

06 INDICADORES FINANCIEROS

IMPACTO QUE

consolidada



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 causado por la pandemia y la inflación. 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

2-2, 201-1, 203-2

FN-IN-270a.3

Gentera alcanzó un resultado neto para 2022 de \$4,658 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 34%, lo que nos habla de una fuerte posición de liquidez.

La cartera total alcanzó también la mayor cifra en nuestra historia, \$53,685 millones de pesos (mdp), lo que representó un incremento de 16% con respecto a 2021. Esto nos permitió atender a más de 4.4 millones de clientes¹ en México y Perú.

Se desembolsaron más de \$171,000 mdp durante el año. En México, Compartamos Banco alcanzó un portafolio de microcrédito de \$31,009 mdp, mientras que en Perú el portafolio de crédito total en Compartamos Financiera alcanzó los \$18,989 mdp. Por su parte, ConCrédito alcanzó un portafolio de \$3,687 mdp.

La red Yastás registró más de 26 millones de operaciones realizadas en el año, 10% más que el año anterior, y cuenta con una red de 6,974 afiliados. Aterna cerró con más de 43 millones de pólizas de seguro activas, 21% más que en 2021.

Fundación Compartamos continuó trabajando a través de alianzas para llevar oportunidades educativas a comunidades vulnerables. Al cierre de 2022, más de 20,000 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 22,000 personas en comunidades vulnerables de México. Además, gracias a los más de 10,000 colaboradores de Gentera que participaron en al menos dos actividades de voluntariado, se beneficiaron más de 218,000 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.

¹ Durante 2022 servimos a más de 4.4 millones de clientes, de los cuales 3.67 millones provienen de la cartera de crédito, ahorro y seguros. Y adicionalmente llevamos a 740 mil usuarios finales con ConCrédito.

Nota. En el Informe Anual y de Sostenibilidad 2022 de Gentera, incluimos información sobre el desempeño de Gentera y sus empresas, que son las mismas que reportamos en nuestro informe financiero.

RESULTADOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

(cifras expresadas en millones de pesos)

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

Concepto	2020	2021	2022
Activo			
Disponibilidad + Inversiones en valores + Deudores por reporto	18,481	13,850	10,345
Activo Total	68,951	70,272	74,954
Liquidez (disponibilidad + inversiones en valores) / activo total	26.8%	19.7%	13.8%
Cartera total	40,689	46,238	53,685
Cartera vencida	2,209	1,303	1,856
Activo fijo	870	717	577
Pasivo			
Pasivo total	46,669	45,438	49,442
Pasivo con costo	42,793	40,839	42,693
Capital contable	22,282	24,834	25,512
Utilidad neta por acción (cifra en pesos)	(1.02)	1.65	2.94
Activos promedio	66,740	69,226	72,849
Capital contable promedio	21,726	23,318	25,365
ROA (resultado neto / activo promedio)	-2.4%	3.8%	6.4%
ROE (resultado neto / capital contable promedio)	-7.5%	11.3%	18.4%
Valor contable por acción (cifra en pesos)			
Valor contable por acción (cifra en pesos)	14.04	15.59	2.94
Tipo de cambio	19.91	20.51	19.51
Precios de acción al cierre del ejercicio (cifra en pesos)	9.73	13.18	21.94
Total de acciones para cálculo UPA y PCA	1,587,593,876	1,592,856,876	1,582,743,876

CARTERA DE CRÉDITO POR PAÍS
(millones de pesos)

	2020	2021	2022
México*	22,093	26,769	31,009
Perú	15,624	16,518	18,989
ConCrédito	2,248	2,952	3,687
Total	39,965	46,239	53,685

* Solo incluye cartera de crédito consumo, es decir, excluye \$566 mdp de cartera comercial.

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



MONTO DESEMBOLSADO
(millones de pesos)

Concepto	2020	2021	2022
México	78,330	103,541	125,729
Perú	19,650	28,883	35,165
Guatemala	2,174	1,333	-
ConCrédito	n/a	7,944	10,881
Total	100,154	141,701	171,775

INGRESO POR INTERÉS POR PAÍS

	2020		2021		2022	
	mdp	%	mdp	%	mdp	%
México	14,630	75.6	18,238	81.3	22,759	81.2
Perú	4,274	22.1	4,205	18.7	5,280	18.8
Guatemala	448	2.3	0	0.0	0	0.0
Total	19,352	100.0	22,443	100	28,039	100

PORCENTAJE DE LA CARTERA DESGLOSADO POR UNIDAD DE NEGOCIO

Año	Compartamos Banco	ConCrédito	Yastás	Aterna	Gentera	Compartamos Financiera	Compartamos S.A.
	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%	-

UTILIDAD (pérdida) NETA
(millones de pesos)

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

PRINCIPALES INDICADORES 2020 VS 2019

	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

	Banco Compartamos S.A		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 2022 VS 2021

	Banco Compartamos S.A		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

Valor económico creado, distribuido y retenido

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

⁽¹⁾ Valor económico directo creado = ingresos por intereses + comisiones y tarifas cobradas + resultado por intermediación + otros ingresos (egresos) de la operación, neto.

⁽²⁾ Valor económico distribuido = gastos por intereses + comisiones y tarifas pagadas + gastos de administración y promoción + participación en el resultado de asociada + impuestos - depreciación y amortización.

⁽³⁾ Valor económico retenido = valor económico directo creado - valor económico distribuido.

En 2022 celebramos 15 años de cotizar en la Bolsa Mexicana de Valores como Gentera

Hace 15 años, éramos solo un Banco. Hoy somos un grupo de empresas con presencia en México y Perú, atendiendo a más de 4 millones de personas. Ser una empresa pública nos ha brindado el impulso necesario para, por un lado, conectar los grandes capitales con las necesidades de los clientes de la base de la pirámide, en tanto, contribuimos a generar una industria que hoy atiende a millones de personas y que ofrece oportunidades de inclusión a quienes más lo necesitan.

Tenemos líneas de crédito en México y Perú que garantizan la liquidez de nuestras operaciones y son reflejo de la confianza de los inversionistas y del mercado en lo que hacemos.

Este año BID Invest otorgó a Compartamos Banco un financiamiento senior en pesos mexicanos hasta por el equivalente a US\$50 millones. Este financiamiento, con un plazo de cuatro años, tendrá aportes de BID Invest por US\$17,5 millones y del BID por US\$32,5 millones, contribuyendo al crecimiento de microcréditos productivos hacia el segmento de mujeres.

A mediados de año, Compartamos Banco realizó nuevamente una emisión de bono social, colocando \$2,500 mdp a través de la

emisión pública de Certificados Bursátiles Bancarios en el mercado de deuda local. Esta emisión reafirma una vez más la capacidad de Compartamos Banco para acceder a diversas fuentes de financiamiento, incluso en condiciones donde los mercados presentan volatilidad, lo que le permitirá continuar apoyando a millones de clientes que necesitan servicios financieros para continuar con sus negocios, mejorar su economía y las de sus comunidades.

Durante febrero, Compartamos Financiera colocó exitosamente 40.7 millones de soles a través de una emisión pública de Certificados de Depósito Negociables en el mercado de deuda peruano, con una tasa del 5.5% y una demanda de 2.9 veces.

Un mes después, nuestra subsidiaria de Perú también colocó 61.2 millones de soles a través de una emisión pública de Certificados de Depósito Negociables, con una tasa de 6.0% y una demanda de 1.9 veces. Ambas emisiones tienen un plazo de un año.

En septiembre, Compartamos Financiera colocó 60 millones de soles, a través de una emisión pública de Certificados de Depósito Negociables en el mercado de deuda peruano, con una tasa de 8.12% y una demanda de 2.42 veces.

DATOS DE COMPARTAMOS BANCO

	Capital	Banca Comercial	Banca de Desarrollo	Multilateral	Cebures	Captación	Total
Diciembre 2020	30.3%	1.0%	36.8%	0.0%	24.0%	7.9%	100%
Diciembre 2021	32.7%	0.0%	26.9%	0.0%	31.4%	9.0%	100%
Diciembre 2022	35.5%	0.0%	24.0%	0.8%	31.2%	8.5%	100%

DATOS DE COMPARTAMOS FINANCIERA

	Capital	Banca Comercial	Banca de Desarrollo	Multilateral	Cebures	Captación	Total
Diciembre 2020	17.5%	6.9%	11.3%	0.0%	0.0%	63.0%	1.3%
Diciembre 2021	18.6%	7.8%	7.8%	0.0%	0.0%	64.1%	1.7%
Diciembre 2022	18.4%	8.8%	9.5%	0.0%	0.0%	63.1%	0.2%

DATOS DE GENTERA Y MÉXICO

	Banco			Gentera		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022
Índice de eficiencia acumulado	126.0%	79.4%	68.2%	122.7%	79.3%	70.3%
Capital Contable / Activo Total	29.5%	30.5%	32.3%	32.3%	35.3%	34.0%
ICAP	31.44%	37.09%	39.05%	-	-	-