido cubierto.
 - iii. En caso de no cumplirse todas las condiciones descritas en los párrafos anteriores, serán considerados como vencidos desde el momento que se reestructuren y hasta en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- Cuando se trate de créditos vigentes que reestructuren durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, estos se considerarán vigentes únicamente cuando el acreditado hubiere:
 - a) Liquidado la totalidad de los intereses devengados a la fecha de la reestructuración
 - b) Cubierto el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la reestructura debió haber sido cubierto, y
 - c) Cubierto el 60% del monto original del crédito.

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

(e) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

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

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el único crédito comercial otorgado por la Institución fue evaluado de acuerdo con la metodología para la cartera de crédito con personas morales y físicas con actividad empresarial, con ingresos o ventas netas anuales iguales o mayores a 14 millones de UDIS, descrita en el Anexo 20 de las Disposiciones de la Comisión, vigente a la fecha de calificación.

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

Tratándose de créditos al consumo (no revolventes), el cálculo de la estimación preventiva se realiza de conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Comisión cuyo modelo de pérdida esperada establece que la estimación preventiva para riesgos crediticios se basa en la estimación de la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y en la exposición del incumplimiento; considerando para el cálculo de la estimación los saldos correspondientes al último día de cada mes. Las variables a considerar en dicho modelo para determinar la probabilidad de incumplimiento están constituidas por: i) número de facturaciones en atraso, ii) máximo número de facturaciones en atraso, iii) pago realizado, iv) saldo reportado en las Sociedades de información crediticia, v) monto exigible reportado en las Sociedades de información crediticia, vi) antigüedad del acreditado en la Institución, vii) meses transcurridos desde el último atraso en los últimos trece meses reportado en las Sociedades de información crediticia, viii) número de integrantes del grupo, ix) ciclos grupales del acreditado, y x) importe original del crédito. Adicionalmente, cuando los créditos al consumo no revolventes cuenten con garantías, se deberá separar la parte cubierta y expuesta; considerando si son garantías en efectivo y/o garantías liquidadas una asignación en la severidad de la pérdida del 10% a la parte cubierta y en caso de garantías mobiliarias se podrá asignar una severidad de la pérdida del 60% a la parte cubierta.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

De acuerdo con la reforma de los artículos 91 Bis; 99 Bis y 99 Bis 2, fracción II de las Disposiciones publicadas en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el 20 de julio de 2021, se estableció aplicar un factor de ajuste al porcentaje de estimación preventiva para riesgos crediticios a créditos otorgados a mujeres. Este factor será aplicable a la cartera de créditos personales. Las características para aplicar este factor de ajuste son: i) sexo: Créditos otorgados a mujeres; ii) fecha: originados a partir del 24 de julio de 2021; iii) cartera: personal, son créditos que rebasan los límites de microcréditos; iv) atrasos: créditos con cero atrasos; v) factor de ajuste: 96% al porcentaje de reservas con las características anteriores. El impacto en la estimación preventiva para riesgos crediticios al 31 de diciembre de 2021 por dicho ajuste fue un decremento por \$4.

La estimación preventiva al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se crea conforme el grado de riesgo asignado al crédito, como se muestra a continuación:

Grado de riesgo	Rangos de porcentaje de estimación preventiva	
	Consumo no revolvente	Comercial
"A-1"	0 a 2.0	0 a 0.9
"A-2"	2.01 a 3.0	0.901 a 1.5
"B-1"	3.01 a 4.0	1.501 a 2.0
"B-2"	4.01 a 5.0	2.001 a 2.5
"B-3"	5.01 a 6.0	2.501 a 5.0
"C-1"	6.01 a 8.0	5.001 a 10.0
"C-2"	8.01 a 15.0	10.001 a 15.5
"D"	15.01 a 35.0	15.501 a 45.0
"E"	35.01 a 100.0	Mayor a 45.0

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

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Las recuperaciones asociadas a los créditos castigados o eliminados del balance general, se reconocen en los resultados del ejercicio en el rubro de "Estimación preventiva para riesgos crediticios".

Las condonaciones, quitas, bonificaciones y descuentos, es decir, el monto perdonado del pago del crédito en forma parcial o total, se registra con cargo a resultados en el rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios; en caso de que el importe de éstas exceda el saldo de la estimación asociada al crédito, previamente se constituyen estimaciones hasta por el monto de la diferencia.

(f) Otras cuentas por cobrar-

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

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

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

(g) Mobiliario y equipo-

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

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

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

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

(h) Impuesto sobre la renta (ISR) y Participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)-

El ISR y la PTU causados en el año se determina conforme a las disposiciones fiscales vigentes.

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

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

El ISR causado y diferido se presenta y clasifica en los resultados del período, excepto aquel que se origina de una transacción que se reconoce en el capital contable.

(i) Otros activos, cargos diferidos e intangibles-

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

Los pagos anticipados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no se encuentran sujetos a pérdidas por deterioro, ni a reversiones por pérdidas por deterioro, toda vez que éstos aún tienen la capacidad para generar beneficios económicos futuros.

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

(Continúa)



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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(j) Deterioro de activos de larga duración-

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

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

(k) Captación tradicional-

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

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

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

(l) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

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

(m) Provisiones-

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

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(n) Beneficios a los empleados-

Hasta el 15 de julio de 2021, la Institución solo tenía como único empleado al Director General. El 16 de julio de 2021, la Institución asumió obligaciones laborales de 13,072 empleados mediante sustitución patronal que llevó a cabo con su parte relacionada Compartamos Servicios.

Los beneficios otorgados por la Institución a sus empleados se describen a continuación:

Beneficios directos a corto plazo

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

Beneficios directos a largo plazo

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

Beneficios por terminación

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

Beneficios Post-Empleo

La Institución tiene implementado un plan de pensiones por jubilación cuya finalidad es que el personal al jubilarse reciba un ingreso adicional a través de este plan.

El plan de pensiones por jubilación que se estableció es un esquema mixto en el cual el beneficio que se otorga al personal se deriva de dos componentes los cuales se mencionan a continuación:

- A. Plan de contribución definida.
- B. Planes de beneficio definido.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El plan de contribución definida:

Las obligaciones por aportaciones al plan de contribución definida se reconocen en resultados a medida en que los servicios relacionados son prestados por los empleados.

El plan de contribución definida se financia con las contribuciones tanto de la Institución como de los empleados.

Planes de beneficios definidos:

La obligación neta de la Institución correspondiente a los planes de beneficios definidos por planes de pensiones, prima de antigüedad y beneficios por terminación de la relación laboral, se calcula de forma separada para cada plan, estimando el monto de los beneficios futuros que los empleados han ganado en el ejercicio actual y en ejercicios anteriores, descontando dicho monto y deduciendo al mismo, el valor razonable de los activos del plan.

El cálculo de las obligaciones por los planes de beneficios definidos se realiza anualmente por actuarios, utilizando el método de crédito unitario proyectado. Cuando el cálculo resulta en un potencial activo para la Institución, el activo reconocido se limita al valor presente de los beneficios económicos disponibles en la forma de reembolsos futuros del plan o reducciones en las futuras aportaciones al mismo. Para calcular el valor presente de los beneficios económicos, se debe considerar cualquier requerimiento de financiamiento mínimo.

El costo laboral del servicio actual, el cual representa el costo del período de beneficios al empleado por haber cumplido un año más de vida laboral con base en los planes de beneficios, se reconoce en los gastos de operación. La Institución determina el gasto (ingreso) por intereses neto sobre el pasivo (activo) neto por beneficios definidos del período, multiplicando la tasa de descuento utilizada para medir la obligación de beneficio definido por el pasivo (activo) neto definido al inicio del período anual sobre el que se informa, tomando en cuenta los cambios en el pasivo (activo) neto por beneficios definidos durante el período como consecuencia de estimaciones de las aportaciones y de los pagos de beneficios.

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

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

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Como parte de la sustitución patronal, la Institución reconoció al personal el derecho a un bono de reconocimiento por inscribirse en los mencionados planes en 2012. El bono de reconocimiento es la cantidad que por única vez se aportó al personal que a la fecha de inicio del plan de pensiones, contara con dos años o más de servicio en la Institución, y que se hubiera inscrito al Plan de Pensiones al momento de su establecimiento, dicho bono se aporta de una forma diferida a un fideicomiso anualmente y vence en 2022, siempre y cuando el personal permanezca activo.

(o) Capital contable-

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

(p) Utilidad o (pérdida) integral-

Representa el resultado neto, remediciones por beneficios definidos a los empleados neto de impuestos diferidos, así como aquellas partidas que por disposición contable específica se reflejen en el capital contable y no constituyen aportaciones, reducciones y distribuciones de capital.

(q) Reconocimiento de ingresos-

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

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

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

(r) Gasto por intereses-

Dentro de este rubro se agrupan los intereses devengados por el financiamiento recibido para fondar las operaciones de la Institución provenientes de depósitos de exigibilidad inmediata y a plazo, títulos de crédito emitidos, cuenta global de captación sin movimientos y préstamos interbancarios y de otros organismos, así como los cambios de valorización por disponibilidades.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto utilidad o pérdida por acción)

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

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

(t) Utilidad o (pérdida) por acción-

Representa el resultado de dividir el resultado neto del año entre las acciones en circulación al cierre del ejercicio; por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2021 y 2020 la utilidad y (pérdida) por acción fue de \$3.84 pesos y (\$2.33) pesos, respectivamente.

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

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

(v) Transacciones en moneda extranjera-

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

(w) Resultado por intermediación-

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

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(x) Contingencias-

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

(y) Información por segmentos-

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

(4) Cambios contables-**Cambios contables 2020-****(a) Criterios contables especiales emitidos por la Comisión derivados de la pandemia por COVID-19**

Derivado de la contingencia sanitaria ocasionada por COVID-19 y el impacto negativo en la economía, el 27 de marzo de 2020 la Comisión emitió de forma temporal criterios contables especiales para las instituciones de crédito en México respecto de la cartera crediticia de consumo y comercial, para los clientes que hayan sido afectados y que estuvieran clasificados como vigentes al 28 de febrero de 2020 (con excepción de aquellos otorgados a personas relacionadas según lo previsto en los artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley de Instituciones de Crédito).

De conformidad con dichos criterios contables especiales, no se consideraron como créditos reestructurados ni como cartera vencida, conforme al criterio de contabilidad B-6, los créditos que al 28 de febrero de 2020 estaban clasificados contablemente como vigentes y que se reestructuraron o renovaron posteriormente, por los que sus trámites se concluyeron dentro de los 120 días naturales siguientes a la citada fecha, y en los que su nuevo plazo de vencimiento no fue mayor a 6 meses a partir de la fecha en que hubiera vencido de los créditos siguientes:

1. Créditos con pagos periódicos de principal en interés consistentes en:
 - i. No habiendo transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, cuando el acreditado hubiere cubierto:
 - a) la totalidad de los intereses devengados, y
 - b) el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- ii. Durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, cuando el acreditado hubiere:
 - a) liquidado la totalidad de los intereses devengados,
 - b) cubierto la totalidad del monto original del crédito que a la fecha de renovación o reestructuración debió haber sido cubierto, y
 - c) cubierto el 60% del monto original del crédito.

Para la aplicación de los criterios contables especiales anteriormente descritos, la Institución otorgó el congelamiento de exigibilidades a sus clientes por un período de hasta diez semanas, considerando lo siguiente:

- i) Sin afectación por los días de atraso a sus acreditados.
- ii) Sin cálculo de intereses adicionales imputables al cliente durante esos períodos.
- iii) Sin modificaciones contractuales sobre capitalización de intereses.
- iv) Sin cobro de comisiones.

Los beneficios otorgados por la Institución 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".

(5) Posición en moneda extranjera-

La reglamentación de Banxico establece las normas y límites para las instituciones de crédito para fines de las operaciones en monedas extranjeras, que se mencionan en la hoja siguiente.



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

1. La posición (corta o larga) en dólares debe ser equivalente a un máximo del 15% del capital básico de la Institución.
2. La posición por divisa no debe exceder del 2% del capital neto, con excepción del dólar o divisas referidas a esta moneda, que podría ser hasta del 15% del capital básico.
3. La posición pasiva neta en moneda extranjera, no debe exceder de 1.83 veces el capital básico de la Institución.
4. El régimen de inversión de las operaciones en moneda extranjera exige mantener un nivel mínimo de activos líquidos, de acuerdo con la mecánica de cálculo establecida por Banxico, en función del plazo por vencer de las operaciones en moneda extranjera.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Institución tenía una posición larga por 6,170,119 y 7,880,855 dólares, respectivamente, dentro de los límites establecidos por Banxico.

A continuación, se analiza la posición en moneda extranjera (millones de dólares) al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

	2021		2020	
	Dólares	Pesos	Dólares	Pesos
Activos:				
Bancos nacionales	1	\$ 13	3	\$ 50
Bancos del extranjero	5	113	5	107
Posición larga	6	\$ 126	8	\$ 157

Al 31 de diciembre de 2021, el tipo de cambio determinado por Banxico utilizado por la Institución para valuar sus activos en moneda extranjera fue de \$20.5075 pesos por dólar (\$19.9087 pesos por dólar en 2020). Al 22 de febrero de 2022, el tipo de cambio es de \$20.2972 pesos por dólar.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(6) Disponibilidades-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el rubro de "Disponibilidades" se integra como se muestra a continuación:

	2021	2020
Caja	\$ 1,063	1,291
Bancos del país	1,807	2,328
Bancos del extranjero	113	107
Disponibilidades restringidas*:		
Depósito de regulación monetaria en Banxico	2	2
Préstamos interbancarios con vencimiento menor a 3 días hábiles	2,514	-
Depósitos con Banxico (Subastas)	1,212	6,758
Fondo de ahorro empleados	5	-
	\$ 6,716	10,486

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

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los intereses obtenidos de depósitos bancarios en bancos del país y del extranjero ascendieron a \$102 y \$66, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el depósito de regulación monetaria carece de plazo y devenga intereses a la tasa de fondeo bancario. Por el año terminado el 31 de diciembre de 2020, los intereses obtenidos por el depósito de regulación monetaria ascendieron a \$14.

Al 31 de diciembre de 2021, la tasa anual promedio de los préstamos interbancarios con plazo de hasta 3 días hábiles fue 4.55% (5.84% en 2020). Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los intereses obtenidos de operaciones Call Money ascendieron a \$30 y \$43, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la tasa anual promedio de las subastas de depósitos en Banxico con plazo promedio de 1 a 91 días fue de 4.36% y 4.53%, respectivamente. Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los intereses obtenidos de dichas subastas ascendieron a \$274 y \$352, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Institución no cuenta con metales preciosos amonedados.

(7) Inversiones en valores-

Al 31 de diciembre del 2021, las inversiones en valores clasificadas como títulos para negociar se integran por un Pagaré con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV) con un valor razonable de \$400 a una tasa 5.57% a un plazo de 28 días.

Los ingresos por intereses provenientes de inversiones en valores clasificados como títulos para negociar, por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 ascienden a \$18 y \$1, respectivamente.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre 2021, no se efectuaron transferencias de títulos entre categorías y no hay indicios de deterioro sobre el valor de las mismas.

(8) Cartera de crédito-

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la cartera de crédito total (vigente y vencida) se integra como sigue:

	2021	Capital	Intereses devengados	Total cartera
Cartera comercial vigente (nota 20)	\$	910	-	910
Cartera al consumo vigente		25,785	426	26,211
Cartera vigente		26,695	426	27,121
Cartera al consumo vencida		502	56	558
	\$	27,197	482	27,679
2020				
Cartera comercial vigente (nota 20)	\$	1,060	-	1,060
Cartera al consumo vigente		20,498	348	20,846
Cartera vigente		21,558	348	21,906
Cartera al consumo vencida		1,093	154	1,247
	\$	22,651	502	23,153

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el único crédito comercial por \$910 y \$1,060 respectivamente, fue otorgado al Grupo, el cual tiene como actividad económica principal la administración de sociedades mercantiles. Su actividad la realiza principalmente en la Ciudad de México.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Institución no tiene créditos comerciales emproblemados.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los créditos al consumo (vigentes y vencidos), segmentados por sector económico, se muestran a continuación:

Actividad económica	2021		2020	
	Importe	%	Importe	%
Agricultura	\$ 338	1	262	1
Agropecuario	1,059	4	868	4
Alimentos y bebidas	10,017	37	8,112	37
Alquiler o renta	133	-	106	1
Artículos de cuero o piel	63	-	55	-
Construcción	250	1	190	1
Electrónicos, maquinaria y equipo	158	1	126	1
Explotación y extracción	13	-	9	-
Ferretería, tlapalería y cerrajería	240	1	189	1
Financiero	1	-	1	-
Industria manufacturera	210	1	177	1
Joyería	541	2	464	2
Madera	7	-	6	-
Metales	57	-	47	-
Muebles y artículos de decoración	269	1	229	1
Otros comercios	743	3	640	3
Otros servicios	1,097	4	876	4
Papelería, libros e imprenta	328	1	288	1
Plástico y hule	123	1	101	-
Químicos	1,445	5	1,234	6
Textiles, ropa, calzado y tejidos	9,275	35	7,784	35
Transporte	402	2	329	1
Total	\$ 26,769	100	22,093	100

La cartera de crédito de consumo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, por región geográfica se muestra en la hoja siguiente.



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Entidad:	2021		2020	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
Aguascalientes	\$ 116	5	105	4
Baja California	866	12	646	40
Baja California Sur	319	6	219	55
Campeche	200	4	168	7
Chiapas	1,239	36	1,030	41
Chihuahua	457	10	329	17
Coahuila	930	19	704	34
Colima	119	5	91	4
Ciudad de México	1,416	30	1,078	99
Durango	412	15	349	22
Estado de México	3,858	74	2,954	178
Guanajuato	692	8	540	26
Guerrero	1,039	14	787	52
Hidalgo	846	17	686	33
Jalisco	534	16	444	32
Michoacán	888	21	775	21
Morelos	423	7	345	15
Nayarit	206	4	153	6
Nuevo León	673	16	578	35
Oaxaca	930	21	781	27
Puebla	1,625	24	1,343	55
Querétaro	322	6	267	6
Quintana Roo	258	4	187	46
San Luis Potosí	416	7	336	9
Sinaloa	419	9	347	17
Sonora	588	13	469	27
Tabasco	797	11	574	21
Tamaulipas	1,142	13	898	42
Tlaxcala	639	7	531	21
Veracruz	2,836	58	2,340	77
Yucatán	285	4	215	16
Zacatecas	295	6	229	8
Total de capital	\$ 25,785	502	20,498	1,093
Intereses devengados	426	56	348	154
Total cartera	\$ 26,211	558	20,846	1,247

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la antigüedad de la cartera de crédito al consumo vencida se muestra a continuación:

Antigüedad				
Días				
2021		1 a 180	181 a 365	Total
Créditos al consumo	\$	456	102	558

Antigüedad				
Días				
2020		1 a 180	181 a 365	Total
Créditos al consumo	\$	1,241	6	1,247

A continuación, se presenta un análisis de los movimientos de la cartera vencida, por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020.

		2021	2020
Cartera vencida al inicio del año	\$	1,247	838
Más:			
Traspaso de cartera vigente		1,385	4,713
Menos:			
Aplicaciones de cartera por castigos		1,988	3,836
Cobranza		74	462
Traspaso a cartera vigente		12	6
Cartera vencida al final del año	\$	558	1,247

Debido a la baja probabilidad de cobro de la cartera afectada por el COVID-19, al 31 de diciembre de 2020, la Institución anticipó el castigo de cartera de consumo vencida por un importe de \$498, la cual tenía una antigüedad entre 91 y 179 días.

Los ingresos por intereses y comisiones por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, segmentados por tipo de crédito, se integran como se muestran en la hoja siguiente (nota 21).



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

	2021		2020	
	Intereses	Comisiones	Intereses	Comisiones
Créditos comerciales vigentes	\$ 82	-	62	-
Créditos al consumo:				
Cartera vigente	15,996	98	13,671	56
Cartera vencida	4	-	6	-
	16,000	98	13,677	56
	\$ 16,082	98	13,739	56

Los intereses devengados no cobrados de la cartera vencida que por criterio contable se registran en cuentas de orden y se reconocen en los resultados del ejercicio hasta su cobro, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, ascienden a \$6 y \$11, respectivamente.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2021, el monto de las recuperaciones de cartera de crédito previamente castigada, representó un ingreso de \$11 (\$5 en 2020), se registran en el rubro de "Estimación preventiva para riesgos crediticios" en el estado de resultados.

Gestión crediticia

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

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

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

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 no se realizaron adquisiciones de cartera.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Créditos reestructurados:

El total de reestructuras de créditos al consumo realizadas durante el ejercicio 2021, ascendieron a \$21. Al 31 de diciembre de 2021, el saldo de créditos reestructurados asciende a \$19, de los cuales \$10 se presentan en cartera vencida.

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2020, no hubo créditos susceptibles de reestructuras y, por lo tanto, no se reconocieron intereses derivados de capitalizaciones por reestructuración.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la calificación de la cartera y las estimaciones constituidas basadas en los grados de riesgo, se muestra a continuación:

2021	Cartera de créditos calificada			Estimación requerida			
	Grado de riesgo	Comercial	Consumo	Total	Comercial	Consumo	Total
"A-1"	\$ -	-	17,029	17,029	-	204	204
"A-2"		910	900	1,810	12	24	36
"B-1"		-	1,052	1,052	-	41	41
"B-2"		-	1,465	1,465	-	60	60
"B-3"		-	569	569	-	32	32
"C-1"		-	2,582	2,582	-	185	185
"C-2"		-	1,517	1,517	-	164	164
"D"		-	598	598	-	135	135
"E"		-	1,057	1,057	-	700	700
Subtotal	\$ 910		26,769	27,679	12	1,545	1,557
Por intereses devengados sobre créditos vencidos					-	12	12
Por riesgos operativos					-	2	2
Total	\$ 910		26,769	27,679	12	1,559	1,571

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

2020	Cartera de créditos calificada			Estimación requerida			
	Grado de riesgo	Comercial	Consumo	Total	Comercial	Consumo	Total
"A-1"	\$ -	-	15,484	15,484	-	190	190
"A-2"	-	1,060	781	1,841	15	20	35
"B-1"	-	-	98	98	-	3	3
"B-2"	-	-	1,465	1,465	-	60	60
"B-3"	-	-	430	430	-	24	24
"C-1"	-	-	1,327	1,327	-	95	95
"C-2"	-	-	669	669	-	73	73
"D"	-	-	285	285	-	62	62
"E"	-	-	1,554	1,554	-	1,142	1,142
Subtotal	\$ 1,060	22,093	23,153	15	1,669	1,684	
Por intereses devengados sobre créditos vencidos	-	-	-	-	34	34	
Por riesgos operativos	-	-	-	-	2	2	
Estimación preventiva crediticia adicional ⁽¹⁾	-	-	-	-	461	461	
Total	\$ 1,060	22,093	23,153	15	2,166	2,181	

Los movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se muestran a continuación:

	2021	2020
Estimación preventiva para riesgos crediticios al inicio del año	\$ 2,181	1,706
Más:		
Incremento de la estimación preventiva para riesgos crediticios	1,515	4,996
Menos:		
Aplicación de reservas por castigos:		
De cartera vigente (por fallecimiento)	133	136
De cartera vencida	1,988	3,836
Quitas, condonación, bonificación de intereses	4	549
Estimación preventiva para riesgos crediticios al final del año	\$ 1,571	2,181

(1) Ver hoja siguiente.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(1) Durante 2020, la Institución constituyó reservas adicionales por \$2,295, mismas que fueron cargadas a los resultados del ejercicio. Mediante escrito DJ/SDJC/003/170 – 2020 de fecha 8 de septiembre de 2020, la Institución informó a la Comisión la metodología bajo la cual se constituyeron dichas reservas adicionales, las cuales tenían como objetivo cubrir riesgos que no se encontraban previstos en las diferentes metodologías de calificación de la cartera crediticia y que atienden específicamente al portafolio afectado por la pandemia COVID-19 durante 2020. Al 31 de diciembre de 2020, el saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios incluía \$461 de dichas reservas adicionales.

Durante 2021, la Institución otorgó a sus clientes un nuevo crédito con línea de crédito no revolvente. Al 31 de diciembre de 2021, el monto de las líneas de crédito al consumo autorizadas no utilizadas, registradas en “Compromisos crediticios” en las cuentas de orden, asciende a \$1,875.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el monto de la línea de crédito autorizada no utilizada por el Grupo, registrada en “Compromisos crediticios” en las cuentas de orden, asciende a \$1,490 y \$440, respectivamente.

(9) Otras cuentas por cobrar-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, este rubro se integra como se muestra a continuación:

	2021	2020
Partidas asociadas a operaciones de crédito	\$ 100	80
Otros adeudos:		
Deudores diversos (incluye saldos con partes relacionadas por \$1 en 2021 (nota 20))	91	105
Adeudos por operaciones con canales (incluye saldos con partes relacionadas por \$73 en 2021 y \$14 en 2020 (nota 20))	1,273	961
Saldos a favor de impuestos	657	764
	2,121	1,910
Menos:		
Estimación para cuentas de cobro dudoso	40	41
	\$ 2,081	1,869

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(10) Mobiliario y equipo-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, este rubro se integra como se menciona a continuación:

2021	Costo original	Tasa anual de depreciación y amortización (%)	Depreciación y amortización acumuladas	Valor neto
Mobiliario y equipo de oficina	\$ 168	10	(130)	38
Equipo de transporte	96	25	(59)	37
Equipo de cómputo	104	30 y 67	(83)	21
Otros:				
Adaptaciones y mejoras	649	*	(582)	67
Equipo de telecomunicaciones	90	10	(80)	10
	\$ 1,107		(934)	173

2020	Costo original	Tasa anual de depreciación y amortización (%)	Depreciación y amortización acumuladas	Valor neto
Mobiliario y equipo de oficina	\$ 177	10	(124)	53
Equipo de transporte	98	25	(72)	26
Equipo de cómputo	102	30 y 67	(92)	10
Otros:				
Adaptaciones y mejoras	697	*	(573)	124
Equipo de telecomunicaciones	94	10	(76)	18
	\$ 1,168		(937)	231

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

	Costo original	
	2021	2020
<u>Activos totalmente depreciados</u>		
Mobiliario y equipo de oficina	\$ 45	34
Equipo de transporte	32	15
Equipo de cómputo	74	85
Adaptaciones y mejoras	284	269
Equipo de telecomunicaciones	22	9
	\$ 457	412

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en las vidas útiles de los activos estimadas por la Administración de la Institución. En el año que terminó el 31 de diciembre de 2021, el cargo a resultados en el rubro de "Gastos de administración y promoción" por concepto de depreciación ascendió a \$54 (\$59 en 2020) y por concepto de amortización ascendió a \$64 (\$80 en 2020).

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

(11) Otros activos, cargos diferidos e intangibles-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, este rubro se integra como se menciona a continuación:

	2021	2020
Depósitos en garantía (a)	\$ 27	30
Depósitos en garantía con partes relacionadas (nota 20)	19	19
Sistema electrónico bancario y licencias (b)	1,934	1,954
Pagos anticipados (c)	12	20
Gastos por emisión de Certificados Bursátiles (Cebures) (d)	27	25
Plan de pensiones (Nota 14)	19	-
Subtotal	\$ 2,038	2,048
Menos:		
Amortización acumulada del sistema electrónico bancario y licencias	1,252	1,104
	\$ 786	944

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

(b) La inversión corresponde al desarrollo de un sistema electrónico para el registro y control de la operación bancaria, licencias y software, mismo que inició su utilización integral en mayo de 2014. La vida útil estimada del activo intangible y software es de diez y siete años, respectivamente. La amortización de los activos intangibles y software por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, ascendieron a \$187 y \$200, respectivamente.

(c) Los pagos anticipados se registran inicialmente como un activo por el importe pagado y se reconocen en resultados con base en el plazo de devengamiento del servicio. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el rubro se integra principalmente por pagos de mantenimiento de mobiliario y equipo, por montos que ascienden a \$1, en ambos años, así como anticipo a proveedores por \$4 al 31 de diciembre de 2021, anticipos por tarjetas de débito por \$3 y \$15 al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- (d) Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, el cargo a resultados por concepto de gastos de emisión de deuda ascendió a \$14 y \$15, respectivamente, los cuales se presentan dentro del rubro de "Gasto por intereses" en el estado de resultados.

(12) Captación tradicional-

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

Las tasas promedio ponderadas de los distintos productos de captación (información no auditada), durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se mencionan a continuación:

	2021	2020
Depósitos de exigibilidad inmediata	0.45%	1.24%
Depósitos a plazo	5.05%	4.71%

Los intereses devengados por los depósitos de exigibilidad inmediata y a plazo por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, ascienden a \$91 y \$78, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Institución ha emitido Cebures de largo plazo en moneda nacional, de naturaleza quirografaria, al amparo del programa vigente autorizado por la Comisión por un monto de \$15,000 en ambos años. Las emisiones vigentes se muestran a continuación:

Cebures	Monto de la emisión	Fecha de emisión	2021		Saldo
			Fecha de vencimiento	Tasa de interés	
COMPART 16-2	\$ 2,000	Octubre 2016	Octubre 2023	Fija 7.50%	2,000
COMPART 18	2,500	Octubre 2018	Septiembre 2022	TIIIE 28 Días + 42 pb	2,500
COMPART 19	2,000	Mayo 2019	Mayo 2024	TIIIE 28 Días + 45 pb	2,000
COMPART 20	1,860	Junio 2020	Junio 2025	Fija 8.09%	1,860
COMPART21S	1,783	Noviembre 2021	Noviembre 2024	TIEE 28 días + 40 pb	1,783
COMPART21-S2	717	Noviembre 2021	Noviembre 2026	Fija 9.19%	717
					10,860
Intereses por pagar					62
Total de pasivos bursátiles					\$ 10,922

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Cebures	Monto de la emisión	Fecha de emisión	2020		Tasa de interés	Saldo
			Fecha de vencimiento			
COMPART 16-2	\$ 2,000	Octubre 2016	Octubre 2023		Fija 7.50%	2,000
COMPART 18	2,500	Octubre 2018	Septiembre 2022		TIE 28 Días + 42 pb	2,500
COMPART 19	2,000	Mayo 2019	Mayo 2024		TIE 28 Días + 45 pb	2,000
COMPART 20	1,860	Junio 2020	Junio 2025		Fija 8.09%	1,860
						8,360
Intereses por pagar						48
Total de pasivos bursátiles						\$ 8,408

Los intereses devengados por los Cebures en el año terminado el 31 de diciembre de 2021, ascienden a \$552 (\$574 en 2020), ver nota 21.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los Cebures tienen los siguientes plazos de vencimiento:

Año de vencimiento		2021	2020
2021	\$	-	48
2022		2,562	2,500
2023		2,000	3,000
2024		3,783	1,000
2025		1,860	1,860
2026		717	-
	\$	10,922	8,408

(13) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Institución tenía contratados préstamos en moneda nacional como se muestra en la hoja siguiente.



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

	2021	2020
De corto plazo:		
Préstamos de instituciones de banca de desarrollo	\$ 1	1
Préstamos de fideicomisos públicos	27	48
Préstamos de banca múltiple	-	350
Total de préstamos interbancarios y de otros organismos de corto plazo	28	399
De largo plazo:		
Préstamos de instituciones de banca de desarrollo	4,250	3,950
Préstamos de fideicomisos públicos	5,086	8,869
Total de largo plazo	9,336	12,819
Total de préstamos interbancarios y de otros organismos	\$ 9,364	13,218

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se tienen intereses devengados no pagados por un monto de \$2 y \$3, respectivamente.

Los intereses devengados por los préstamos interbancarios y de otros organismos por el año terminado el 31 de diciembre de 2021, ascienden a \$662 (\$748 en 2020), ver nota 21.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los vencimientos de los préstamos interbancarios y de otros organismos a largo plazo, se mencionan a continuación:

	2021	2020
Vencimiento		
2022	\$ -	2,737
2023	3,011	2,140
Más de 5 años	6,325	7,942
	\$ 9,336	12,819

En relación con las líneas de crédito recibidas por la Institución, el importe no utilizado al 31 de diciembre de 2021 y 2020, de las mismas se mencionan en la hoja siguiente.



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Institución	Línea de crédito recibida	*Línea de crédito no utilizada
2021		
Fideicomiso Instituido en		
Relación con la Agricultura (FIRA)	\$ 11,250	6,138
Nacional Financiera, S. N. C. (NAFIN)	5,000	750
BBVA Bancomer, S. A.	150	150
Banco Nacional de México, S. A.	560	560
HSBC México, S. A.	550	550
Banco Ve por Mas, S.A.	250	250
Japan International Cooperation Agency	1,026	1,026
Citi Bank, N.A.	410	410
	\$ 19,196	9,834

Institución	Línea de crédito recibida	*Línea de crédito no utilizada
2020		
Fideicomiso Instituido en		
Relación con la Agricultura (FIRA)	\$ 10,500	1,585
Nacional Financiera, S. N. C. (NAFIN)	4,000	50
BBVA Bancomer, S. A.	150	-
Banco Nacional de México, S. A.	560	460
HSBC México, S. A.	550	550
Banco Mercantil del Norte, S. A.	550	550
Banco Ve por Mas, S. A.	200	100
Banco del Bajío, S. A.	500	500
	\$ 17,010	3,795

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

Los recursos por fondeos provenientes de NAFIN y FIRA fueron asignados a microempresarios.

Los préstamos al 31 de diciembre de 2021, devengaron intereses a tasas promedio anuales (no auditadas) en moneda nacional de 5.17% (6.44% en 2020).

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(14) Beneficios a los empleados-

La Institución tiene un plan de pensiones mixto a sus colaboradores, que incluye: a) beneficio definido, el cual representa el valor presente de los beneficios devengados de acuerdo con los años de servicio prestados por el colaborador y que la Institución espera incurrir al momento de jubilación y b) contribución definida, el cual representa un incentivo de ahorro al colaborador, donde la Institución realiza aportaciones equivalentes al 100% de la contribución pagada por el colaborador con un límite máximo del 6%. La política de la Institución para fundear el plan de pensiones de beneficio definido es la de contribuir de acuerdo con el método de crédito unitario proyectado, mientras que para fundear el plan de pensiones de contribución definida es conforme a la antigüedad y edad del participante.

El 23 de abril del 2021, se publicó en el DOF la Ley en materia de Subcontratación Laboral la cual entró en vigor para efectos legales el 23 de julio y para efectos fiscales el 1 de septiembre de 2021, como consecuencia de su entrada en vigor, el 16 de julio de ese año la Institución asumió, mediante sustitución patronal, la relación contractual y los pasivos laborales de los colaboradores relacionados a su operación que se encontraban en la compañía relacionada, Compartamos Servicios. El impacto inicial fue un incremento en el pasivo neto por beneficios definidos por \$438 y un cargo en cuentas por cobrar por el mismo importe como precio de liquidación recibido por la sustitución patronal, mismo que fue liquidado al 31 de diciembre de 2021.

Flujos de efectivo-

Las aportaciones y los beneficios pagados por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se mencionan a continuación:

	Aportaciones al fondo	Beneficios pagados
2021		
Terminación	\$ -	56
2020		
Beneficio definido	\$ 1	-

Costo-

El costo, las obligaciones y otros elementos de los planes de pensiones, primas de antigüedad y remuneraciones al término de la relación laboral distintas de reestructuración, mencionados en la nota 3(n), se determinaron con base en cálculos preparados por actuarios independientes al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Obligaciones-

Los componentes del costo de beneficios definidos, de los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se mencionan en la hoja siguiente.



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

		Terminación de la relación laboral		Prima de antigüedad		Plan de pensiones	
		2021	2020	2021	2020	2021	2020
Costo laboral del servicio actual (CLSA)	\$	21	-	10	-	15	1
Costo (ingreso) laboral del servicio pasado generado en el año		131	-	24	-	(21)	-
Pérdida (ganancia) por liquidación anticipada de obligaciones (LAO)		(1)	-	-	-	-	-
Interés neto sobre el Pasivo neto por beneficios definidos (PNBD)		14	-	4	-	(1)	-
Reciclaje de las remediones del PNBD reconocidas en ORI		1	-	-	-	-	-
Costo neto del periodo		166	-	38	-	(7)	1
Incremento (decremento) de remediones del PNBD o (ANBD) en ORI		17	3	4	-	(14)	(2)
Costo de beneficios definidos	\$	183	3	42	-	(21)	(1)
Saldo inicial de remediones del PNBD o Activo Neto por Beneficios Definidos (ANBD)	\$	3	-	-	-	3	5
Remediones generadas en el año		18	3	4	-	(14)	(2)
Reciclaje de remediones reconocidas en ORI del año		(1)	-	-	-	-	-
Saldo final de remediones del PNBD	\$	20	3	4	-	(11)	3
Saldo inicial del PNBD	\$	4	1	-	-	2	4
Incremento en PNBD por sustitución patronal / Precio de liquidación recibido*		338	-	100	-	-	-
Costo de beneficios definidos		183	3	42	-	(21)	(1)
Aportaciones al plan		-	-	-	-	-	(1)
Pagos con cargo al PNBD		(56)	-	(9)	-	-	-
Saldo final del PNBD (ANBD)	\$	469	4	133	-	(19)	2
Importe de las obligaciones por beneficios definidos (OBD)	\$	469	4	133	-	273	6
Activos del plan		-	-	-	-	(292)	(4)
Situación financiera de la obligación	\$	469	4	133	-	(19)	2

* Corresponde al monto recibido por su parte relacionada, Compartamos Servicios, derivado de la obligación asumida por sustitución patronal.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Durante los meses de noviembre y diciembre de 2021 la Compañía realizó pagos por la liquidación de empleados, por un importe \$44, disminuyendo el pasivo por obligaciones laborales respecto al determinado actuarialmente.

Principales hipótesis actuariales-

Las principales hipótesis actuariales utilizadas en la determinación del pasivo laboral al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se analizan como sigue:

	2021	2020
Tasa de descuento nominal utilizada para reflejar el valor presente de las obligaciones	8.04%	6.74%
Tasa de incremento nominal en los niveles de sueldos futuros ⁽¹⁾	8% y 5%	6.76%
Tasa nominal esperada de rendimiento de los activos del plan	8.04%	6.74%
Vida laboral promedio remanente de los trabajadores (aplicable a beneficios al retiro)	21.28 años	16.80 años

⁽¹⁾ Al 31 de diciembre de 2021, se determinaron dos tasas de descuento debido a la segregación del personal de la Institución en dos grupos "Ventas y Operaciones", correspondiendo principalmente a la fuerza de ventas y "División CEAS", que corresponde al personal de negocio que labora en la oficina central de Ciudad de México, lo anterior solo para efectos del cálculo actuarial.

Las ganancias y pérdidas actuariales se reconocen conforme se devengan en el rubro de "Remediones por beneficios a los empleados" y se reciclarán en el resultado del ejercicio con base en la vida laboral remanente.

(15) Impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)

Al 31 de diciembre de 2021, la Institución determinó un resultado fiscal, después de amortizar pérdidas fiscales, por \$839 (pérdida fiscal al 31 de diciembre del 2020 por \$2,122), lo que, representó un ISR causado de \$252.

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

La Ley del ISR vigente establece una tasa de ISR del 30%.

La conciliación entre la tasa causada y efectiva del ISR por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se muestra en la siguiente hoja.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

	2021	2020
ISR a la tasa del 30% sobre la utilidad antes de ISR	\$ (881)	-
Más (menos) efecto de ISR sobre:		
Ajuste anual por inflación deducible	213	-
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	(454)	-
Castigos	648	-
Pasivos laborales	(131)	-
Otros, neto (principalmente provisiones)	(311)	-
Amortización de pérdida fiscal	664	-
ISR causado	(252)	-
ISR diferido	(398)	726
(Gasto) ingreso de ISR	\$ (650)	726
 Tasa efectiva de ISR	 22%	 35%

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció activo (pasivo) por ISR diferido, se analizan a continuación:

	2021	2020
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 1,571	2,181
Mobiliario y equipo	41	49
Adaptaciones y mejoras	488	481
Intangibles	(342)	(371)
Pagos anticipados	(9)	(17)
Provisiones	1,503	212
Pérdida fiscal	-	2,122
Otros, neto	127	42
	3,379	4,699
 Tasa de ISR	 30%	 30%
Activo por ISR diferido	\$ 1,014	1,410

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2021, el movimiento del ISR diferido representó un cargo a resultados del ejercicio por \$398 y un abono en el capital contable en el rubro de "Remediones por beneficios definidos a los empleados" por \$2, (en 2020 los movimientos fueron un abono a resultados del ejercicio por \$726 y un abono en el capital contable en el rubro de "Remediones por beneficios definidos a los empleados" por \$1).

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2021 la PTU determinada asciende a \$192, la cual fue reconocida en el rubro de "Gastos de administración y promoción" en el estado de resultados.

Los efectos de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los activos y pasivos de PTU diferida, al 31 de diciembre de 2021, se detallan a continuación:

Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$	157
Mobiliario y equipo		4
Adaptaciones y mejoras		49
Intangibles		(34)
Pagos anticipados		(1)
Provisiones		131
Otros, neto		13
		319
Menos reserva de valuación		(319)
Activos diferidos, netos		-

La realización final de los activos diferidos depende de la generación de utilidad gravable en los periodos en que son deducibles las diferencias temporales. Al llevar a cabo esta evaluación, la administración considera la reversión esperada de los pasivos diferidos las utilidades gravables proyectadas y la estrategia de planeación.

(16) Acreedores diversos y otras cuentas por pagar-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el saldo de este rubro se integra como sigue:

	2021	2020
Impuestos y derechos	\$ 272	45
Provisiones diversas (incluye saldos con partes relacionadas por \$39 en 2021 y \$139 en 2020 (nota 20))	807	209
Acreedores diversos (incluye saldos con partes relacionadas por \$8 en 2021 y \$34 en 2020 (nota 20))	1,095	681
	\$ 2,174	935

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

A continuación, se presenta el análisis de movimientos de las provisiones por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020:

Tipo de provisión	Saldo al 1o. de enero de 2021	Más incrementos	Menos aplicaciones	Menos cancelaciones	Saldo al 31 de diciembre de 2021
Provisiones diversas	\$ 209	910	274	38	807

Tipo de provisión	Saldo al 1o. de enero de 2020	Más incrementos	Menos aplicaciones	Menos cancelaciones	Saldo al 31 de diciembre de 2020
Provisiones diversas	\$ 270	181	173	69	209

Las provisiones de pasivos representan obligaciones presentes por eventos pasados en las que es probable la salida de recursos económicos a corto plazo. A continuación, se presentan los principales conceptos de provisiones al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	2021	2020
Servicios y asesorías	\$ 5	31
Comisiones	7	5
Comisiones por parte relacionada	28	24
Prestación de servicios administrativos por parte de compañía relacionada	11	115
Provisiones legales	-	23
Otras provisiones	198	5
Pasivos laborales	558	6
Total de provisiones	\$ 807	209

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

El Sistema de Protección al Ahorro Bancario que entró en vigor en 2005, comprende, entre otros cambios, que la protección a la captación del público sea por un monto equivalente a 400,000 UDI's (aproximadamente \$2.8 al 31 de diciembre de 2021 y \$2.6 al 31 de diciembre de 2020), quedando excluidos los depósitos interbancarios y aquellos a favor de sus accionistas y altos funcionarios bancarios, entre otros.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Los pagos efectuados al IPAB durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, por concepto de cuotas, ascendieron a \$96 y \$89, respectivamente, los cuales fueron cargados directamente a los resultados del ejercicio en el rubro de "Gastos de administración y promoción".

(18) Capital contable-

(a) Estructura del capital social-

El capital social de la Institución suscrito y exhibido al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se integra como sigue:

Serie	Acciones*	Descripción	Importe
2021			
"O"	594,503,730	Capital mínimo fijo sin derecho a retiro Incremento acumulado por actualización al 31 de diciembre de 2007	\$ 594 58
Capital social al 31 de diciembre de 2021			\$ 652

* Acciones ordinarias nominativas con valor nominal de \$1 peso y con valor contable de \$1.10 pesos cada una.

Serie	Acciones*	Descripción	Importe
2020			
"O"	575,911,620	Capital mínimo fijo sin derecho a retiro Incremento acumulado por actualización al 31 de diciembre de 2007	\$ 576 58
Capital social al 31 de diciembre de 2020			\$ 634

* Acciones ordinarias nominativas con valor nominal de \$1 peso y con valor contable de \$1.10 pesos cada una.

Movimientos 2021 -

En Asamblea General Anual Ordinaria de Accionistas, celebrada el 16 de abril de 2021, se aprobó i) incrementar la reserva legal en la cantidad de \$18, y ii) traspaso a los resultados de ejercicios anteriores por la cantidad de (\$1,344) correspondiente al resultado del ejercicio de 2020.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

En Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 16 de abril de 2021, se resolvió, aumentar el capital social en su parte ordinaria en la cantidad de \$18, mediante la capitalización de utilidades retenidas a través de la emisión de 18,592,110 acciones ordinarias nominativas de la serie "O" con un valor nominal de un peso cada una. En virtud de lo anterior el capital social al 31 de diciembre de 2021, asciende a \$594, representado por 594,503,730 acciones con valor nominal de un peso cada una.

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 19 de agosto de 2021, se decretaron dividendos por la cantidad de \$1,500, mismos que fueron pagados vía transferencia electrónica a través del indeval.

Movimientos 2020 -

En Asamblea General Anual Ordinaria de Accionistas, celebrada el 17 de abril de 2020, se aprobó i) incrementar la reserva legal en la cantidad de \$16, y ii) traspaso a los resultados de ejercicios anteriores la cantidad de \$2,326 correspondiente al resultado del ejercicio de 2019.

En Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 17 de abril de 2020, se resolvió, aumentar el capital social en su parte ordinaria en la cantidad de \$16, mediante la capitalización de utilidades retenidas a través de la emisión de 15,514,830 acciones ordinarias nominativas de la serie "O" con un valor nominal de un peso cada una. En virtud de lo anterior el capital social al 31 de diciembre de 2020, asciende a \$576, representado por 575,911,620 acciones con valor nominal de un peso cada una.

La Comisión, mediante oficio P286/2020 de fecha 30 de marzo del 2020, emitió la recomendación que ante la situación extraordinaria causada con motivo de la pandemia generada por el virus denominado COVID-19 y con objeto de que la Institución pueda continuar con la responsabilidad de apoyar a la economía, buscando encauzar dichos recursos en fortalecer a la propia empresa conservando su capital se abstuviera de lo que se indica a continuación:

"Acordar el pago a los accionistas de dividendos provenientes de la empresa, así como cualquier otro acto que implique la transferencia de beneficios patrimoniales por lo que respecta a los ejercicios fiscales de 2020 y 2019, incluyendo la distribución de reservas".

Por lo anterior, la Institución no decretó dividendos durante 2020.

(b) Restricciones al capital contable-

La utilidad del ejercicio está sujeta a la disposición legal que requiere que, cuando menos, el 10% de la utilidad de cada ejercicio sea destinado a incrementar la reserva legal hasta que ésta sea igual al capital social pagado. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Institución ha cumplido con dicho requerimiento.

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

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

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

(c) Requerimientos de capital (no auditado)-

La SHCP requiere a las instituciones de crédito tener un porcentaje de capitalización sobre los activos en riesgo, los cuales se calculan aplicando determinados porcentajes, de acuerdo con el riesgo asignado. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, este porcentaje fue cumplido por la Institución.

Capital mínimo-

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

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

Capitalización-

Capital neto-

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Institución cumple las reglas de capitalización, en las cuales se establece que deberá mantener un capital neto en relación con los riesgos de mercado y de crédito en que incurra en su operación, el cual no podrá ser inferior a la cantidad de sumar los requerimientos de capital por ambos tipos de riesgo.

Índice de capitalización-

Las reglas de capitalización para instituciones financieras establecen requerimientos respecto a niveles específicos de capital neto, como un porcentaje de los activos sujetos a riesgo, de mercado, de crédito y operacional. Al 31 de diciembre 2021, el Índice de Capitalización (ICAP) de la Institución es de 37.09% de acuerdo con las reglas vigentes. Al 31 de diciembre de 2020, fue de 31.44%.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El ICAP sobre activos sujetos a riesgo de crédito ("ASRC") al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es de 44.26% y 38.59%, respectivamente.

A continuación, se detallan los rubros relevantes del ICAP al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	2021	2020
Activos en riesgo de mercado	\$ 2,497	3,565
Activos en riesgo de crédito	24,136	24,094
Activos en riesgo operacional	2,170	1,917
Activos en riesgo totales	\$ 28,803	29,576
Capital neto	\$ 10,683	9,298
Índice sobre activos sujetos a riesgo de crédito	44.26%	38.59%
Índice sobre activos sujetos a riesgo total	37.09%	31.44%

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

El capital neto se determina como se muestra a continuación:

	31 de diciembre de	
	2021	2020
Capital contable ¹	\$ 11,364	10,584
Deducción de intangibles y gastos o costos diferidos	(681)	(1,286)
Capital básico	10,683	9,298
Capital complementario	-	-
Capital neto	\$ 10,683	9,298

De acuerdo con lo establecido en el artículo 220 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito publicadas en el DOF el 2 de diciembre de 2005 y posteriores modificaciones, la Institución mantiene al 31 de diciembre de 2021 un Coeficiente de Capital Fundamental (CCF) mayor al 7% más la suma del Suplemento de Capital Contracíclico Sistémico (SCCS) y el Coeficiente de Capital Contracíclico (SCCI), un Coeficiente de Capital Básico mayor a 8.5% para los ejercicios de 2021 y 2020 más la suma del SCCS y SCCI, y un ICAP mayor a 10.5%, para ambos años, más la suma del SCCS y SCCI. Por lo que en ambos años la Institución está clasificada en la categoría "I" según lo establecido por dichas disposiciones.

¹ Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, sólo se consideran las cuentas de capital correspondientes a: i) capital social, ii) reservas de capital, iii) resultado de ejercicios anteriores, iv) resultado neto, v) resultado por valuación de títulos disponibles para la venta y vi) resultado por remedios por beneficios definidos a los empleados. Lo anterior por la modificación del Artículo 2 bis, fracción I, inciso a) de las "Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito", publicada en el DOF el 28 de noviembre de 2012.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

$CCB1 = (\text{Capital Básico 1} / \text{Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales}) / ICAP_M$

$CCB = [(\text{Capital Básico 1} + \text{Capital Básico 2}) / \text{Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales}] - / ICAP_M$

$ICAP_M =$ Índice de capitalización mínimo.

SCCS = Es el porcentaje al que hace mención el inciso b) de la fracción III del Artículo 2 Bis 5 de las presentes disposiciones y que le corresponda de acuerdo con el Artículo 2 Bis 117 n de las presentes disposiciones.

SCCI = Es el Suplemento de Capital Contracíclico que debe constituir cada Institución, conforme al Capítulo VI Bis 2 del Título Primero Bis de las presentes disposiciones.

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

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

Riesgo de mercado-

El capital requerido para la posición de los activos en riesgo de mercado al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se muestra a continuación:

Concepto	Importe de posiciones equivalentes		Requerimiento de capital	
	2021	2020	2021	2020
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 2,307.67	3,329.63	184.61	266.37
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	0.16	0.20	0.01	0.02
Posiciones con acciones y sobre acciones	-	-	-	-
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	189.42	235.35	15.15	18.83
	\$ 2,497.25	3,565.18	199.77	285.22

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Riesgo de crédito-

El monto de los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito y sus respectivos requerimientos de capital, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se describe a continuación por grupo de riesgo y concepto:

	Activos ponderados por riesgo		Requerimientos de capital	
	2021	2020	2021	2020
Grupo de riesgo:				
De los acreditados en operaciones de crédito de carteras:				
Grupo III (ponderados al 20%)	\$ 860.882	463.089	68.871	37.047
Grupo III (ponderados al 100%)	4.948	0.003	0.396	0.0003
Grupo VI (ponderados al 75%)	17,273.881	-	1,381.910	-
Grupo VI (ponderados al 100%)	2,061.553	19,671.065	164.924	1,573.685
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	22.610	21.463	1.809	1.717
Grupo VIII (ponderados al 115%)	134.012	293.851	10.721	23.508
Por operaciones con personas relacionadas:				
Grupo III (ponderados al 115%)	1,033.304	1,202.343	82.664	96.187
Grupo IX (ponderados al 100%)	51.748	78.331	4.140	6.267
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	83.707	-	6.697	-
De los emisores de títulos de deuda en posición:				
Grupo III (ponderados al 20%)	-	-	-	-
Inversiones permanentes y otros activos:				
Grupo III (ponderados al 20%)	0.040	0.103	0.003	0.008
Grupo III (ponderados al 115%)	0.934	-	0.075	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	0.679	0.539	0.054	0.043
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	1,262.417	1,009.807	100.993	80.785
Grupo IX (ponderados al 100%)	1,342.625	1,351.313	107.410	108.105
Grupo X (ponderados al 1250%)	2.581	2.581	0.206	0.206
Total riesgo de crédito	\$ 24,135.921	24,094.488	1,930.873	1,927.558

Riesgo operacional-

El requerimiento de capital por su exposición al riesgo operacional utilizando el método estándar alternativo para el cálculo de diciembre de 2021 es de \$173.6, mientras que para el 2020 fue de \$153.3.

Periódicamente se realiza el cálculo de los requerimientos de capital y se evalúa la suficiencia de capital. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Institución ha mantenido un índice de capitalización de 37.09% y 31.44% puntos porcentuales, respectivamente, superior al límite regulatorio vigente (10.5%).

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(d) Índice de apalancamiento (no auditado)-

La regla de cálculo de la razón de apalancamiento establecida por la Comisión, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, considera lo siguiente:

	2021	2020
Capital básico	\$ 10,683	9,298
Activos contables	37,278	35,912
Deducciones	682	850
Derivados	-	-
Reporto y préstamo de valores	-	-
Cuentas de orden – compromisos crediticios	3,365	440
Razón de apalancamiento	27%	26%

(e) Calificación de la Institución (no auditado)-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Institución obtuvo las calificaciones de las siguientes calificadoras por ambos años:

Calificadora	Escala nacional	Escala global
Fitch Ratings ⁽¹⁾	'AA(mex) / F1+(mex)'	BB+ / B
Standard&Poor's ⁽²⁾	'mxAA/ mxA-1+'	BB+ / B'

(1) Calificación modificada el 14 de diciembre de 2021.

(2) Calificación otorgada el 18 de noviembre de 2021.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(f) Coefficiente de cobertura de liquidez (no auditado)-

2021	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
Activos líquidos computables:		
Total de activos líquidos computables	\$ N/A*	5,723
Salidas de efectivo:		
Financiamiento minorista no garantizado	1,979	116
Financiamiento estable	1,630	81
Financiamiento menos estable	349	35
Financiamiento mayorista no garantizado	112	74
Depósitos operacionales	-	-
Depósitos no operacionales	64	25
Deuda no garantizada	48	49
Financiamiento mayorista garantizado	N/A*	-
Requerimientos adicionales	3,597	179
Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	-	-
Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
Líneas de crédito y liquidez	3,597	179
Otras obligaciones de financiamiento contractuales	237	235
Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
Total de salidas de efectivo	N/A*	605
Entradas de efectivo:		
Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-
Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	13,033	7,997
Otras entradas de efectivo	-	-
Total de entradas de efectivo	13,033	7,997
Total de activos líquidos computables	N/A*	5,723
Total neto de salidas de efectivo	N/A*	151
Coefficiente de cobertura de liquidez	N/A*	4,364.92%

* Ver explicación en la hoja siguiente.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

2020	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
Activos líquidos computables:		
Total de activos líquidos computables	\$ N/A*	11,092
Salidas de efectivo:		
Financiamiento minorista no garantizado	1,522	92
Financiamiento estable	1,201	60
Financiamiento menos estable	321	32
Financiamiento mayorista no garantizado	633	444
Depósitos operacionales	-	-
Depósitos no operacionales	589	399
Deuda no garantizada	44	45
Financiamiento mayorista garantizado	N/A*	-
Requerimientos adicionales	440	22
Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	-	-
Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
Líneas de crédito y liquidez	440	22
Otras obligaciones de financiamiento contractuales	145	145
Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
Total de salidas de efectivo	N/A*	702
Entradas de efectivo:		
Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-
Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	8,417	5,357
Otras entradas de efectivo	-	-
Total de entradas de efectivo	8,417	5,357
Total de activos líquidos computables	N/A*	11,092
Total neto de salidas de efectivo	N/A*	176
Coefficiente de cobertura de liquidez	N/A*	7883.83%

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

Mensualmente se realiza el cálculo del Coeficiente de Cobertura de Liquidez, el cual es un requerimiento regulatorio y determina la cobertura que otorgan los Activos Líquidos Disponibles para cubrir las Salidas Netas de Efectivo en los próximos 30 días. El promedio presentado considera la información correspondiente al período del 1o. de octubre al 31 de diciembre 2021 y 2020. Durante el cuarto trimestre del 2021 y 2020, no se presentó ninguna desviación al Coeficiente de Cobertura de Liquidez diario, y el escenario correspondiente de acuerdo a las Disposiciones de Liquidez fue Escenario I.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(19) Compromisos y pasivos contingentes-

La Institución ha celebrado un contrato de arrendamiento con Compartamos Servicios (parte relacionada) por las oficinas en las que se ubica su corporativo y celebró con terceros, diversos contratos por los locales en los que se encuentran las oficinas de servicio y sucursales, desde las cuales realizan sus operaciones. La duración promedio de estos contratos es de dos a cinco años. El importe total de los pagos por rentas, que se efectuarán durante los siguientes cinco años, asciende a \$841 (\$400 en 2022, \$251 en 2023, \$131 en 2024, \$58 en 2025 y \$1 en 2026).

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

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

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

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

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

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

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

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

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se registraron en resultados por pago de arrendamiento \$423 y \$427, respectivamente.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

La Institución se encuentra involucrada en varios juicios y reclamaciones, derivados del curso normal de sus operaciones. De acuerdo con la opinión de los asesores legales y a la evaluación efectuada por la administración, existen elementos de defensa cuya probabilidad es obtener un resultado favorable. Como parte de dichas reclamaciones, a la fecha destacan los reclamos por parte del SAT por los ejercicios fiscales 2014 y 2015, por diferencias en criterios aplicados en dichos años principalmente en gastos, deducción de castigos y pérdida por venta de cartera, respectivamente, los montos reclamados por el SAT ascienden a \$1 y \$371, respectivamente.

(20) Saldos y operaciones con partes relacionadas-

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

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

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

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

Los principales saldos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se muestran a continuación:

	2021	2020
Activo		
Grupo (Cartera de crédito comercial, neta de estimación)	\$ 898	1,045
Red Yastás, S. A. de C. V. (Red Yastás) (Operaciones canales)	73	14
Fin Útil S.A. de C.V. SOFOM ENR (Fin Útil)	1	-
Compartamos Servicios (Depósito en garantía)	19	19
Pasivo		
Grupo (Depósitos de exigibilidad inmediata)	\$ -	1
Compartamos Servicios (Depósitos de exigibilidad inmediata)	7	7
Red Yastás (Depósitos de exigibilidad inmediata)	7	7
Compartamos Servicios (Servicios administrativos)	11	115
Red Yastás (Operaciones canales)	54	58
Grupo (Servicios administrativos)	1	-

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Las principales operaciones celebradas con partes relacionadas por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, son:

	2021		2020	
	Gasto	Ingreso	Gasto	Ingreso
Intereses	\$ -	82	24	62
Servicios administrativos y asesoría	5,441	141	7,671	156
Arrendamiento	133	-	128	-
Comisiones	312	5	271	10
Otros	23	3	34	4

(21) Información adicional sobre segmentos-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Institución cuenta principalmente con créditos al consumo, por lo que su fuente de ingresos en ambos años se deriva de los intereses devengados por los productos de crédito ofrecidos, en adición a los productos de las operaciones de tesorería, como son los intereses derivados de las disponibilidades. Las actividades pasivas incluyen depósitos de exigibilidad inmediata, depósitos a plazo, títulos de crédito emitidos, así como préstamos interbancarios y de otros organismos, los cuales originan gastos por intereses.

Del total de los ingresos obtenidos por la Institución por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 y 2020, el 97% proviene de su operación crediticia, en ambos años. En consecuencia, los recursos de la captación tradicional y préstamos interbancarios obtenidos durante el ejercicio fueron utilizados principalmente para la colocación de créditos, por lo que los intereses causados se identifican con el segmento crediticio, misma tendencia que se refleja en los gastos de administración. En 2021 y 2020, el remanente de las operaciones corresponde al segmento de tesorería y comisiones por operaciones de seguros.

Margen financiero-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, el margen financiero se muestra a continuación:

	2021	2020
Ingresos por intereses:		
Intereses por cartera de créditos comerciales	\$ 82	62
Intereses por cartera de créditos al consumo	16,000	13,677
Intereses de disponibilidades	406	475
Intereses de inversiones en valores	18	1
	\$ 16,506	14,215

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

	2021	2020
Gastos por intereses:		
Depósitos de exigibilidad inmediata y a plazo	\$ 91	78
Cebures (incluye la amortización de los gastos por emisión de \$14 y \$15 en 2021 y 2020, respectivamente)	566	589
Préstamos interbancarios y de otros organismos	662	748
	\$ 1,319	1,415

Intereses y comisiones por tipo de crédito-

Los intereses ganados por tipo de crédito, por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se integran como se muestra a continuación:

	2021		2020	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
Ingreso por intereses:				
Cartera comercial	\$ 82	-	62	-
Cartera de consumo	15,996	4	13,671	6
	\$ 16,078	4	13,733	6

Las comisiones y tarifas cobradas y pagadas, por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se integran como sigue:

	2021	2020
Comisiones y tarifas cobradas:		
Cartera al consumo	\$ 98	56
Operaciones de seguros	778	541
Corresponsal	63	62
Otros	13	6
	\$ 952	665
Comisiones y tarifas pagadas:		
Comisiones bancarias	\$ 69	50
Comisionistas	474	412
Operaciones seguros	62	214
Préstamos recibidos	19	-
	\$ 624	676

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el resultado por intermediación, se analiza a continuación:

	2021	2020
Resultado por intermediación:		
Resultado por valuación de divisas	\$ 5	(2)
Resultado por compraventa de divisas	5	11
	\$ 10	9

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los otros ingresos (egresos) de la operación, neto, se analizan a continuación:

	2021	2020
Otros ingresos (egresos) de la operación, neto:		
Estimaciones por irrecuperabilidad	\$ (42)	(56)
Quebrantos	(16)	(31)
Donativos	-	(14)
Resultado por venta de mobiliario y equipo	(4)	(6)
Ingreso intercompañía	145	156
Otros ingresos, neto	159	91
	\$ 242	140

(22) Administración de riesgos (no auditado)-

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

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

- a. Compromiso de la Dirección General y del Consejo de Administración de gestionar correctamente los riesgos enfrentados.
- b. Supervisión continua de las políticas y procedimientos.
- c. Segregación de funciones que asegure la independencia y objetividad en la administración de riesgos.
- d. Cooperación formal entre la estructura de AIR y las unidades de negocio.
- e. Definición clara de responsabilidades de la AIR.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Supervisión continúa del área de Control Interno y Auditoría, para asegurar el adecuado cumplimiento de la función de AIR.

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

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

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

Riesgo de crédito-

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

La cartera de crédito de la Institución está integrada al 31 de diciembre de 2021 y 2020 en un 96.8% y 95.4%, respectivamente, por créditos a personas físicas con destino específico (cartera de consumo) 3.2% y 4.60% con partes relacionadas en moneda nacional. La cartera de consumo se encuentra suficientemente diversificada como para no presentar riesgos de concentración y existe un escaso valor de las posiciones individuales. De acuerdo a los criterios señalados en el párrafo 70 del documento "CRE30.21 del marco de referencia Basilea", se puede clasificar la mayor parte de la cartera de la Institución como cartera minorista o de retail.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la cartera de crédito está integrada por 2.9 y 2.4 millones de créditos, respectivamente, asimismo el saldo insoluto promedio por crédito de consumo durante las fechas antes mencionadas se mantuvo alrededor de los \$9,296 pesos y \$9,147 pesos, respectivamente, con un plazo promedio de cinco meses, en ambos años.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el monto máximo autorizado por crédito de consumo es de \$202,411 pesos en ambos años, en consecuencia, los límites máximos de financiamiento establecidos por las Disposiciones para una misma persona o grupo de personas que representen riesgo común fueron siempre respetados. Asimismo, no hubo ninguna operación celebrada con clientes considerados como una persona o grupo de personas que en una o más operaciones pasivas a cargo de la Institución rebasaran el 100% del capital básico.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

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

Cartera de consumo	Distribución de la cartera de crédito por calificación (datos en porcentajes respecto a la cartera total)				
	Calificación	2021		2020	
		Saldo	Promedio	Saldo	Promedio
"A-1"	63.7	65.8	70.1	61.8	
"A-2"	3.4	3.9	3.5	6.5	
"B-1"	4.0	1.2	0.4	0.4	
"B-2"	5.5	6.3	6.6	5.7	
"B-3"	2.1	2.0	2.0	1.6	
"C-1"	9.6	8.9	6.1	5.9	
"C-2"	5.6	5.6	3.0	3.5	
"D"	2.2	2.2	1.3	1.9	
"E"	3.9	4.1	7.0	12.7	
Total	100	100	100	100	

Probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida ponderada por exposición

	2021	2020	Variación
Exposición	\$ 26,769	22,093	4,676
Probabilidad de incumplimiento (ponderado por exposición) (%)	7.7	9.9	(22.7)
Severidad de la pérdida (ponderado por exposición) (%)	76.4	75.7	(0.4)

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

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

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Cartera comercial	Riesgo de crédito				
	Concepto	Saldo 2021	Promedio 2021	Saldo 2020	Promedio 2020
Cartera comercial:					
Exposición total	\$	910	1,188	1,060	789
Pérdida esperada	\$	-	-	-	-
Pérdida no esperada al 95%		-	-	-	-
Pérdida esperada/exposición total		N/A*	N/A*	N/A*	N/A*
Pérdida no esperada/exposición total		N/A*	N/A*	N/A*	N/A*

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

La información cuantitativa para riesgo de crédito de la cartera de consumo se muestra a continuación, al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

Concepto	Riesgo de crédito				
	Saldo 2021	Promedio 2021	Saldo 2020	Promedio 2020	
<u>Cartera de consumo:</u>					
Exposición total	\$	26,769	26,158	22,093	21,266
Pérdida esperada	\$	1,866	1,840	3,261	5,040
Pérdida no esperada al 95%		1,877	1,851	3,276	5,055
Pérdida esperada/exposición total		7.0%	7.0%	14.76%	23.70%
Pérdida no esperada/exposición total		7.0%	7.1%	14.83%	23.77%

La pérdida esperada de la cartera considerada al 31 de diciembre de 2021 representa el 7% del saldo total expuesto a incumplimiento. La Institución tiene constituidas estimaciones por riesgos crediticios por un monto de \$1,571, equivalentes al 5.8% del saldo de la cartera total a esa fecha. La cartera de crédito se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia, emitidas por la SHCP y a la metodología establecida por la Comisión. Adicionalmente, la Institución constituye estimaciones preventivas adicionales, en cumplimiento a lo señalado en las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito en su Título Segundo, Capítulo I, Sección Cuarta, artículo 39; al 31 de diciembre de 2021 y 2020 tenían constituidas reservas adicionales por instrucción de la Comisión por \$2 en ambos años.

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

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los ingresos por intereses, correspondientes a las operaciones de crédito al 31 de diciembre de 2021 fueron \$16,082 que representan el 96.9% del total de ingresos por intereses de la Institución; comparado con el mismo concepto al 31 de diciembre de 2020 la variación de ingreso, en términos porcentuales, es de 17.05%.

Ingresos por operaciones de crédito		2021	2020	Variación (%)
Ingreso por intereses de crédito	\$	16,082	13,739	17.05
Total ingreso por intereses		16,506	14,215	16.12
Ingreso por operaciones de crédito (%)		97.4	96.7	0.78

Para la administración del riesgo de crédito en operaciones con instrumentos financieros o riesgo contraparte; mensualmente, se calcula la exposición al riesgo de crédito en operaciones con instrumentos financieros, su pérdida esperada y pérdida no esperada. Al 31 de diciembre de 2021 se tenía una posición en instrumentos financieros sujetos a riesgos de contraparte de \$2,914; el 26% en subasta con Banco de México, el 19.53% en operaciones en directo con la Banca Comercial (Pagaré con Rendimiento Liquidable al Vencimiento), mientras que el 54.47% corresponden a operaciones de call money, con una pérdida esperada por riesgo de contraparte de 0.04%, con respecto a la exposición total. En comparación, al 31 de diciembre de 2020, no se tiene una posición en instrumentos financieros sujetos a riesgos por contraparte correspondientes a operaciones en directo de banca comercial u operaciones de call money. Así mismo no se cuenta con pérdida esperada por riesgo contraparte.

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

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

La exposición al riesgo contraparte por compra venta de valores y préstamos interbancarios al 31 de diciembre de 2021, así como la máxima exposición a dicho riesgo durante ese año, es como se muestra en la siguiente hoja.



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

**Exposición al riesgo de contraparte
al 31 de diciembre de 2021**

	Monto al cierre	Máxima exposición	Concentración al cierre (%)
Posición total	\$ 2,914.2	1.2	100%
Compra/venta de valores:			
Calificación AAA	-	-	-
Calificación AA	-	-	-
Calificación A	-	-	-
Inversiones en valores, títulos para negociar y call money	\$ 2,914.2	1.2	100%

* El límite de riesgo de contraparte autorizado es el 8% del producto de los ASRC por el ICAP del período de la Institución (último conocido). El producto de ASRC x ICAP del período fue de \$701.

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

Riesgo de mercado-

La administración del riesgo de mercado considera, al menos, la identificación, cuantificación, establecimiento de límites y monitoreo de los riesgos derivados de cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación o sobre resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivos contingentes.

La cartera de instrumentos financieros sujetos a riesgo de mercado en la Institución está integrada por operaciones de certificados de depósitos en el mercado de dinero y call money en 2021, dentro de los factores de riesgo que pueden afectar el valor de la cartera de inversiones se encuentran las tasas de interés, las sobretasas y el precio de otros instrumentos financieros, principalmente. Es importante hacer notar que la operación de tesorería de la Institución está limitada a la inversión de los montos excedentes de efectivo de la operación de crédito.

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

Parámetros utilizados para el cálculo del Valor en Riesgo

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

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

La información cuantitativa para riesgo de mercado al 31 de diciembre de 2021, se muestra a continuación:

Portafolio	Valor en Riesgo, un día (VaR) al 31 de diciembre de 2021			
	Valor de mercado	VaR al 99%	% Posición	Uso del límite (%)¹
Posición total	\$ 4,256.98	1.89	1.89%	33.78%
Dinero ²	400.21	0.08	0.02%	1.43%
Compra de valores	-	-	-	-
Call Money	2,513.98	0.05	0.002%	0.89%
Derivados ³	-	-	-	-
Divisas	126.29	1.87	1.48%	33.39%
Capitales	-	-	-	-

1. El límite de riesgo autorizado es una cantidad calculada con base en cada millón de dólares de inversión; al 31 de diciembre de 2021 con una exposición de \$4,256.98 le corresponde un límite de \$5.6.
2. Las posiciones sujetas a riesgo de mercado a que se refiere son operaciones con Pagaré con Rendimiento Liquidable al Vencimiento en el mercado de dinero, call money, y divisas.
3. No se cuenta con operaciones en derivados con fines de negociación o cobertura.

La información cuantitativa para riesgo de mercado al 31 de diciembre de 2020, se muestra a continuación:

Portafolio	Valor en Riesgo, un día (VaR) al 31 de diciembre de 2020			
	Valor de mercado	VaR al 99%	% Posición	Uso del límite (%)¹
Posición total	\$ 8,087.01	4.64	0.06	116
Dinero ²	-	-	-	-
Compra de valores	-	-	-	-
Call Money	-	-	-	-
Derivados ³	-	-	-	-
Divisas	156.90	4.63	2.95	115
Capitales	-	-	-	-

1. El límite de riesgo autorizado es una cantidad calculada con base en cada millón de dólares de inversión; al 31 de diciembre de 2020 con una exposición de \$8,087.01 le corresponde un límite de \$4.
2. Las posiciones sujetas a riesgo de mercado a que se refiere son operaciones con certificados de depósitos en el mercado de dinero, call money, y divisas.
3. No se cuenta con operaciones en derivados con fines de negociación o cobertura.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Diariamente se calcula el VaR de mercado incluyendo las principales posiciones, activas y pasivas, sujetas a riesgo de mercado del balance general; el cual es también utilizado para la administración del riesgo por tasa de interés. El VaR diario promedio durante 2021 fue de \$2.6, que corresponde a un 46% del límite calculado para la exposición al 31 de diciembre de 2020. El VaR diario promedio durante 2020 fue de \$3.6 que corresponde a un 92% el límite calculado al 31 de diciembre de 2020.

Como parte del proceso de administración del riesgo de mercado, se realizan pruebas de backtesting, sensibilidad y escenarios de estrés.

Mensualmente se realiza un backtesting para comparar las pérdidas y ganancias que se hubieran observado de haberse mantenido las mismas posiciones, considerando únicamente el cambio en valor debido a movimientos de mercado, contra el cálculo del valor en riesgo y así poder evaluar la bondad de la predicción; a la fecha, la prueba ha sido altamente efectiva en más de 99.44%.

Los análisis de sensibilidad realizados periódicamente, normalmente se consideran movimientos de ± 100 puntos base en las tasas o factores de riesgo. Mientras que para la generación de escenarios de estrés, se consideran movimientos de ± 150 puntos base en las tasas o factores de riesgos.

A continuación, se muestran las pruebas de sensibilidad y estrés al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente:

Análisis de sensibilidad al 31 de diciembre de 2021				
	Valor de mercado	VaR al 99%	Sensibilidad +100 pb	Estrés +150pb
Posición total	\$ 4,256.98	1.89	5.89	8.53
Dinero:	-	-	-	-
Compra de valores:	400.21	0.08	0.28	0.42
Call Money	2,513.98	0.05	0.21	0.31
Directo	-	-	-	-
Divisas	126.29	1.87	6.17	9.26

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Análisis de sensibilidad al 31 de diciembre de 2020				
	Valor de mercado	VaR al 99%	Sensibilidad +100 pb	Estrés +150pb
Posición total	\$ 8,087.01	4.64	7.88	11.82
Dinero:	-	-	-	-
Compra de valores:	-	-	-	-
Call Money	-	-	-	-
Directo	-	-	-	-
Divisas	156.90	4.63	7.88	11.82

Los ingresos por operaciones de tesorería al cierre de 2021, fueron de \$424 que representan el 2.5% del total de ingresos por intereses de la Institución; la variación con 2020 fue de 10.92%.

Ingresos por operaciones de tesorería			
	2021	2020	Variación (%)
Ingreso por operaciones de tesorería	\$ 424	476	10.92%
Total ingreso por intereses	16,506	14,215	17.05
Ingresos por operaciones de tesorería (%)	2.5%	3.3%	-

Riesgo de tasa de interés-

El riesgo de tasa de interés se define como el impacto que las variaciones de las tasas de interés pueden generar en los productos del balance, que pueden afectar los resultados y al valor actual de las posiciones de la Institución.

La gestión de riesgo de tasa de interés se realiza a partir de la generación de brechas de interés con escenarios contractuales y de estrés para medir el posible impacto de un movimiento en las tasas de interés. La UAIR realiza a través de reportes propios la correcta elaboración y consolidación de información para el análisis de resultados en los comités correspondientes.

Para dar seguimiento al riesgo de tasa de interés se contempla el siguiente escenario:

Se supone un aumento en las tasas de interés de referencia de 1,000 puntos base (pb) y se aplica al flujo total de pasivos, lo que generará un flujo adicional por pago de intereses. Al 31 de diciembre de 2021 este incremento significa un sobre costo por \$8,296.

Derivado de la estructura del balance general de la Institución, se determinó no considerar los depósitos sin vencimiento para su análisis de tasa de interés. Adicionalmente al 31 de diciembre de 2021, la Institución no tiene vigentes créditos que por su naturaleza sea necesario simular sus amortizaciones anticipadas.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El Comité de Activos y Pasivos (ALCO) realiza sesiones de seguimiento donde se analizan las expectativas de mercado, su posible impacto en el riesgo de tasa de interés y capital de la Institución, así como la eficiencia de las coberturas de los riesgos dentro de las operaciones del balance.

Riesgo de liquidez-

La administración del riesgo de liquidez incluye, al menos, la identificación, medición, establecimiento de límites y seguimiento de los riesgos o potenciales pérdidas ocasionadas por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la Institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

El modelo de negocio de la Institución está basado en su reputación como una institución sólida que siempre da respuesta a las necesidades de crédito de sus clientes, por lo tanto, la administración del riesgo de liquidez es un elemento esencial, previniendo oportunamente los diferenciales ocasionados por el “descalce” que pudiera existir entre sus principales posiciones en el riesgo de liquidez: los flujos de ingresos esperados (pago de créditos vigentes) y salidas proyectadas (gastos corrientes y colocación de nuevos créditos).

Las metodologías de medición utilizadas en la administración del riesgo de liquidez son:

- Análisis de brechas de liquidez, para el cálculo de las brechas de liquidez se consideran los principales activos y pasivos de la Institución ya sea que éstos se registren dentro o fuera del balance general y se establecen bandas de vencimientos acordes a las características de los productos ofrecidos; finalmente para cada banda se establece un límite.
- VaR de Liquidez, para la medición del riesgo de liquidez, se define como la posibilidad de que las posiciones no puedan liquidarse en un día y es calculado como el VaR de mercado con un horizonte de 10 días.

Al 31 de diciembre de 2021, la información cuantitativa para el análisis de brechas de liquidez se muestra en la hoja siguiente.



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Análisis de brechas de Liquidez (acumuladas)¹ 2021				
Banda	Brecha	Límite *	Uso de Límite (%)	
0-1 días	\$ 5,069	31%	0%	
2-7 días	5,092	31%	0%	
8-15 días	5,183	31%	0%	
16-23 días	5,438	33%	0%	
24-30 días	6,197	37%	0%	
31-60 días	10,670	64%	0%	
61-90 días	16,402	99%	0%	
91-180 días	24,216	146%	0%	
181-360 días	26,127	158%	0%	
361-720 días	20,575	124%	0%	
721-1,080 días	12,556	76%	0%	
1,081-1,440 días	8,793	53%	0%	
1,441-1,800 días	7,513	45%	0%	
> 1,800 días	7,513	45%	0%	

Análisis de brechas de Liquidez al 31 de diciembre de 2021				
Banda	Brecha	Límite*	Uso de Límite (%)	
0-1 días	\$ 5,069	0.31	0%	
2-7 días	23	-	0%	
8-15 días	91	0.01	0%	
16-23 días	255	0.02	0%	
24-30 días	760	0.05	0%	
31-60 días	4,472	0.27	0%	
61-90 días	5,733	0.35	0%	
91-180 días	7,814	0.47	0%	
181-360 días	1,910	0.12	0%	
361-720 días	(5,552)	(0.34)	(34)%	
721-1,080 días	(8,019)	(0.48)	(48)%	
1,081-1,440 días	(3,764)	(0.23)	(23)%	
1,441-1,800 días	(1,280)	(0.8)	(8)%	
> 1,800 días	-	-	0%	

1 Se presenta el cálculo de las brechas acumuladas para clarificar el período en donde existe un descalce de liquidez.

* El límite de riesgo autorizado se calcula como un porcentaje de los activos líquidos más líneas disponibles.

Los activos líquidos más líneas disponibles de la Institución al 31 de diciembre de 2021, son de \$16,550.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2020, la información cuantitativa para el análisis de brechas de liquidez se muestra a continuación:

Análisis de brechas de Liquidez (acumuladas)¹ 2020				
Banda	Brecha	Límite *	Uso de Límite (%)	
0-1 días	\$ 9,122	0.72	0%	
2-7 días	9,149	0.72	0%	
8-15 días	9,294	0.73	0%	
16-23 días	9,445	0.74	0%	
24-30 días	9,521	0.75	0%	
31-60 días	12,717	1.00	0%	
61-90 días	15,190	1.19	0%	
91-180 días	21,663	1.70	0%	
181-360 días	13,220	1.04	0%	
361-720 días	6,541	0.51	0%	
721-1,080 días	318	0.02	0%	
1,081-1,440 días	(6,718)	(0.53)	(53)%	
1,441-1,800 días	(11,154)	(0.88)	(88)%	
> 1,800 días	(11,154)	(0.88)	(88)%	

Análisis de brechas de Liquidez al 31 de diciembre de 2020				
Banda	Brecha	Límite*	Uso de Límite (%)	
0-1 días	\$ 9,122	0.72	0%	
2-7 días	27	0.00	0%	
8-15 días	145	0.01	0%	
16-23 días	151	0.01	0%	
24-30 días	76	0.01	0%	
31-60 días	3,196	0.25	0%	
61-90 días	2,473	0.19	0%	
91-180 días	6,473	0.51	0%	
181-360 días	(8,443)	(0.66)	(66)%	
361-720 días	(6,679)	(0.53)	(53)%	
721-1,080 días	(6,223)	(0.49)	(49)%	
1,081-1,440 días	(7,035)	(0.55)	(55)%	
1,441-1,800 días	(4,436)	(0.35)	(35)%	
> 1,800 días	-	-	-	

1 Se presenta el cálculo de las brechas acumuladas para clarificar el período en donde existe un descalce de liquidez.

* El límite de riesgo autorizado se calcula como un porcentaje de los activos líquidos más líneas disponibles.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los activos líquidos más líneas disponibles de la Institución al 31 de diciembre de 2020, son de \$11,751.

Las diferencias de flujos (brechas) muestran excesos (mayores flujos activos que flujos pasivos) en las primeras bandas, lo que es natural al tipo de operación de la Institución, debido a que el 90% de los activos considerados corresponden a los flujos de efectivo que provienen de la recuperación de los créditos, cuyo plazo promedio es cuatro meses y de inversiones a plazos menores a 180 días mientras que los flujos pasivos correspondientes a los financiamientos son contratados con vencimientos en el corto y mediano plazo, produciéndose una brecha acumulada a 360 días, al cierre de 2021, positiva de \$26,127. La brecha acumulada total resulta positiva.

La información cuantitativa para riesgo de liquidez, al 31 de diciembre de 2021, se muestra a continuación:

	Valor	VaR Liquidez, 10 días 2021	
		Posición	Uso del límite (%)*
VaR Liquidez al 99%	\$ 5.98	0.14%	33.78%
Dinero:	-	-	-
Compra de valor	-	-	-
Call Money	0.17	0.01%	0.89%
Divisas	5.94	4.70%	33.39%
Directo	0.27	0.06%	1.43%

* El límite de riesgo autorizado es una cantidad calculada con base en la máxima exposición, al 31 de diciembre de 2021 con una exposición de \$4,256 le corresponde un límite de \$17.70.

El capital neto de la Institución al 31 de diciembre de 2021 es de \$10,683.

La información cuantitativa para riesgo de liquidez, al 31 de diciembre de 2020, se muestra a continuación:

	Valor	VaR Liquidez, 10 días 2020	
		Posición	Uso del límite (%)*
VaR Liquidez al 99%	\$ 14.7	0.2%	116%
Dinero:	-	-	-
Compra de valor	-	-	-
Call Money	-	-	-
Divisas	14.6	0.18%	115.7%
Directo	-	-	-

* El límite de riesgo autorizado es una cantidad calculada con base en la máxima exposición, al 31 de diciembre de 2020 con una exposición de \$8,087.01 le corresponde un límite de \$12.6.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El capital neto de la Institución al 31 de diciembre de 2020 es de \$9,298.

El VaR de liquidez promedio de 2021 fue de \$8.5, lo que equivale a un 55.36% del límite promedio calculado al 31 de diciembre de 2021. Para la administración de riesgo de liquidez también se realizan pruebas de sensibilidad y estrés. El VaR de liquidez promedio de 2020 fue de \$15.3, lo que equivale a un 116.6% del límite promedio calculado al 31 de diciembre de 2020.

Periódicamente se evalúa la diversificación de las fuentes de financiamiento, asumiendo los límites de riesgos relacionados establecidos en el Capítulo III de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito sobre la Diversificación de Riesgos y la realización de operaciones activas y pasivas. Dicha diversificación se evalúa mediante los indicadores de liquidez antes mencionados.

Adicionalmente, en cumplimiento de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito se cuenta con un Plan de Contingencia de Liquidez, cuyo objetivo es asegurar que la Institución sea capaz de cumplir sus obligaciones diarias bajo cualquier circunstancia incluso en una crisis de liquidez y que está incluido en el Manual de políticas y procedimientos para AIR.

Riesgo operacional (incluyendo riesgos legal y tecnológico)-

El riesgo operacional se define y entiende en la Institución como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, y comprende los riesgos tecnológico y legal.

La administración y control del riesgo operacional en la Institución incluye en su metodología los siguientes aspectos, entre otros:

Se identifican y documentan los procesos que describen el quehacer de cada área de la Institución. Se cuenta con áreas dedicadas al desarrollo y documentación de los métodos, procedimientos y procesos dentro de la Dirección de Control Interno.

Se identifican y documentan los riesgos operacionales inherentes y los controles de los procesos que describen los procesos sustanciales de la Institución en "Matrices de Riesgos y Controles"; adicionalmente, el área de auditoría interna ha implementado su modelo de auditoría con base en riesgos.

Se evalúan e informan las consecuencias que sobre el negocio generaría la materialización de los riesgos identificados a los responsables de las áreas implicadas; cada área debe ser consciente y practicar en el control y gestión de sus riesgos, a la Dirección General y al Comité de Riesgos.

Se mantiene una base de datos histórica que contiene el registro sistemático de los diferentes eventos de pérdida y su impacto en la contabilidad, debidamente identificados con la clasificación por unidades de negocio al interior de la Institución, mismos que quedan registrados en el sistema de Riesgo Operacional.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Se registran los eventos de pérdida identificados tanto por el área de Riesgos como por las demás áreas de la Institución, quienes tienen la responsabilidad de reportar cualquier evento de riesgo operacional que pueda presentar o haya presentado una pérdida para la Institución; lo anterior en el entorno de una cultura de riesgo.

Se registran sistemáticamente los eventos de pérdida por riesgo operacional incluyendo el tecnológico y legal, asociándolos a las líneas o unidades de negocio que corresponden así como al tipo de riesgo (1.Fraude interno, 2.Fraude externo, 3.Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo, 4.Clientes, productos y prácticas empresariales, 5.Eventos externos, 6.Incidencias en el negocio y fallos en el sistema, así como 7.Ejecución, entrega y gestión de procesos). La Institución considera a los eventos por fraude y daños a activos como sus principales exposiciones.

Se ha establecido un nivel de tolerancia global para riesgo operacional, tomando en cuenta sus causas, orígenes o factores de riesgo.

Se cuenta con un Plan de Continuidad de Negocio (BCM), que incluye un Plan de Recuperación de Desastres (DRP) orientado a los riesgos tecnológicos y un Plan de Contingencia de Negocio (BCP). La actualización de dichos planes es responsabilidad de los líderes nombrados para este fin.

Al cierre de diciembre del 2021 y del 2020, el Nivel de Tolerancia, que por la forma en que está definido puede entenderse como la Exposición al Riesgo Operacional de la Institución, es de 0.30% de su ingreso anualizado, estimado de manera mensual, equivalente a \$46.8 para 2021 y \$52.0 para 2020. Los eventos de pérdida materializados, asociados al riesgo operacional, durante el 2021 sumaron 15% y 0.25% en el 2020 como porcentaje de los Ingresos anualizados.

Riesgo tecnológico-

Un aspecto importante en la administración del riesgo operacional es lo referente al riesgo tecnológico; entendido como la pérdida potencial por daños o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la presentación de los servicios de la Institución con sus clientes.

Dentro de la Institución se cuenta con distintos controles que tienen como objetivo mitigar los impactos negativos derivados de la materialización de los riesgos tecnológicos; controles tales como:

- i. Estructuración de gobierno orientada a mantener un adecuado control de riesgos tecnológicos, asegurando una ágil capacidad de respuesta.
- ii. Contar con el Plan de Continuidad de la Operación, a través de criterios como criticidad de aplicaciones y riesgo tecnológico.
- iii. Evaluación de riesgos, determinación de acciones de tratamiento y evaluación de controles tecnológicos.
- iv. Procedimientos de respaldo y restauración de base de datos para asegurar la disponibilidad e integridad del archivo histórico de las operaciones en caso de contingencia.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- v. Procesos automatizados para la realización de conciliaciones diarias, además de generación de cifras control para asegurar la integridad de las transacciones entre los sistemas.

Riesgo legal-

La Institución en relación a su administración del riesgo legal, entendido como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las Operaciones que la Institución lleva a cabo, ha implementado políticas y procedimientos para mitigar este riesgo que consideran, entre otras cosas:

- i. Revisión y aprobación de todos los contratos por parte de la Dirección Jurídica para asegurar la adecuada instrumentación de convenios y contratos.
- ii. Procedimientos de archivo y custodia de contratos, convenios y otra información legal.
- iii. Administración detallada de facultades y poderes otorgados por el Consejo de Administración, con el fin de evitar su mal uso.
- iv. Procedimientos para asegurar una adecuada actuación en respuesta a los litigios en contra, defender en forma eficiente y eficaz, ser capaces de tomar acciones con la finalidad de proteger y conservar los derechos de la Institución.
- v. Elaboración de reportes de probabilidad de pérdida por cada una de las resoluciones judiciales o administrativas en contra de la Institución; dichos reportes se elaboran al menos de manera trimestral.
- vi. Procedimientos establecidos para asegurar que el área de Jurídico salvaguarde el correcto uso de las marcas de la Institución, marcas locales, avisos comerciales y los derechos de autor.

(23) Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente-

Cambios en las disposiciones de la Comisión

Mediante Anexo 1 del oficio 142-5/83070/2020 la CNBV informó a la Administración de la Institución, que pospone la entrada en vigor de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, modificadas mediante publicación en el DOF con fecha 30 de diciembre de 2021, 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.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

De acuerdo a los artículos transitorios mencionados en las Disposiciones, y como una solución práctica, las instituciones de crédito en la aplicación de los criterios de contabilidad contenidos en el anexo 33 que se modifican, podrán reconocer en la fecha de aplicación inicial, es decir, el 1 de enero de 2022, el efecto acumulado de los cambios contables. Asimismo, los estados financieros básicos trimestrales y anuales que sean requeridos a la Institución, de conformidad con las presentes Disposiciones correspondientes al periodo concluido el 31 de diciembre de 2022, no deberán presentarse comparativos con cada trimestre del ejercicio 2021 y por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2021.

A continuación se enlista el detalle de las NIF:

NIF B-17 "Determinación del valor razonable"- Establece las normas de valuación y revelación en la determinación del valor razonable, en su reconocimiento inicial y posterior.

NIF C-3 "Cuentas por cobrar"- Establece que, desde el reconocimiento inicial, debe considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, debe ajustarse considerando dicho valor presente.

NIF C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos"- Deja sin efecto al Boletín C-9 "Pasivo, Provisiones, Activos y Pasivos contingentes y Compromisos". Se disminuye su alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar".

NIF C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar"- Establece las normas para el reconocimiento contable de las pérdidas por deterioro de todos los instrumentos financieros por cobrar (IFC), señala cuándo y cómo debe reconocerse una pérdida esperada por deterioro.

NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar"- Introduce los conceptos de costo amortizado para valorar los pasivos financieros y el de método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva.

NIF C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés"- Para la clasificación de los instrumentos financieros en el activo, se descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de éstos para determinar su clasificación, en su lugar, se adopta el concepto de modelo de negocios de la administración, ya sea para obtener un rendimiento contractual, generar un rendimiento contractual y vender para cumplir ciertos objetivos estratégicos o para generar ganancias por su compra y venta, para clasificarlos de acuerdo con el modelo correspondiente.

NIF D-1 "Ingresos por contratos con clientes"- Establece las normas para el reconocimiento contable de los ingresos que surgen de contratos con clientes.

NIF D-2 "Costos por contratos con clientes"- Establece las normas para el reconocimiento contable de los costos de ventas de bienes o de prestación de servicios.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

NIF D-5 "Arrendamientos" - La aplicación por primera vez de esta NIF genera cambios contables en los estados financieros principalmente para el arrendatario. Entre los principales cambios se encuentran los siguientes:

- Elimina la clasificación de arrendamientos como operativos o capitalizables para un arrendatario, y éste debe reconocer un pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos y un activo por derecho de uso por ese mismo monto, de todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor.
- Se reconoce un gasto por depreciación o amortización de los activos por derecho de uso y un gasto por interés sobre los pasivos por arrendamiento.
- Modifica la presentación de los flujos de efectivo relacionados ya que se reducen las salidas de flujos de efectivo de las actividades de operación, con un aumento en las salidas de flujos de efectivo de las actividades de financiamiento.
- Modifica el reconocimiento de la ganancia o pérdida cuando un vendedor-arrendatario transfiere un activo a otra entidad y arrienda ese activo en vía de regreso.

La Administración estima que los posibles efectos por adopción de los criterios contables antes mencionados será una disminución en la estimación preventiva para riesgos crediticios por \$18. El monto calculado de los costos de originación de la cartera de crédito vigente al 1 de enero de 2022 asciende a \$82. Un débito y un crédito por \$610 en los rubros "Activos por derechos de uso" y "Pasivos por arrendamiento capitalizable".

NIF y Mejoras a las NIF

El CINIF ha emitido la NIF C-15 "Deterioro en el valor de activos de larga duración" y la Mejora a la NIF D-3 "Beneficios a los empleados" que entran en vigor el 1 de enero de 2022.

La Administración estima que la adopción de esta NIF y Mejoras no generarán efectos importantes.

RÚBRICA

Lic. Patricio Diez de Bonilla García Vallejo
Director General

RÚBRICA

Lic. Mario Ignacio Langarica Ávila
Director Ejecutivo de Finanzas

RÚBRICA

C.P.C. Marco Antonio Guadarrama Villalobos
Director Contraloría

RÚBRICA

C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos
Auditor General Interno

