



Gentera S.A.B. de C.V. y subsidiarias

Insurgentes Sur # 1458, Piso 11 de Oficinas,
Colonia Actipan, México D.F., C.P. 03230

CUARTO TRIMESTRE DE 2022

(emitido el 22 de febrero de 2023)

Glosario de términos y definiciones

Término	Definición
Aterna	Aterna, Agente de Seguros y Fianzas, S.A. de C.V.
Aterna Perú	Aterna Corredores de Seguros, S.A.
Banco Compartamos y/o el Banco.	Banco Compartamos, S.A. Institución de Banca Múltiple. y/o Banco
CINIF.	Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C.
Circular	Disposiciones de Carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la CNBV el 2 de diciembre de 2005 y sus modificaciones posteriores.
CNBV, Comisión.	Comisión Nacional Bancaria y de Valores.
Compartamos S.A.	Compartamos, Sociedad Anónima, sociedad establecida en Guatemala
Gentera y/o Compañía	Gentera S.A.B. de C.V. y subsidiarias (antes Compartamos, S.A.B. de C.V.)
Controladora AT	Controladora AT, S.A.P.I. de C.V.
Compartamos Financiera	Compartamos Financiera S.A., antes Financiera Créditos Arequipa S.A., sociedad establecida en la República del Perú
Pagos Intermex, S.A.	Pagos Intermex, S.A. de C.V.
Red Yastás	Red Yastás S.A. de C.V.
Concrédito	Fin útil, S.A. de C.V. Comfu, S. A. de C. V. Talento ConCrédito, S. A. de C. V.
LEY	Ley de Instituciones de Crédito.
NIF	Normas de Información Financiera.
Peso, Pesos, ó \$.	Moneda de curso legal de México.
US\$, Dólar o Dólares.	Moneda de curso legal de los Estados Unidos de América.
TIIE.	Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio.



Genera S.A.B. de C.V. y Subsidiarias
Notas sobre los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2022

(Cifras expresadas en millones de pesos mexicanos, excepto precio por acción)

Nota 1- Historia y actividad de la compañía:

Constitución

Genera S.A.B. de C.V. (Genera y/o Compañía), es una sociedad mexicana, con duración indefinida, constituida mediante escritura pública número 47,284, del 23 de marzo de 2010, empezando operaciones el 24 de diciembre del mismo año. En septiembre de 2013 adopta la identidad de Genera con la finalidad de tener la flexibilidad para posicionar cada una de sus empresas y atender a la industria de una manera integral.

Objeto Social

Genera es una sociedad cuyo objeto es adquirir intereses o participaciones en otras sociedades mercantiles o civiles, así como enajenar o traspasar tales acciones o participaciones y celebrar contratos de sociedad o asociación con personas físicas o morales nacionales o extranjeras.

Genera reconoce las oportunidades que el mercado, tanto nacional como extranjero, está ofreciendo, principalmente en la industria de microfinanzas, por lo que no quiere restringir su actividad a un solo mercado o segmento económico. Genera busca mayor flexibilidad corporativa para incursionar en otros mercados, tanto nacionales como extranjeros, y mejorar su estructura operativa y administrativa y, como resultado, colocarse en una mejor posición para buscar nuevas oportunidades de inversión, asimismo pretende lograr su objetivo mediante la estructura corporativa y operar como una sociedad anónima bursátil.

Con fecha 24 de diciembre de 2010, Genera a través de una oferta pública de adquisición de acciones, adquirió la mayoría de las acciones de Banco Compartamos, S.A., Institución de Banca Múltiple (Banco).

Compartamos, S. A. (Compartamos Guatemala) establecida en Guatemala, la cual hasta el 5 de julio de 2021 tenía como objeto social, entre otros, la concesión de todo tipo de créditos y financiamientos a personas físicas o jurídicas. En dicha fecha celebró un contrato de compraventa cuyo propósito fue la venta del 100% de su cartera y activos con lo cual dio inicio al cierre de su operación. Con fecha 8 de septiembre de 2022, Genera repatrió el capital de Compartamos Guatemala el cual ascendió a \$334. Actualmente está en el proceso legal de liquidación, por lo que por el periodo terminado el 31 de diciembre 2022, los resultados del período se presentan dentro del rubro "Operaciones discontinuadas".

(Continúa)

El 16 de junio de 2011 se concretó la adquisición de Compartamos Financiera, S.A. compañía constituida y existente bajo leyes de la República del Perú. Con fecha 8 de abril de 2020, Compartamos Financiera incrementó su participación accionaria en Pagos Digitales Peruanos, S.A. En los meses de abril y mayo de 2022, incrementó su participación accionaria en Pagos Digitales Peruanos, S. A. con un incremento de capital social por 9,348,773 soles peruanos, el valor de la acción pasó de 1 sol a 0.19 soles, por lo que se incrementó su participación accionaria al 79.49%.

El 11 de julio de 2011, se constituyó en México, Compartamos Servicios, S.A. de C.V. (Compartamos Servicios) cuyo objeto social es de dar servicio de asesoría en la planeación, organización y administración de empresas.

El día 21 de julio del año 2011 se constituyó Red Yastás S.A. de C.V. (Red Yastás) teniendo como objeto social a) celebrar contratos de prestación de servicios, de mandato o de comisión mercantil con instituciones de crédito para que contrate a su vez, con otras personas a nombre y por cuenta de las propias instituciones de crédito, las comisiones o servicios que le sean encomendados, cumpliendo con la normatividad que le resulte aplicable a cada operación o servicio bancario, b) Prestar servicios como Administrador de Comisionistas a instituciones de crédito con el objeto de organizar redes de prestadores de servicios o de comisionistas bancarios para que desarrollen las actividades de que se trate, c) recibir, procesar y distribuir todo tipo de fondos o recursos económicos a través de transferencias electrónicas, manuales, telefónicas o directamente en línea por cualquier otro medio de comunicación, entre otras.

El 21 de mayo de 2012, se constituyó en México, Controladora AT, S.A.P.I. de C.V.(Controladora AT) cuyo objeto social es la adquisición, venta, enajenación, gravamen, y en general la comercialización en cualquier forma con acciones, partes sociales, participaciones, derechos e intereses, en sociedades mercantiles, civiles y cualquier otro tipo de personas morales, nacionales y extranjeras, ya sea como fundador de las mismas o mediante la adquisición de acciones o participaciones en sociedades previamente constituidas.

El 23 de julio de 2012, Controladora AT adquirió el 99.98% de las acciones representativas del capital social de Aterna, Agente de Seguros y Fianzas, S.A. de C.V. sociedad que tienen como objeto principal el operar como Agente de Seguros y Fianzas en los términos de la Ley General de Instituciones de Sociedades Mutualistas de Seguros, de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas y el Reglamento de Agentes de Seguros y de Fianzas. Con fecha 12 de abril de 2022 Controladora AT constituyó Aterna Corredores de Seguros S.A., compañía constituida y existente bajo leyes de la República del Perú, para operar como Agente de Seguros y Fianzas, la cual inició operaciones el 12 de julio de 2022. Controladora AT tiene control sobre esta entidad con un 99.99% de participación.

El 10 de agosto de 2020, mediante una transacción cubierta con recursos propios, Gentera SAB formalizó el proceso de inversión para alcanzar una tenencia accionaria mayoritaria en las empresas de ConCrédito incrementando su participación al 51% asumiendo su control (A la fecha del reporte el porcentaje de participación es del 74.91%). Las empresas que integran a Concredito son:

(Continúa)

Fin Útil, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada (Fin Útil), subsidiaria consolidada a partir del 10 de agosto de 2020 (ver nota 12), es una sociedad financiera establecida en México, tiene como objeto social el otorgamiento de créditos comerciales y personales, dirigidos a personas físicas. Para tal efecto, Fin Útil obtiene financiamiento de entidades financieras del país y de emisiones de certificados bursátiles a través del Fideicomiso Irrevocable de Emisión de Certificados Bursátiles Fiduciarios, Administración y Pago número F/01064 (Fideicomiso Emisor), respaldados por créditos de Fin Útil. Dicho fideicomiso, que a continuación se detalla, es consolidado por Fin Útil considerando que ésta actúa como administrador de cartera y Fideicomisario en segundo lugar, por lo que tiene poder sobre el para dirigir sus actividades relevantes, y está expuesta y tiene derecho a rendimientos variables producto del remanente de la cartera del fideicomiso al liquidar la totalidad de los certificados bursátiles fiduciarios al público inversionista.

- Fideicomiso Irrevocable de Emisión de Certificados Bursátiles Fiduciarios, Administración y Pago Número F/01064, cuyo propósito principal es emitir certificados bursátiles y administración de los activos del Fideicomiso que son aportados por Fin Útil.

Comfu, S. A. de C. V. (Comfu), subsidiaria consolidada a partir del 10 de agosto de 2020 (ver nota 12), es una sociedad establecida en México que tiene como objeto social la venta, distribución, compra, importación, exportación, enajenación o adquisición de toda clase de artículos, mercancías y productos de consumo tales como electrodomésticos, línea blanca, electrónicos, celulares, entre otros servicios que son otorgados a los clientes de Fin Útil.

Talento Concrédito, S. A. de C. V. (Talento Concrédito), subsidiaria consolidada a partir del 10 de agosto de 2020 (ver nota 12), es una sociedad establecida en México que tiene como objeto social la prestación de servicios de suministro, reclutamiento, capacitación y administración del personal de las compañías Fin Útil y Comfu.

(Continúa)

Los estados financieros consolidados que se acompañan incluyen cifras de Gentera y sus subsidiarias como se muestra a continuación:

Compañía	Porcentaje de participación	Actividad	Moneda funcional
Banco	99.98%	Servicios Financieros	Pesos
Compartamos Financiera (1)	99.99%	Servicios Financieros	Soles
Red Yastás	99.99%	Comisionista	Pesos
Compartamos Servicios	99.99%	Servicios de Personal	Pesos
Controladora AT (2)(3)	50.00%	Controladora	Pesos
Fin Útil (3)	74.91%	Servicios de Crédito	Pesos
Comfu	74.91%	Comercializadora	Pesos
Talento	74.91%	Servicios de Personal	Pesos

- (1) Compartamos Financiera consolida sus estados financieros con Pagos Digitales Peruanos, S. A.
- (2) Controladora AT se consolida debido a que Gentera tiene el control de las políticas financieras y decisiones operativas de la subsidiaria.
- (3) Controladora AT consolida a Aterna Corredores de Seguros a partir de julio de 2022, teniendo una participación de 99.99%
- (4) Subsidiaria consolidada a partir del 10 de agosto de 2020 (ver nota 12), la cual a su vez consolida a los Fideicomisos Emisores.

Gentera tiene participación minoritaria en otras compañías las cuales no son sujetas a consolidación.

Nota 2 - Eventos relevantes:

El 15 de agosto de 2022, Gentera realizó una inversión adicional en sus subsidiarias Fin Útil, Comfu y Talento, con lo cual su participación accionaria en estas compañías incrementa del 57.52% al 74.91%.

El 5 de julio del 2021, la subsidiaria, Compartamos Guatemala, celebró un contrato de compra-venta cuyo propósito es la venta del 100% de su cartera y activos, y a partir de esa fecha se inició el cierre de su operación. Con fecha 8 de septiembre de 2022, Gentera repatrió el capital de Compartamos Guatemala el cual ascendió a \$334. Actualmente está en el proceso legal de liquidación, por lo que por el periodo terminado el 31 de diciembre 2022, los resultados del período se presentan dentro del rubro "Operaciones discontinuadas" en el estado de resultado integral consolidado.

(Continúa)

El 23 de abril del 2021 se publicó en el Diario Oficial de la Federación 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 Gentera y sus Subsidiarias asumieron, mediante sustitución patronal, la relación contractual y los pasivos laborales de los colaboradores relacionados a su operación que pertenecían a su empresa subsidiaria Compartamos Servicios S.A. de C.V, dicha sustitución no tuvo efectos en el resultado del ejercicio consolidado.

Nota 3 - Bases de preparación de la información financiera:

Los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2022, que se acompañan, están elaborados conforme a la "Resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las emisoras de valores y a otros participantes del mercado de valores" publicada el pasado 16 de marzo de 2011, la cual establece que aquellas emisoras de valores que a través de sus subsidiarias realicen preponderantemente actividades financieras sujetas a la supervisión de las autoridades mexicanas, están obligadas a elaborar sus estados financieros bajo las mismas bases que las referidas subsidiarias a fin de que la información financiera de ambas sea comparable.

Lo anterior se determina cuando dichas actividades representan más del 70% de los activos, pasivos o ingresos totales consolidados al cierre del ejercicio inmediato anterior, siendo necesario que transcurran 3 ejercicios en el que la actividad represente menos del 50% de los activos, pasivos o ingresos totales consolidados de una emisora, o bien, que en el ejercicio inmediato anterior al de que se trate, dicha actividad represente menos del 20%. En consecuencia, al representar el Banco el 51% y 73% y Fin Útil el 12% y 8% de los activos e ingresos consolidados, respectivamente, al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 los estados financieros consolidados que se acompañan están elaborados conforme a los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México (los Criterios de Contabilidad) establecidos en el Artículo 33 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la Comisión.

Todos los saldos y transacciones de importancia realizadas entre las compañías consolidadas han sido eliminados para efectos de consolidación. Los estados financieros de las subsidiarias han sido convertidos en su moneda de registro, previo a su consolidación, a los criterios contables establecidos por la Comisión para presentarse de acuerdo con estos criterios. La consolidación se efectuó con base en estados financieros de cada subsidiaria al 31 de diciembre de 2022.

Conforme a los lineamientos de la NIF B-10 "Efectos de la inflación", la economía mexicana se encuentra en un entorno no inflacionario, al mantener una inflación acumulada de los últimos tres años inferior al 26% (límite máximo para definir que una economía debe considerarse como no inflacionaria), por lo tanto, a partir del 1 de enero de 2008 se suspendió el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera (desconexión de la contabilidad inflacionaria).

(Continúa)

Nota 4 - Cambios contables:

Cambios Criterios Contables 2022-

El 1º de enero de 2022 entraron en vigor 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 los cambios incluye la incorporación y/o modificación de los siguientes criterios contables : 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", así como los cambios de los propios criterios contables del Anexo 33 emitidos por la CNBV.

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-2 "Inversión en Instrumentos Financieros"- La clasificación de instrumentos financieros elimina el concepto de intención de adquisición y adopta la definición del modelo de negocio de la administración. Se definieron tres nuevas categorías: Instrumentos financieros negociables (IFN), Instrumentos financieros para cobrar o vender (IFCV), o Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (IFCPI).

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.

(Continúa)

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 valuar 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.

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.

(Continúa)

Criterio B-6 "Cartera de Crédito"- Se sustituye la forma de clasificar los instrumentos financieros por la intención de adquisición, en su lugar se adopta el concepto de modelo de negocio de la administración y elaboración de pruebas SPPI (Solo Pago de Principal e Interés). Se elimina la clasificación de cartera Vigente y Vencida, y se incorpora la clasificación de la cartera en tres etapas: Etapa 1.- Son todos aquellos créditos cuyo riesgo de crédito no se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros y que no se encuentran en los supuestos para considerarse etapa 2 o 3 en términos de la Circular. Etapa 2.- Incluye aquellos créditos que han mostrado un incremento significativo de riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros conforme a lo dispuesto en los modelos de cálculo de la estimación preventiva para riesgos crediticios establecidos o permitidos en la Circular. Etapa 3.- Son aquellos créditos con deterioro crediticio originado por la ocurrencia de uno o más eventos que tienen un impacto negativo sobre los flujos de efectivo futuros de dichos créditos conforme a lo dispuesto en la Circular. Se integra el método del costo amortizado costo Amortizado utilizando el método de interés efectivo.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

La determinación y cálculo de la estimación preventiva para riesgos crediticios utiliza el Método Estándar, el cual es aplicable a su cartera de crédito consumo, sujeto a los requisitos y procedimientos contenidos en la Circular. Entre otros cambios, las reservas tienen que ser estimadas por la vida contractual del crédito, para aquellos que no hayan presentado un aumento de riesgo, se puede estimar la pérdida esperada a 12 meses.

Nota 5 - Efectivo y equivalentes de efectivo:

El rubro de disponibilidades se integra como sigue:

	4T 2022	3T 2022	2T 2022	1T 2022
Caja	\$ 1,884	\$ 1,809	\$ 2,295	\$ 1,605
Bancos del país	2,424	1,720	1,640	2,150
Bancos del extranjero	439	464	324	632
Otras entidades financieras	3	37	45	118
Subtotal a la siguiente hoja:	<u>\$ 4,750</u>	<u>\$ 4,030</u>	<u>\$ 4,304</u>	<u>\$ 4,505</u>

Subtotal de la siguiente hoja:	<u>\$ 4,750</u>	<u>\$ 4,030</u>	<u>\$ 4,304</u>	<u>\$ 4,505</u>
Equivalente de efectivo restringidos:	2,637	3,563	1,376	3,446
Depósitos de Regulación Monetaria	2	2	2	2
Call Money	-	-	-	-
Subastas con el Banco Central	2,296	3,249	1,138	3,153
Efectivo administrado en fideicomiso	331	187	155	251
Otras equivalentes de efectivo restringidos	8	125	81	40
Otros equivalentes de efectivo	<u>2,958</u>	<u>2,636</u>	<u>3,365</u>	<u>4,008</u>
	<u>\$ 10,345</u>	<u>\$ 10,229</u>	<u>\$ 9,045</u>	<u>\$ 11,959</u>

Al 31 de diciembre de 2022, los ingresos por intereses obtenidos de efectivo y equivalentes de efectivo ascendieron a \$570, registrados en el rubro de "Ingresos por intereses", en el estado de resultado integral consolidado.

Al 31 de diciembre de 2022, los ingresos por intereses obtenidos de bancos del país y del extranjero, y de equivalentes de efectivo restringidas, ascendieron a \$136, los cuales se componen por ingresos por intereses por depósitos bancarios y otros equivalentes de efectivo de entidades financieras los cuales ascendieron a \$3, así mismo por intereses de los depósitos a plazo que ascendieron a \$174.

Al 31 de diciembre de 2022, los ingresos por intereses obtenidos de operaciones Call Money ascendieron a \$50.

Los ingresos por intereses obtenidos por efectivo administrado en fideicomiso al 31 de diciembre de 2022 ascienden a \$11 y se encuentra registrados en el rubro de "Ingresos por intereses", en el estado de resultados integral consolidado.

Los intereses por las subastas de depósitos del Banco Central al 31 de diciembre de 2022 ascienden a \$196 y se encuentran registrados en el rubro de "Ingresos por intereses", en el estado de resultados integral consolidados.

(Continúa)

Al 31 de diciembre de 2022, el saldo de los otros equivalentes de efectivo restringidas, correspondientes al fondo de ahorro de los colaboradores de Gentera asciende a \$8, los depósitos a plazo en moneda nacional de Gentera por \$453, Compartamos Financiera por \$895, Compartamos Servicios por \$668, Red Yastás por \$420, Aterna por \$122, Talento por \$60, Fin Útil \$310 y Comfu \$30.

Al 31 de diciembre de 2022, Gentera no cuenta con metales preciosos amonedados.

Nota 6 - Inversiones en instrumentos financieros:

Los recursos líquidos en exceso, producto de la operación de la compañía, son invertidos en instrumentos de deuda y de capital buscando siempre la mejor tasa disponible con las contrapartes con quién las empresas de Gentera tienen facultad de operar.

Las inversiones en valores están sujetas a diversos tipos de riesgo relacionado directamente con el mercado en donde operan, como son las tasas de interés y los riesgos inherentes de crédito y liquidez del mercado.

A continuación, se presenta la integración de las inversiones en instrumentos financieros por cada categoría y tipo de instrumento con base en los modelos de negocio autorizados por Gentera, incluyendo sus niveles en la jerarquía del valor razonable:

	4T 2022	3T 2022	2T 2022	1T 2022
Instrumentos financieros para cobrar y vender	\$ 1,712	\$ 1,565	\$ 1,531	\$ 1,168

La jerarquía del valor razonable de los instrumentos financieros para cobrar y vender es nivel 1.

Los ingresos por intereses de las inversiones al 31 de diciembre de 2022 ascienden a \$75.

Al 31 de diciembre de 2022 no se efectuaron transferencias de títulos entre categorías y no existen indicios de deterioro sobre el valor de las mismas.

(Continúa)

Nota 7 - Cartera de crédito:

La cartera de crédito está compuesta principalmente por préstamos otorgados por Banco Compartamos a plazo de cuatro meses con tasa fija y garantía solidaria de los acreditados. El cobro de capital e intereses de estos créditos se realiza de forma semanal.

La cartera de crédito es valuada a costo amortizado debido a que el modelo de negocio de Gentera es la recuperación del principal e interés, a través de la cobranza de los flujos de efectivo conforme a los términos y condiciones establecidos en los contratos.

La clasificación de la cartera de crédito en las distintas etapas de riesgo por tipo de producto, valuada a costo amortizado, se presenta a continuación:

	4T 2022	3T 2022	2T 2022	1T 2022
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1				
Créditos comerciales	\$ 148	\$ 135	\$ 135	\$ 128
Créditos al consumo	50,256	48,487	48,196	46,877
	50,404	48,622	48,331	47,005
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2				
Créditos comerciales	7	4	3	7
Créditos al consumo	1,418	1,292	1,189	1,046
	1,425	1,296	1,192	1,053
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3				
Créditos comerciales	5	5	8	7
Créditos al consumo	1,851	1,484	1,270	1,256
	1,856	1,489	1,279	1,263
Cartera de crédito valuada a valor razonable	-	-	-	-
Cartera de crédito	53,685	51,407	50,802	49,321
(+) Mas				
Partidas diferidas	176	149	106	98
(-) Menos				
Estimación preventiva para riesgos crediticios	4,534	3,993	3,735	3,552
Tota cartera de crédito (neto)	\$ 49,327	\$ 47,563	\$ 47,173	\$ 45,867

(Continúa)

Los ingresos por intereses y comisiones segmentados por tipo de crédito al 31 de diciembre de 2022 se describen a continuación:

4T 2022

	Intereses	Comisiones
Créditos comerciales	\$ 1	\$ -
Créditos al consumo	27,388	169
Créditos a la vivienda	-	-
	<u>\$ 27,389</u>	<u>\$ 169</u>

3T 2022

	Intereses	Comisiones
Créditos comerciales	\$ 1	\$ -
Créditos al consumo	20,107	153
Créditos a la vivienda	-	-
	<u>\$ 20,108</u>	<u>\$ 153</u>

2T 2022

	Intereses	Comisiones
Créditos comerciales	\$ 1	\$ -
Créditos al consumo	13,054	99
Créditos a la vivienda	-	-
	<u>\$ 13,055</u>	<u>\$ 99</u>

1T 2022

	Intereses	Comisiones
Créditos comerciales	\$ 1	\$ -
Créditos al consumo	6,389	38
Créditos a la vivienda	-	-
	<u>\$ 6,390</u>	<u>\$ 38</u>

(Continúa)

Los intereses devengados no cobrados de la cartera en etapa 3 se registran en cuentas de orden y se reconocen en los resultados del ejercicio hasta su cobro, al 31 de diciembre de 2022 ascienden a \$637.

Los costos y gastos de transacción incluyen aquéllos erogados a favor de los canales de dispersión de los créditos, así como la nómina del personal involucrado en el proceso de otorgamiento de crédito, y los gastos relacionados a la evaluación crediticia del cliente. Los costos y gastos por el otorgamiento de crédito devengados al gasto al 4T 2022 ascienden a \$653.

La calificación de la cartera y las provisiones constituidas se integran como se muestra a continuación:

Calificación	Importe total de cartera	4T 2022 Reservas Preventivas Necesarias			
		Cartera Comercial	Cartera Consumo	Cartera Hipotecaria	Reservas Preventivas
Exceptuada	-	-	-	-	-
Calificada					
Riesgo A 1	22,223	-	260	-	260
Riesgo A 2	1,150	-	30	-	30
Riesgo B 1	4,710	1	185	-	186
Riesgo B 2	11,526	-	474	-	474
Riesgo B 3	1,301	4	68	-	72
Riesgo C 1	4,122	-	300	-	300
Riesgo C 2	3,793	1	411	-	412
Riesgo D	1,582	1	357	-	358
Riesgo E	3,278	3	2,196	-	2,199
Total	53,685	10	4,281	-	4,291
Menos: Reservas Constituidas					4,534
Exceso					243

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de diciembre de 2022.
2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SChP y a la metodología establecida por la CNBV.
3. La constitución de las reservas adicionales preventivas para riesgos crediticios se encuentran integradas Banco por \$2 y Compartamos Financiera por \$241.

(Continúa)

Calificación	Importe total de cartera	3T 2022 Reservas Preventivas Necesarias			
		Cartera Comercial	Cartera Consumo	Cartera Hipotecaria	Reservas Preventivas
Exceptuada	-	-	-	-	-
Calificada					
Riesgo A 1	21,496	-	253	-	253
Riesgo A 2	1,127	-	30	-	30
Riesgo B 1	4,275	-	168	-	168
Riesgo B 2	10,916	-	449	-	449
Riesgo B 3	1,188	4	62	-	66
Riesgo C 1	4,169	-	303	-	303
Riesgo C 2	3,745	1	407	-	408
Riesgo D	1,723	1	390	-	391
Riesgo E	2,768	3	1,821	-	1,824
Total	51,407	9	3,883	-	3,892
Menos: Reservas Constituidas					3,993
Exceso					101

Calificación	Importe total de cartera	2T 2022 Reservas Preventivas Necesarias			
		Cartera Comercial	Cartera Consumo	Cartera Hipotecaria	Reservas Preventivas
Exceptuada	-	-	-	-	-
Calificada					
Riesgo A 1	22,337	-	260	-	260
Riesgo A 2	1,100	-	29	-	29
Riesgo B 1	3,760	1	147	-	148
Riesgo B 2	11,006	-	453	-	453
Riesgo B 3	1,036	4	53	-	57
Riesgo C 1	4,193	-	305	-	305
Riesgo C 2	3,313	1	360	-	361
Riesgo D	1,631	1	366	-	367
Riesgo E	2,426	5	1,588	-	1,593
Total	50,802	12	3,561	-	3,573
Menos: Reservas Constituidas					3,735
Exceso					162

(Continúa)

Calificación	Importe total de cartera	1T 2022 Reservas Preventivas Necesarias			
		Cartera Comercial	Cartera Consumo	Cartera Hipotecaria	Reservas Preventivas
Exceptuada	-	-	-	-	-
Calificada					
Riesgo A 1	22,577	-	264	-	264
Riesgo A 2	1,081	-	28	-	28
Riesgo B 1	3,185	1	124	-	125
Riesgo B 2	11,133	-	458	-	458
Riesgo B 3	930	3	48	-	51
Riesgo C 1	3,923	-	284	-	284
Riesgo C 2	2,841	1	310	-	311
Riesgo D	1,355	2	303	-	305
Riesgo E	2,296	4	1,520	-	1,524
Total	49,321	11	3,339	-	3,350
Menos: Reservas Constituidas					3,552
Exceso					202

Al 31 de diciembre 2022 se tiene \$1,342, de cartera cedida para garantizar la deuda de emisiones bursátiles.

Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2022, el monto de las recuperaciones de cartera de crédito previamente castigada representó un ingreso de \$139, los cuales se registraron en el rubro de "Estimación preventiva para riesgos crediticios" en el estado de resultados consolidado.

Durante 2021, Gentera torgó a sus clientes un nuevo producto de crédito con línea de crédito no revolvente. Al 31 de diciembre de 2022, el monto de las líneas de crédito al consumo autorizadas no utilizadas, registradas en "Compromisos crediticios" en las cuentas de orden, asciende a \$14,292.

(Continúa)

Nota 8 – Otras cuentas por cobrar:

El saldo al 31 de diciembre de 2022, se integra como sigue:

	4T 2022	3T 2022	2T 2022	1T 2022
Partidas asociadas a operaciones de crédito	\$ 164	\$ 157	\$ 145	\$ 134
Otros adeudos:				
Saldos a favor de impuestos	137	108	141	438
Otras cuentas por cobrar ⁽¹⁾	1,294	1,266	1,323	1,026
Adeudos por operaciones de canales	1,251	1,251	1,240	1,353
	<u>2,846</u>	<u>2,782</u>	<u>2,849</u>	<u>2,951</u>
Menos:				
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	(247)	(204)	(173)	(164)
Total de cuentas por cobrar	<u>\$ 2,599</u>	<u>\$ 2,578</u>	<u>\$ 2,676</u>	<u>\$ 2,787</u>

(1) Incluye saldos con partes relacionadas y asociadas por \$52.

Nota 9 - Pagos anticipados y otros activos:

El saldo al 31 de diciembre de 2022 se integra a continuación:

	4T 2022	3T 2022	2T 2022	1T 2022
Seguros ^(a)	\$ 3	\$ 30	\$ 54	\$ 27
Pagos anticipados	286	421	367	295
Plan de pensiones	15	38	44	57
Depósitos en garantía ^(b)	49	50	51	52
Otros activos	20	16	17	26
Activos por PTU diferida	506	-	-	-
	<u>879</u>	<u>555</u>	<u>533</u>	<u>457</u>
Reserva de valuación de PTU diferida	(448)	-	-	-
Total pagos anticipados y otros activos	<u>\$ 431</u>	<u>\$ 555</u>	<u>\$ 533</u>	<u>\$ 457</u>

(a) Los seguros se amortizan de acuerdo con la vigencia de cada póliza, el monto cargado a resultados por el año terminado al 31 de diciembre de 2022 asciende a \$79.

(b) Depósitos no amortizables, sujetos a recuperación al término de cada contrato de arrendamiento de la oficina de servicio correspondiente.

(Continúa)

Nota 10 - Propiedades, mobiliario y equipo:

El saldo al 31 de diciembre de 2022, se integra como sigue:

	4T 2022	3T 2022	2T 2022	1T 2022
Destinado para uso propio:				
Terrenos	\$ 4	\$ 4	\$ 4	\$ 4
Construcciones	21	21	21	21
Mobiliario y equipo de oficina	289	293	295	309
Equipo de transporte	159	159	158	160
Equipo de cómputo	524	545	541	427
Equipo de telecomunicaciones	320	312	317	319
Subtotal	1,317	1,334	1,336	1,240
Depreciación acumulada	(904)	(903)	(886)	(891)
Adaptaciones y mejoras- Neto	164	170	182	202
Total mobiliario y equipo	\$ 577	\$ 601	\$ 632	\$ 551

La depreciación y amortización se encuentra registrada en los resultados al 31 de diciembre de 2022 asciende a \$292 la cual se encuentra reconocida dentro del rubro de gastos de administración y promoción.

Nota 11 - Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo:

A continuación, se presenta información sobre arrendamientos para los cuales la Compañía es un arrendatario.

Activos en arrendamientos (activos por derecho de uso)

Los activos por derecho de uso relacionados con propiedades arrendadas que no cumplen con la definición de propiedad de inversión se integran por lo siguiente:

	Construcciones	Edificios	Equipo de transporte	Mobiliario Y equipo de oficina	Total
Saldo al 1o. de enero de 2022	\$ 9	1,215	80	2	1,306
Depreciación del año	(3)	(430)	(35)	(1)	(469)
Adiciones	-	125	45	2	172
Bajas	-	(100)	(1)	-	(101)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 6	810	89	3	908

(Continúa)

Montos reconocidos en resultados:

Arrendamientos bajo la NIF D-5	4T 2022	
Intereses de pasivos por arrendamientos	\$	62
Gastos relacionados con arrendamientos a corto plazo		9

La depreciación registrada en los resultados al 31 de diciembre de 2022 asciende a \$510 la cual se encuentra reconocida dentro del rubro de gastos de administración y promoción.

Las salidas de efectivo totales por arrendamiento durante el 4T 2022 fueron de \$445.

El pasivo relativo al 31 de diciembre de 2022 es pagadero como sigue:

4T 2022				
		Pagos mínimos futuros	Interés	Valor presente
En menos de un año	\$	662	(28)	634
Entre 1 y 5 años		314	(18)	296
		976	(46)	930

3T 2022				
		Pagos mínimos futuros	Interés	Valor presente
En menos de un año	\$	311	(25)	286
Entre 1 y 5 años		748	(39)	709
		1,059	(64)	995

2T 2022				
		Pagos mínimos futuros	Interés	Valor presente
En menos de un año	\$	359	(30)	329
Entre 1 y 5 años		810	(34)	776
		1,169	(64)	1,105

(Continúa)

1T 2022

		Pagos mínimos futuros	Interés	Valor presente
En menos de un año	\$	410	(36)	374
Entre 1 y 5 años		1,010	(104)	906
		<u>1,420</u>	<u>(140)</u>	<u>1,280</u>

La tasa promedio de interés implícita utilizada al 31 de diciembre de 2022, para valuar el valor presente de los pagos futuros de arrendamiento para el equipo de transporte fue de 6.43%. La tasa incremental de financiamiento utilizada al 31 de diciembre de 2022 para valuar el valor presente de los pagos futuros de arrendamiento para el edificio fue de 7.60% y para mobiliario y equipo fue de 14%.

Nota 12 - Inversiones permanentes:

Al 31 de diciembre de 2022, las inversiones en compañías asociadas valuadas por el método de participación, considerando los resultados y el capital contable de las compañías en donde no existe control sobre las políticas financieras y en donde las decisiones operativas recaen sobre los accionistas mayoritarios y participación en el resultado de las asociadas se muestra a continuación:

4T 2022

Asociadas	% de participación	Capital contable	Participación en el capital contable	Resultados	Participación en el resultado
Aflore	24.06	\$ 1	\$ -	\$ (70)	\$ (17)
Reinventando el Sistema S.A.P.I de C.V.	26.94	73	20	(3)	(1)
		<u>\$ 74</u>	<u>\$ 20</u>	<u>\$ (73)</u>	<u>\$ (18)</u>

3T 2022

Asociadas	% de participación	Capital contable	Participación en el capital contable	Resultados	Participación en el resultado
Aflore	24.06	\$ 8	\$ 2	\$ (63)	\$ (15)
Reinventando el Sistema S.A.P.I de C.V.	26.94	73	19	-	-
		<u>\$ 81</u>	<u>\$ 21</u>	<u>\$ (3)</u>	<u>\$ (1)</u>

(Continúa)

2T 2022

Asociadas	% de participación	Capital contable	Participación en el capital contable	Resultados	Participación en el resultado
Aflore	24.06	\$ 36	\$ 9	\$ (35)	\$ (8)
Reinventando el Sistema S.A.P.I de C.V.	26.94	76	20	-	-
		\$ 112	\$ 29	\$ (35)	\$ (8)

1T 2022

Asociadas	% de participación	Capital contable	Participación en el capital contable	Resultados	Participación en el resultado
Aflore	24.06	\$ 65	\$ 16	\$ (6)	\$ (1)
Reinventando el Sistema S.A.P.I de C.V.	26.94	76	20	-	-
		\$ 141	\$ 36	\$ (6)	\$ (1)

Adquisición de negocios en etapas -

El 15 de agosto de 2022, Gentera formalizó el aumento de inversión para alcanzar una tenencia accionaria mayor en las empresas de Fin Útil, Comfu y Talento Concrédito, incrementando su participación al 74.91% mediante el pago de \$1,992.

El 17 de enero de 2022, Gentera formalizó el aumento de inversión para alcanzar una tenencia accionaria mayor en las empresas de Fin Útil, Comfu y Talento Concrédito, incrementando su participación al 57.52% mediante el pago de \$223.

Al 31 de diciembre de 2022, las otras inversiones permanentes a costo de adquisición se integran como sigue:

	4T 2022	3T 2022	2T 2022	1T 2022
Avante.com.vc SOLUÇÕES E PARTICIPAÇÕES, S. A. (1)	\$ 109	\$ 109	\$ 109	\$ 109
Eposos, S. A. P. I. de C. V. (1)	50	50	50	50
Fondadora 2.0 S.A.P.I. de C.V.	25	25	25	25
IDE345 III S.A.P.I de C.V.	39	19	19	19
IDE345 II, S. A. P. I. de C. V.	15	15	15	15
ALLVP Fund III, L.P.	19	18	17	16
500 Luchadores, L.P.	1	1	1	1
Subtotal	258	237	236	235
Reserva de deterioro	(159)	(159)	(159)	(159)
	\$ 99	\$ 78	\$ 77	\$ 76

(1) Al 31 de diciembre de 2022, se tiene una reserva de deterioro correspondiente al 100% del monto de la inversión.

El 20 de abril, el 1ro de septiembre, 13 de octubre y 04 de noviembre de 2022, la aportación a ALLVP Fund III, L.P. por \$4.

Con fecha 8 de septiembre de 2022, Gentera repatrió el capital de Compartamos Guatemala el cual ascendió a \$334. Actualmente está en el proceso legal de liquidación, por lo que por el periodo terminado el 31 de diciembre 2022, los resultados del periodo se presentan dentro del rubro "Operaciones discontinuadas".

Nota 13 - Crédito Mercantil:

El Crédito Mercantil se integra de la siguiente forma:

	4T 2022	3T 2022	2T 2022	1T 2022
Compartamos Financiera	\$ 784	\$ 775	\$ 808	\$ 825
Fin Útil	3,646	3,646	3,645	3,645
Comfu	535	535	535	535
Talento	28	28	28	28
	<u>4,993</u>	<u>4,984</u>	<u>5,016</u>	<u>5,033</u>
Menos:				
Deterioro acumulado ⁽¹⁾	<u>(300)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total crédito mercantil	<u>\$ 4,693</u>	<u>\$ 4,984</u>	<u>\$ 5,016</u>	<u>\$ 5,033</u>

(1) Deterioro acumulado al 31 de diciembre de 2022 correspondiente a los negocios de Fin útil, Comfu y Talento.

Nota 14 - Captación tradicional:

Al 31 de diciembre de 2022, la captación tradicional incluye los depósitos de exigibilidad inmediata, depósitos a plazo, títulos de crédito emitidos en moneda nacional y la cuenta global de captación sin movimientos. Como parte de la captación tradicional se mantienen en depósitos de exigibilidad inmediata \$1,470 provenientes del Banco y 359 millones de soles provenientes de Compartamos Financiera, (equivalentes en moneda nacional a \$1,835), \$124 por la cuenta global de captación sin movimiento provenientes del Banco. Los depósitos a plazo del público en general incluyen \$1,359 provenientes del Banco, así como 1,996 millones de soles (equivalentes en moneda nacional a \$10,397).

Al 31 de diciembre de 2022, Compartamos Financiera tiene vigente unas emisiones en mercado de dinero con certificados de depósito (cedes) en soles por 206 millones (equivalente en moneda nacional a \$1,093), con vencimiento a un año. El gasto por intereses por los CEDES en el año terminado el 31 de diciembre de 2022 asciende a \$54.

(Continúa)

Asimismo, al 31 de diciembre de 2022, Compartamos Financiera tenía emitida una oferta pública de bonos corporativos, el programa vigente fue inscrito en el Registro Público del Mercado de Valores de la Superintendencia del Mercado de Valores de Perú, con fecha 13 de noviembre de 2019 emitió la serie "A" por 70 millones de soles el cuál fue liquidado el 14 de mayo de 2022, con una tasa de interés nominal anual fija de 4.40625% más 203 puntos base. El gasto por intereses reconocidos por los Bonos corporativos al 31 de diciembre de 2022 asciende a \$6.

Al 31 de diciembre de 2022, la tasa de interés de los depósitos de exigibilidad inmediata en promedio fue del 3.94%, para los certificados bursátiles (cebures), se determina con base en la tasa interbancaria de equilibrio (TIIE) más 1 punto porcentual en promedio y para los certificados de depósito la tasa es fija, el saldo se integra como se muestra a continuación:

	4T 2022	3T 2022	2T 2022	1T 2022
Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 3,305	\$ 3,316	\$ 3,646	\$ 3,891
Depósitos a plazo	12,849	11,746	11,303	11,659
Títulos de crédito emitidos:				
Cebures	10,860	10,860	9,611	9,610
Intereses por pagar y premio	80	154	64	148
Costo de transacción	(28)	(31)	(22)	(24)
Bonos corporativos	-	-	-	383
Cuenta global de captación sin movimiento	124	116	102	92
	<u>\$ 27,190</u>	<u>\$ 26,161</u>	<u>\$ 24,704</u>	<u>\$ 25,759</u>

Certificados bursátiles (cebures)

Al 31 de diciembre de 2022, los programas emitidos vigentes al amparo de Certificados Bursátiles inscritos en el Registro Nacional de Valores se muestran a continuación:

- 1) \$9,000 millones de pesos o su equivalente en unidades de inversión, en dólares de los Estados Unidos de América o cualquier otra divisa, con oficio de autorización 153/5040/2015 de fecha 30 de enero de 2015 con un plazo de 5 años, del cual, se han realizado emisiones con fecha 10 de octubre de 2016, autorizada en oficio 153/105968/2016 por \$2,000 millones de pesos a un plazo de 7 años y tasa Fija de 7.5%; y con fecha 30 de mayo de 2019, autorizada en oficio 153/12327/2018 por \$2,000 millones de pesos a un plazo de 5 años y tasa TIIE 28 más 0.45 p.b.
- 2)
- 3) \$15,000 millones de pesos o su equivalente en unidades de inversión, en dólares de los Estados Unidos de América o cualquier otra divisa, con oficio de autorización 153/12157/2020 de fecha 26 de febrero de 2020, del cual se han realizado emisiones con fecha 30 de junio de 2020, autorizada en oficio 153/12484/2020 por \$1,860 millones de pesos a un plazo de 5 años y tasa Fija de 8.09%; con fecha 23 de noviembre 2021, autorizada en oficio 153/10027096/2021 por \$1,783 millones de pesos a un plazo de 3 años y tasa TIIE 28 más 0.40 p.b.; con fecha 23 de noviembre 2021, autorizada en oficio 153/10027096/2021 por \$717 millones de pesos a un plazo de 5 años y tasa Fija de 9.19%; y con fecha 26 de agosto 2022, autorizada en oficio 153/3190/2022 por \$2,500 millones de pesos a un plazo de 4 años y tasa variable TIIE 28 más 0.60 p.b.

(Continúa)

Al 31 de diciembre de 2022, el saldo de las opciones (Cap) que FinÚtil contrató asciende a \$24.

Nota 15 - Préstamos interbancarios y de otros organismos:

Al 31 de diciembre de 2022, Gentera tenía contratados préstamos como se muestra a continuación:

	4T 2022	3T 2022	2T 2022	1T 2022
De exigibilidad inmediata	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Corto Plazo				
Préstamos Banca Múltiple	2,165	1,669	1,900	1,803
Préstamos Banca de Desarrollo	3	1	1	801
Préstamos Fideicomisos Públicos	403	376	379	379
Préstamos Otros Organismos	887	684	209	142
Total corto plazo	<u>3,458</u>	<u>2,730</u>	<u>2,489</u>	<u>3,125</u>
Largo Plazo				
Préstamos Banca Múltiple	1,750	1,350	625	107
Préstamos Banca de Desarrollo	4,700	3,950	3,050	3,550
Préstamos Fideicomisos Públicos	3,289	4,529	5,427	5,931
Préstamos Otros Organismos	1,670	1,515	1,729	1,569
Total largo plazo	<u>11,409</u>	<u>11,344</u>	<u>10,831</u>	<u>11,157</u>
Total préstamos Interbancarios	<u>\$ 14,867</u>	<u>\$ 14,074</u>	<u>\$ 13,320</u>	<u>\$ 14,282</u>

Nota 16 – Acreedores por reporto:

Al 31 de diciembre de 2022, Compartamos Financiera tiene Operaciones de Reporto de Créditos y de Valores, por 8 millones de soles (equivalente en moneda nacional a \$40), a una tasa de 0.50% con vencimiento de recompra a 3 años y a una tasa de 0.04% mensual con vencimiento de recompra a 1 mes. El gasto por intereses reconocidos en resultados asciende a \$0.9

Nota 17 - Obligaciones en operaciones de bursatilización:

Al 31 de diciembre de 2022, Gentera por medio de su subsidiaria Fin útil tiene contratado Certificados Bursátiles Fiduciarios FUTILCB21 por \$600 millones de pesos a tasa TIIE + 2.18%, con vencimientos en junio 2025.

(Continúa)

Nota 18 - Capital contable:

La sociedad se constituyó con un capital mínimo fijo de cincuenta mil pesos y un capital variable ilimitado, el cual al 31 de diciembre de 2022 se integra a continuación:

Serie	Acciones*	Descripción	Importe
*	1,582,743,876	Capital social	\$ 4,764
	4,850,000	Acciones en tesorería	-
Total	1,587,593,876		\$ 4,764

*Acciones ordinarias nominativas, sin expresión.

En la Asamblea General Anual Ordinaria de Accionistas, celebrada el 13 de abril de 2022 se decretó un pago de dividendos por la cantidad de \$469, el cual se llevó a cabo el 13 de mayo del 2022 en una sola exhibición a través del S. D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores S. A. de C. V.

En la Asamblea General Anual Ordinaria de Accionistas, celebrada el 11 de noviembre de 2022 se decretó un pago de dividendos por la cantidad de \$470, el cual se llevó a cabo el 23 de noviembre del 2022 en una sola exhibición a través del S. D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores S. A. de C. V.

Nota 19 - Impuestos sobre la renta:

Conforme a la ley de ISR vigente en México, la tasa de ISR para 2022 fue del 30%. La tasa vigente para 2022 de la PTU fue del 10%. La tasa de ISR vigente en Perú para 2022 fue del 29.5%.

El ISR se determina sobre las bases de los resultados de cada compañía y no sobre una base consolidada.

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

Con base en las proyecciones financieras y fiscales, Gentera determinó que el impuesto que esencialmente pagará en el futuro será el ISR, por lo que ha reconocido ISR diferido.

La provisión para ISR consolidado se analiza cómo se muestra a continuación:

	4T 2022	3T 2022	2T 2022	1T 2022
ISR causado	\$ 2,136	\$ 1,651	\$ 1,127	\$ 599
ISR diferido (neto de estimación)	(317)	(204)	(122)	(65)
Total ISR	\$ 1,819	\$ 1,447	\$ 1,005	\$ 534

(Continúa)

Nota 20 - Información por segmentos:

Los ingresos totales del Gentera provienen principalmente de los segmentos de negocio: (i) Créditos que está integrado por financiamiento comercial, consumo y vivienda; (ii) Comisionistas y (iii) Operaciones de tesorería: son operaciones donde únicamente se invierten los excedentes de tesorería.

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

La información por segmentos se presenta a continuación:

4T 2022					
Segmentos	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Utilidad o Pérdida
Cartera					
México	\$ 34,806	\$ 22,506	\$ 22,399	\$ 12,552	\$ 9,847
Perú	18,995	4,961	5,678	4,268	1,410
	53,801	27,467	28,077	16,820	11,257
Comisionistas					
México	-	-	844	618	226
Perú	-	-	53	40	13
	-	-	897	658	239
Operaciones de Tesorería					
México	4,364	1,359	526	-	526
Guatemala	-	-	-	-	-
Perú	895	41	116	1	115
	5,259	1,400	642	1	641
Total	\$ 59,060	\$ 28,867	\$ 29,616	\$ 17,479	\$ 12,137

(Continúa)

3T 2022

Segmentos	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Utilidad o Pérdida
Cartera					
México	\$ 34,197	\$ 22,239	\$ 16,420	\$ 8,906	\$ 7,514
Perú	17,300	4,699	4,177	2,914	1,263
	51,497	26,938	20,597	11,820	8,777
Comisionistas					
México	-	-	583	463	120
Perú	-	-	40	30	10
	-	-	623	493	130
Operaciones de Tesorería					
México	4,673	1,228	373	-	373
Guatemala	-	-	-	-	-
Perú	1,248	63	80	1	79
	5,921	1,291	453	1	452
Total	\$ 57,418	\$ 28,229	\$ 21,673	\$ 12,314	\$ 9,359

2T 2022

Segmentos	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Utilidad o Pérdida
Cartera					
México	\$ 33,435	\$ 22,029	\$ 10,652	\$ 5,794	\$ 4,858
Perú	17,367	6,716	2,766	1,632	1,134
	50,802	28,745	13,418	7,426	5,992
Comisionistas					
México	-	-	384	304	80
Perú	-	-	32	16	16
	-	-	416	320	96
Operaciones de Tesorería					
México	3,165	1,311	233	31	202
Guatemala	-	-	-	-	-
Perú	1,284	105	45	-	45
	4,449	1,416	278	31	247
Total	\$ 55,251	\$ 30,161	\$ 14,112	\$ 7,777	\$ 6,335

(Continúa)

1T 2022

Segmentos	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Utilidad o Pérdida
Cartera					
México	\$ 32,152	\$ 23,760	\$ 5,208	\$ 2,660	\$ 2,548
Perú	17,242	6,141	1,252	396	856
	49,394	29,901	6,460	3,056	3,404
Comisionistas					
México	-	-	187	149	38
Perú	-	-	21	11	10
	-	-	208	160	48
Operaciones de Tesorería					
México	4,146	1,378	131	15	116
Guatemala	-	-	-	-	-
Perú	1,864	131	19	-	19
	6,010	1,509	150	15	135
Total	\$ 55,404	\$ 31,410	\$ 6,818	\$ 3,231	\$ 3,587

A continuación se muestra una conciliación de los ingresos, utilidades o pérdidas, activos y otros conceptos significativos de los segmentos en conjunto:

4T 2022

Descripción	Segmentos	Total Estados financieros	Diferencia	Observaciones
Activos	\$ 59,060	\$ 74,954	\$ 15,894	No se incluyen las reservas, cuentas por cobrar y otros activos
Pasivos	28,867	49,442	20,575	No se incluyen las cuentas por pagar
Ingresos	29,616	30,715	1,099	No se incluyen los otros productos
Gastos	17,479	26,057	8,578	No se incluyen las provisiones de impuestos y otros gastos
Utilidad o (Pérdida)	\$ 12,137	\$ 4,658	\$ (7,479)	

(Continúa)

3T 2022

Descripción	Segmentos	Total Estados financieros	Diferencia	Observaciones
Activos	\$ 57,418	\$ 73,310	\$ 15,892	No se incluyen las reservas, cuentas por cobrar y otros activos
Pasivos	28,229	48,180	19,951	No se incluyen las cuentas por pagar
Ingresos	21,673	22,742	1,069	No se incluyen los otros productos
Gastos	12,314	18,913	6,599	No se incluyen las provisiones de impuestos y otros gastos
Utilidad o (Pérdida)	\$ 9,359	\$ 3,829	\$ (5,530)	

2T 2022

Descripción	Segmentos	Total Estados financieros	Diferencia	Observaciones
Activos	\$ 55,251	\$ 72,211	\$ 16,960	No se incluyen las reservas, cuentas por cobrar y otros activos
Pasivos	30,161	46,225	16,064	No se incluyen las cuentas por pagar
Ingresos	14,112	14,651	539	No se incluyen los otros productos
Gastos	7,777	12,335	4,558	No se incluyen las provisiones de impuestos y otros gastos
Utilidad o (Pérdida)	\$ 6,335	\$ 1,005	\$ (4,019)	

1T 2022

Descripción	Segmentos	Total Estados financieros	Diferencia	Observaciones
Activos	\$ 55,404	\$ 73,449	\$ 18,095	No se incluyen las reservas, cuentas por cobrar y otros activos
Pasivos	31,410	48,134	16,724	No se incluyen las cuentas por pagar
Ingresos	6,818	7,109	291	No se incluyen los otros productos
Gastos	3,231	6,104	2,873	No se incluyen las provisiones de impuestos y otros gastos
Utilidad o (Pérdida)	\$ 3,587	\$ 1,005	\$ (2,582)	

(Continúa)

Nota 21 - Saldos y transacciones con partes relacionadas:

Al 31 de diciembre de 2022, los principales saldos con partes relacionadas externas al Grupo por concepto de préstamo otorgado se muestran a continuación:

	4T 2022	3T 2022	2T 2022	1T 2022
Cuentas por cobrar				
CasaNueva Pérez, S.A.P.I. de C.V.	\$ 45	\$ -	\$ -	\$ -
Reinventando el Sistema S.A.P.I de C.V. (Comunidad 4UNO)	7	7	6	6
	<u>\$ 52</u>	<u>\$ 7</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 6</u>

Las principales transacciones celebradas con partes relacionadas por concepto de ingresos por intereses y prestación de servicios al 31 de diciembre de 2022 se muestran a continuación:

	4T 2022	3T 2022	2T 2022	1T 2022
CasaNueva Pérez, S.A.P.I. de C.V.	\$ 5	\$ -	\$ -	\$ -
Reinventando el Sistema S.A.P.I de C.V. (Comunidad 4UNO)	1	1	0.3	0.2
Total	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 0.3</u>	<u>\$ 0.2</u>

Nota 22 - Pronunciamientos normativos:

NIF y Mejoras a las NIF

El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF) ha emitido las NIF y Mejoras que se mencionan a continuación:

NIF-B-14 Utilidad por acción- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1 de enero de 2023. Realiza precisiones para la determinación de la utilidad por acción (UPA). La Administración estima que la adopción de esta nueva NIF no generará efectos importantes.

La administración estima que la adopción de esta nueva NIF no generará efectos importantes.

Mejoras a las NIF 2023

En diciembre de 2022 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2023", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

(Continúa)

NIF B-11 Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas

NIF C-11 Capital Contable- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1 de enero de 2023. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y corrección de errores. Esta mejora establece que cualquier diferencia entre el valor en libros de los activos de larga duración entregados para liquidar dividendos o reembolsos de capital, debe reconocerse en las utilidades acumuladas.

Nota 23- Analistas: GENTERA

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

Los Analistas que cubren los valores con clave de pizarra GENTERA son los siguientes:

Cobertura	Analista	Recomendación
1 Banorte IXE	Marissa Garza	Compra
2 Barclays	Gilberto García	Compra
3 BBVA	Rodrigo Ortega	Compra
4 BofA Merrill Lynch	Ernesto Gabilondo	Compra
5 Bradesco	Gustavo Schroden	Compra
6 BTG Pactual	Eduardo Rosman	Compra
7 Citi	José Luis Cuenca	Compra
8 Credit Suisse	Marcelo Telles	Compra
9 GBM	Pablo Ordoñez	Compra
10 HSBC Securities	Carlos Gómez	Compra
11 Intercam	Carlos Gómez	Compra
12 JP Morgan	Yuri R. Fernández	Neutral
13 Nau Securities	Iñigo Vega	Compra
14 Punto Casa de Bolsa	Manuel Zegbe	Compra
15 Santander	Andres Soto	Compra
16 Scotiabank	Jason Mollin	Compra
17 UBS	Thiago Batista	Compra
18 Ve por Más	Eduardo López Ponce	Compra

Deuda:

- Fitch Mexico, S.A. de C.V. (Banco Compartamos, México, Escala Global y Nacional)
- S&P Global Ratings, S.A. de C.V. (Banco Compartamos, México, Escala Global y Nacional)
- Moody's Local MX (Banco Compartamos, México, Escala Nacional)
- Class & Asociados S.A. (Compartamos Financiera, Perú)
- Apoyo y Asociados, Fitch Ratings (Compartamos Financiera, Perú)