



Valor total

que consolida





Indicadores financieros

Nuestro compromiso con las personas, su desarrollo y el de su comunidad nos ha permitido crecer y generar valor en los últimos años, a pesar del entorno desafiante. Esto se refleja en los resultados de negocio, que nos permiten seguir atendiendo a nuestros clientes para contribuir a impulsar sus sueños.

Información para inversionistas

Genera alcanzó un resultado neto para 2023 de \$5,052 mdp, una cifra histórica, reflejo del compromiso que tenemos de impulsar los sueños de nuestros clientes, creciendo y abriendo el sistema financiero a más personas. Además, contamos con un Índice de capitalización de 30.08%, lo que nos habla de una fuerte posición de liquidez.

La cartera total alcanzó también la mayor cifra en nuestra historia, \$65,167 millones de pesos (mdp), lo que representó un incremento de 21.4% con respecto a 2022. Esto nos permitió atender a más de 5 millones de clientes en México y Perú.

Se desembolsaron más de \$196,000 mdp durante el año. En México, Compartamos Banco alcanzó un portafolio de microcrédito de \$41,286 mdp, mientras que en Perú el portafolio de crédito total en Compartamos Financiera alcanzó los \$19,625 mdp. Por su parte, ConCrédito alcanzó un portafolio de \$4,171 mdp. La red Yastás registró más de 25 millones y cuenta con una red de 6,354 afiliados. Aterna cerró con más de 51.2 millones de pólizas de seguro activas, 16.6% más que en 2022. Fundación Compartamos continuó trabajando a través de alianzas para llevar oportunidades educativas a comunidades vulnerables. Al cierre de 2023, más de 22,000 personas fueron beneficiadas a través de la educación formal, otorgando becas para que jóvenes y adultos continúen sus estudios además de capacitaciones para emprendedores y apoyo en actividades de primera infancia. Para brindar atención a comunidades afectadas por contingencias, apoyamos a más de 14,000 personas en comunidades vulnerables de México. Además, gracias a los más de 20,172 colaboradores de Genera que participaron en al menos dos actividades de voluntariado, se beneficiaron más de 481,223 personas.

Estos resultados, junto con nuestra adecuada gestión del gasto, nos permiten asegurar una posición sólida para afrontar los desafíos actuales y continuar contribuyendo a la recuperación económica y a una mayor inclusión financiera, sirviendo a nuestros clientes con alto sentido humano.



Resultados financieros y operativos

(cifras expresadas en millones de pesos)

Resultados Financieros y Operativos				
Concepto	2020	2021	2022	2023
Cientes de Crédito	3,001,092	3,198,777	3,392,324	3,967,161
Colaboradores	22,366	20,206	21,704	24,861
Oficinas de Servicios	788	579	536	548
Sucursales	163	143	142	143
Cartera (millones de pesos)	40,689	46,238	53,685	65,167
Saldo promedio por cliente	13,558	14,455	15,825	16,427
Índice de morosidad	5.43%	2.82%	3.46%	3.44%
(Millones de pesos)				
Intereses de cartera de crédito	18,745	21,891	27,387	31,618
Ingreso procedente de inversiones financieras	607	552	652	891
Ingresos (egresos) de la venta de activos	(10)	(5)	(1)	5
Ingresos por intereses	19,352	22,443	28,039	32,509
Gastos por intereses	2,302	1,965	3,449	5,649
Margen financiero	17,050	20,478	24,590	26,860
Margen financiero ajustado por riesgos	10,070	16,596	19,270	20,386
Gastos operativos	13,417	14,659	14,941	17,027
Sueldos, bonos y prestaciones	8,716	9,423	9,312	10,962
Impuestos	(709)	1,005	1,819	2,007
Resultado de la operación	(2,482)	3,831	6,313	7,059
Resultado neto	(1,635)	2,625	4,658	5,052
Capitalización (desglosada en términos de deuda)	42,793	40,839	42,693	51,543
Capitalización (en términos de patrimonio)	22,282	24,834	25,512	27,886
Cartera promedio	41,686	41,274	50,291	58,295
Promedio activos productivos	57,493	57,632	61,155	67,620
Resultado operativo / cartera promedio	-6.0%	9.3%	12.6%	12.1%
Resultado neto / cartera promedio	-3.9%	6.4%	9.3%	8.7%
Resultado operativo / activos productivos promedio	-4.3%	6.6%	10.3%	10.4%
Resultado neto / activos productivos promedio	-2.8%	4.6%	7.6%	7.5%

Concepto	2020	2021	2022	2023
Activo				
Disponibilidad + Inversiones en valores + Deudores por reporte	18,481	13,850	10,345	9,921
Activo Total	68,951	70,272	74,954	86,619
Liquidez (disponibilidad + inversiones en valores) / activo total	26.8%	19.7%	13.8%	11.5%
Cartera total	40,689	46,238	53,685	65,167
Cartera etapa 3	2,209	1,303	1,856	2,244
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	870	717	577	607
Pasivo				
Pasivo total	46,669	45,438	49,442	58,733
Pasivo con costo	42,793	40,839	42,693	52,829
Capital contable	22,282	24,834	25,512	27,886
Utilidad (pérdida) neta por acción (cifra en pesos)	(1.02)	1.65	2.94	3.20
Activos promedio	66,740	69,226	72,849	79,191
Capital contable promedio	21,726	23,318	25,365	26,484
ROA (resultado neto / activo promedio)	-2.4%	3.8%	6.4%	6.4%
ROE (resultado neto / capital contable promedio)	-7.5%	11.3%	18.4%	19.1%
Valor contable por acción (cifra en pesos)	14.04	15.59	16.12	17.7
Tipo de cambio	19.91	20.51	19.51	16.97
Precios de acción al cierre del ejercicio (cifra en pesos)	9.73	13.18	21.94	23.6
Total de acciones para cálculo UPA y PCA	1,587,593,876	1,592,856,876	1,582,743,876	1,579,243,876


Cartera de crédito por país (millones de pesos)

	2020	2021	2022	2023
México*	22,093	26,769	31,009	41,286
Perú	15,624	16,518	18,989	19,625
ConCrédito	2,248	2,952	3,687	4,171
Yastás				85
Total	40,689	46,238	53,685	65,167

* Solo incluye Cartera de crédito consumo, es decir, excluye \$566 mdp de cartera comercial.
En 2021 Se restó -1 en total para alinearlos a EEFF dictaminados

El saldo de cartera Total incluye el dato de Guatemala 2020 (\$723.7 mdp).

Monto desembolsado por país (millones de pesos)

	2020	2021	2022	2023
Banco Compartamos	78,330	103,541	125,729	149,075
Perú	19,650	28,883	35,165	35,583
Guatemala	2,174	1,333	-	-
ConCrédito		7,944	10,882	12,012
Total	100,155	141,700	171,775	196,670


Ingreso por interés por país

	2020		2021		2022		2023	
	Millones de pesos	%	Millones de pesos	%	Millones de pesos	%	Millones de pesos	%
México	14,630	75.6%	18,238	81.3%	22,759	81.2%	26,519	81.6%
Perú	4,274	22.1%	4,205	18.7%	5,280	18.8%	5,990	18.4%
Guatemala	448	2.3%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Total	19,352	100.0%	22,443	100%	28,039	100%	32,509	100%

Porcentaje de la cartera desglosado por unidad de negocio

Año	Compartamos Banco	ConCrédito	Yastás	Aterna	Gentera	Compartamos Financiera	Compartamos S.A.
	(México)	(México)	(México)	(México)	(México)	(Perú)	(Guatemala)
2020	54.3%	5.5%	0.0%	0.0%	0.0%	38.4%	1.8%
2021	57.9%	6.4%	0.0%	0.0%	0.0%	35.7%	
2022	57.8%	6.9%	0.0%	0.0%	0.0%	35.4%	
2023	63.4%	6.4%	0.1%			30.1%	

Utilidad (Pérdida) neta (millones de pesos)

	2020	2021	2022	2023
México (Compartamos Banco)	(1,344)	2,285	3,773	3,243
Perú	(277)	(139)	464	701
Gentera, S.A.B. y subsidiarias	(1,635)	2,625	4,658	5,052
México (ConCrédito)	-	543	514	804
Guatemala	(233)			


Principales indicadores 2020 vs. 2019

Principales indicadores	Banco Compartamos S.A.		Compartamos Financiera		Compartamos S.A.	
	2020	Δ vs 2019	2020	Δ vs 2019	2020	Δ vs 2019
Cartera vencida / cartera total	5.64%	2.45 pp	4.58%	2.57 pp	12.59%	8.35 pp
Índice de cobertura	174.9%	-28.7 pp	223.6%	-72.0 pp	199.8%	43.0 pp
ROA	-3.8%	-11.3 pp	-1.3%	-4.9 pp	-26.6%	-33.5 pp
ROE	-11.8%	-32.3 pp	-7.2%	-26.4 pp	-32.1%	-39.8 pp

Principales indicadores 2021 vs. 2020

Principales indicadores	Banco Compartamos		Compartamos Financiera		ConCrédito	
	2021	Δ vs 2020	2021	Δ vs 2020	2021	Δ vs 2020
Cartera vencida / cartera total	2.08%	-3.56 pp	3.72%	-0.86 pp	4.46%	-2.46 pp
Índice de cobertura	281.5%	106.6 pp	243.7%	20.1 pp	317.0%	170.6 pp
ROA	6.1%	9.9 pp	-0.7%	0.6 pp	13.0%	N/C
ROE	20.7%	32.5 pp	-4.0%	3.2 pp	24.0%	N/C

Principales indicadores 2021 vs. 2020

Principales indicadores	Banco Compartamos		Compartamos Financiera		ConCrédito	
	2022	Δ vs 2021	2022	Δ vs 2021	2022	Δ vs 2021
Cartera vencida / cartera total	3.39%	1.31 pp	3.65%	-0.07 pp	3.07%	-1.39 pp
Índice de cobertura	221.8%	-59.7 pp	243.3%	-0.4 pp	462.3%	145.3 pp
ROA	9.8%	3.7 pp	2.2%	2.9 pp	10.1%	-2.9 pp
ROE	31.1%	10.4 pp	12.2%	16.2 pp	19.1%	-4.9 pp



Principales indicadores 2021 vs. 2020

Principales indicadores	Banco Compartamos		Compartamos Financiera		ConCrédito	
	2022	Δ vs 2021	2022	Δ vs 2021	2022	Δ vs 2021
Cartera etapa 3 / cartera total	3.02%	-0.37 pp	4.51%	0.86 pp	2.26%	-0.81 pp
Índice de cobertura	251.4%	29.6 pp	169.5%	-73.8 pp	547.7%	85.4 pp
ROA	7.5%	-2.3 pp	3.2%	1.0 pp	13.6%	3.5 pp
ROE	24.8%	-6.3 pp	17.7%	5.5 pp	24.4%	5.3 pp

Valor económico creado, distribuido y retenido

Concepto (millones de pesos)	2020	2021	2022	2023
Valor económico directo creado(1)	20,820	24,889	30,551	36,763
Valor económico distribuido(2)	14,848	17,528	19,557	24,008
Valor económico retenido(3)	5,972	7,361	10,994	12,755
Resultado neto	(1,635)	2,625	4,658	5,052
Número de clientes	3,001,092	3,198,777	3,392,324	3,967,161
Margen financiero (millones de pesos)	17,050	20,478	24,590	26,860
Eficiencia operativa	20.1%	21.2%	20.5%	21.5%
Resultado de operación (millones de pesos)	(2,482)	3,831	6,313	7,059
Utilidad neta (millones de pesos)	(1,635)	2,625	4,658	5,052



Datos de Compartamos Banco	Capital	Banca Comercial	Banca de Desarrollo	Multilateral	Cebures	Captación	Total
dic-20	30.3%	1.0%	36.8%	0.0%	24.0%	7.9%	100.0%
dic-21	32.7%	0.0%	26.9%	0.0%	31.4%	9.0%	100.0%
dic-22	35.5%	0.0%	24.0%	0.8%	31.2%	8.5%	100.0%
dic-23	28.6%	0.8%	33.7%	2.3%	21.9%	12.7%	100.0%

Datos de Compartamos Banco	Capital	Banca Comercial	Banca de Desarrollo	Multilateral	Fondos de Inversión	Captación	Acreeedores Reporto	Total
dic-20	17.5%	6.9%	11.3%	0.0%	0.0%	63.0%	1.3%	100.0%
dic-21	18.6%	7.8%	7.8%	0.0%	0.0%	64.1%	1.7%	100.0%
dic-22	18.4%	8.8%	9.5%	0.0%	0.0%	63.1%	0.2%	100.0%
dic-23	18.4%	8.6%	10.4%	0.0%	0.0%	62.6%	0.0%	100.0%

Datos de Gentera y México	2020		2021		2022		2023	
	Banco	Gentera	Banco	Gentera	Banco	Gentera	Banco	Gentera
Índice de eficiencia acumulado	126.0%	122.7%	79.4%	79.3%	68.2%	70.3%	73.8%	70.7%
Capital Contable / Activo Total	29.5%	32.3%	30.5%	35.3%	32.3%	34.0%	26.3%	32.2%
ICAP	31.4%		37.1%		39.1%		30.8%	