

Solidez y confianza

INFORME ANUAL Y DE
SOSTENIBILIDAD 2021



GENTERA



Carta de nuestros Presidentes
03

Carta de nuestro Director General
05

Quiénes somos
07

Negocio
14

Nuestra gente
32

Vocación social
53

Sostenibilidad
78

Indicadores financieros
116

Acerca del informe
122

Afiliación a asociaciones en México y Perú
123

Premios y reconocimientos
123

Índice de contenidos GRI
124

Índice SASB
129

Índice TCFD
134

Información corporativa
224

Carta de **nuestros** **Presidentes**

2-22



Carlos Labarthe
Presidente de Gentera

Carlos Danel
Presidente de Gentera

Hace más de tres décadas, Gentera nació con el sueño de llevar oportunidades de **inclusión y desarrollo** a millones de personas. Ese ímpetu que sigue vivo después de más de treinta años y tener una claridad estratégica nos permitieron superar los retos del 2021 y recuperar el camino del crecimiento

Hoy, a la par de una constante evolución, nos mantenemos fieles al propósito de impulsar los sueños a través de soluciones financieras con sentido humano. Tenemos el privilegio de servir a millones de personas en México y el Perú, generando valor social, humano y económico.

Todos conocemos la forma en que la pandemia de COVID-19 ha afectado nuestros países y los efectos que millones sufrieron en salud, familia y patrimonio. Sabíamos, desde el Consejo de Administración, pasando por el equipo directivo y cada uno de los colaboradores, que teníamos que hacer todo lo humanamente posible para honrar la confianza que nuestros clientes han depositado en nosotros, y mantener presente nuestra oferta de valor.

Seguimos el ejemplo de nuestros clientes, quienes continuamente se han adaptado a las circunstancias del entorno

Por ello, en 2021 enfocamos nuestros esfuerzos en la recuperación de los negocios de los clientes, sabiendo que esto impactaría positivamente en las economías locales y, por ende, en los resultados planteados para superar definitivamente los desafíos que trajo consigo el 2020.

Seguimos el ejemplo de nuestros clientes, quienes continuamente se han adaptado a las circunstancias del entorno, demostrando su capacidad de resiliencia para lograr reactivar sus negocios y con ello, las actividades productivas.

Potenciar el desarrollo económico de las comunidades y el bienestar de las familias es fundamental para quienes atendemos. Así, nuestra oferta se convirtió en una herramienta relevante en su recuperación. Desde Genera, estuvimos cerca como un aliado constante con los recursos necesarios, con productos y servicios financieros accesibles que respondieron a las necesidades inmediatas y contexto de nuestros clientes.

2021 fue un año de grandes logros, lo cual vemos reflejado en los resultados de negocio que se encuentran en niveles cercanos a los que teníamos antes de la pandemia. Esto demuestra nuestra convicción de trabajo por nuestros clientes y confirma que tener a la persona en el centro de las acciones, actuar con ética y hacer el mayor bien posible, genera frutos.

Conscientes de los desafíos que enfrentamos a nivel global, trabajamos en nuestra estrategia de sostenibilidad, que marcará la pauta para atender los temas ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) prioritarios para nuestro negocio.

Agradecemos a todos nuestros colaboradores, quienes contribuyeron con su talento, esfuerzo y compromiso para lograr los resultados que obtuvimos este año. Seguimos enfocados en atender de la mejor manera a nuestros clientes, con la pasión que nos caracteriza.

En Genera continuaremos impulsando los sueños de nuestros clientes, resolviendo sus necesidades financieras con sentido humano, colocando permanentemente a la persona al centro de nuestras acciones y decisiones tanto presentes como futuras.

Carlos Labarthe y Carlos Danel
Presidentes de Genera



Carta de **nuestro** Director General



2-22

Haciendo frente a un entorno en constante transformación y lleno de desafíos, en Gentera logramos de la mano de nuestros clientes, que el 2021 fuera el año de la recuperación alcanzando resultados muy positivos

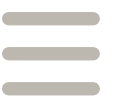
En este contexto, muchos microempresarios y comunidades lograron prosperar gracias a que contaron con opciones de financiamiento convenientes y acordes a sus necesidades.

Conscientes de esta realidad, mantuvimos la cercanía y calidez en la oferta de valor de cada una de nuestras subsidiarias. Contando con un diagnóstico puntual, generamos una estrategia clara para ser cada vez más eficientes, flexibles, escalables y ágiles para servir a millones de personas.

Seguimos enfocados en transformar nuestra operación y arquitectura tecnológica. Continuamos desarrollando soluciones digitales para nuestros clientes y colaboradores. Trasladamos las operaciones de Compartamos Banco a la nube, lo que nos coloca como una de las primeras instituciones financieras en México que funciona bajo estas características, cumpliendo con los requerimientos normativos y de seguridad aplicables.



Enrique Majós
*Director General
de Gentera*



Conectamos los mercados de capitales con los proyectos productivos de millones de personas, principalmente mujeres

En paralelo, demostramos nuestra solidez financiera realizando cuatro emisiones de deuda en México y el Perú, reafirmando la confianza de los inversionistas en nuestro modelo de negocio. La emisión de Compartamos Banco fue la primera en nuestra historia con un sello social, lo que nos alinea con las mejores prácticas a nivel internacional. A través de estas operaciones, conectamos los mercados de capitales con los proyectos productivos de millones de personas, principalmente mujeres. Afianzamos nuestro compromiso con el empoderamiento y la equidad en todos los niveles de la organización, iniciando con nuestro Consejo de Administración, donde las mujeres tienen una participación relevante.

Conscientes del impacto que tienen nuestras acciones en la sociedad, estamos comprometidos con el desarrollo sostenible y la inclusión y, como parte de nuestro compromiso en materia de sostenibilidad, Compartamos Banco se refrendó como signatario oficial de los Principios de Banca Responsable (PRB, por sus siglas en inglés) del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente. Los PRB conforman un marco estratégico

sobre el que la industria bancaria se compromete con la contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y al Acuerdo Climático de París.

Asimismo, Gentera mantuvo su compromiso como signataria del Pacto Mundial de las Naciones Unidas, está alineada con sus diez principios, lo cual se ve reflejado en este informe. A través de esta iniciativa de sostenibilidad trabajamos para la creación de un entorno con mayores oportunidades para todos, contribuyendo desde el sector privado a la consecución de los ODS.

La recuperación en Gentera es una realidad gracias al compromiso de nuestros más de 20 mil colaboradores, que acompañaron a nuestros más de 3 millones de clientes en México y el Perú. Demostramos que estuvimos a la altura de los retos que nos fueron planteados, al tiempo que seguimos trabajando en nuestra evolución, acompañados por la confianza de nuestros grupos de interés, a quienes nos dirigimos en este ejercicio de transparencia y rendición de cuentas.

Enrique Majós
Director General de Gentera

Quiénes somos

Gentera y sus empresas

2-1, 2-2, 2-6

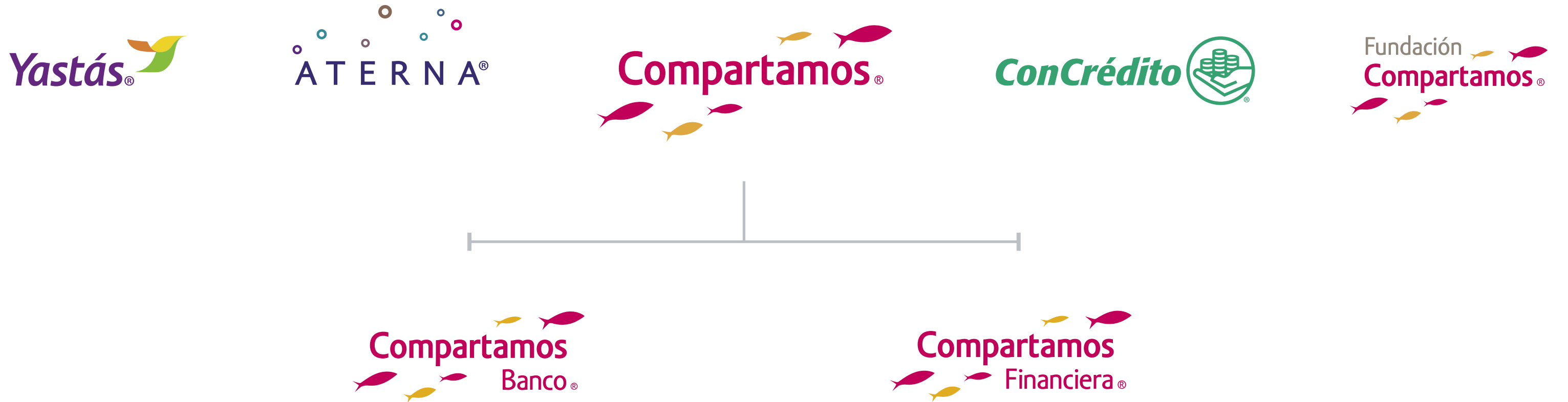
Somos un grupo de empresas que trabaja por la inclusión financiera con presencia en México y Perú. Llegamos a millones de personas de segmentos populares ofreciéndoles productos y servicios financieros que impulsan su bienestar y el desarrollo de sus comunidades

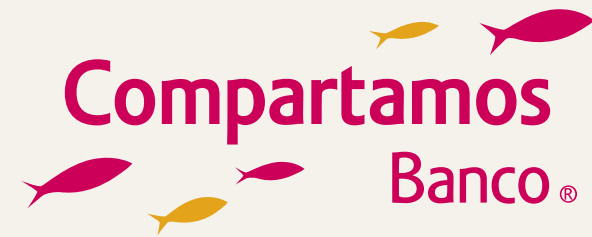




GENTERA y sus empresas

GENTERA®





Institución financiera con **más 31 años** de experiencia que ofrece acceso a crédito para capital de trabajo, ahorro, seguros y medios de pago a microempresarios y emprendedores en México



Institución financiera que ofrece **crédito, ahorro y seguros** a los emprendedores de Perú



Empresa mexicana con **14 años de experiencia**, que otorga créditos personales y revolventes, con una operación totalmente digital, beneficiando a microempresarias y usuarios finales



Administrador de corresponsales bancarios que brinda **acceso a servicios financieros, pago de servicios y recargas de tiempo aire** en comunidades donde la infraestructura bancaria es limitada o nula. Con presencia en México



Agente especializado en microseguros que promueve una **cultura de prevención** en México y Perú



Organización que articula la vocación social del grupo. Sus causas son la **Educación** y la **Primera Infancia**; busca impulsar el desarrollo integral de las comunidades



Propósito

2-23

Nuestro propósito es impulsar los sueños de nuestros clientes resolviendo sus necesidades financieras con sentido humano

Generamos valor compartido trabajando por la comunidad:

Valor social

Ofrecemos oportunidades de inclusión al mayor número de personas en el menor tiempo posible. Buscamos impulsar el desarrollo de las comunidades

+

Valor humano

Confiamos en toda persona, en su disposición para crecer, autorrealizarse y ser mejores

=

Valor económico

Construimos modelos comerciales innovadores, eficientes y rentables



Nuestra historia

Nace Compartamos como Organización No Gubernamental (ONG)

1990

Iniciamos operaciones de Aterna

2012

Evolucionamos a Gentera

2018

Invertimos en ConCrédito

Nos convertimos en Sofol

2000

Iniciamos operaciones de Yastás. Nos expandimos a Perú. Constituimos nuestra Fundación

2011

Cumplimos 30 años. Adquirimos la mayoría accionaria de ConCrédito

2020

Compartamos Banco se convirtió en signatario oficial de los Principios de Banca Responsable del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI, por sus siglas en inglés)

Lanzamos nuestra primera emisión de certificados bursátiles

2002

Lanzamos una Oferta Pública Inicial para ingresar a la Bolsa Mexicana de Valores (BMV)

2007

Nos adherimos al Pacto Mundial de las Naciones Unidas, por lo que nos comprometemos a cumplir con sus 10 principios

Comenzamos a ofrecer seguros entre nuestros productos

2005

Nos transformamos en banco

2006

2021
Banco Compartamos colocó su primer bono social (\$2,500 mdp) en la Bolsa Institucional de Valores (BIVA)



Inclusión financiera

FN-IN-270a.4

En Genera entendemos la inclusión financiera como el acceso y uso de una gama de productos y servicios financieros por parte de la población, bajo una regulación apropiada que cuide de sus intereses y fomente sus capacidades financieras, soportado en todo momento por componentes como la protección al cliente y la educación financiera.

A través de nuestras empresas, y con el conocimiento que hemos generado de nuestros clientes a lo largo de más de tres décadas, evolucionamos nuestra oferta de valor y consolidamos un portafolio integral de productos y servicios financieros, enfocados en brindar acceso al crédito, ahorro, seguros y medios de pago, que mejoran la calidad de vida de las personas y sus familias.

Creemos en un sector financiero incluyente, que amplía las oportunidades de las personas y que impulsa el desarrollo social, humano y económico

Acceso

Penetración geográfica

Contamos con una amplia red de puntos de transacción conformada por sucursales, corresponsales bancarios y canales digitales que brindan conveniencia a nuestros clientes

Uso

Mejores productos

Nuestros productos han sido diseñados con base en el conocimiento de las necesidades de nuestros clientes y el acompañamiento que les brindamos

Protección al cliente

Mayor eficiencia

Incorporamos a nuestra operación los siete Principios de Protección al Cliente porque hemos sido testigos del impacto positivo que tienen en nuestra oferta de valor

Educación financiera

Mayor calidad

Buscamos desarrollar capacidades financieras en las personas para contribuir a la toma de decisiones informadas, la buena administración de los recursos y el uso responsable de los servicios financieros para su bienestar y el de sus familias



Nuevas realidades y necesidades de los clientes (resiliencia)

Desde nuestro origen nos hemos mantenido enfocados en entender las necesidades de nuestros clientes para poder atenderlas. Sabemos que estas necesidades cambian de manera constante, por esta razón, buscamos que los productos que ofrecemos desde nuestras empresas sean siempre adecuados a los distintos contextos de nuestros clientes.

2021 fue un año de recuperación, nos hizo poner en práctica todo lo aprendido en 2020 y mostrar de lo que somos capaces, utilizando las competencias adquiridas para comenzar el camino de nuestra transformación. El haber privilegiado la salud de clientes y colaboradores en momentos adversos fue la decisión correcta, a pesar del impacto que esto pudo tener en la operación.



En Gentera nos sentimos orgullosos porque estuvimos cerca de nuestros clientes, acompañándolos en su reactivación económica. Manteniendo a la persona al centro de nuestras acciones, nos enfocamos en escucharlos y brindarles soluciones de capital y liquidez para salir adelante

El mundo ha cambiado en muchos sentidos, incluidos los servicios financieros y la forma de acceder a ellos. Una gran proporción de nuestros clientes son comerciantes que desde 2020 tuvieron que modificar la forma de hacer negocios, transitando a modelos híbridos, los cuales han tenido un impacto positivo en la promoción y venta de sus productos, principalmente a través de redes sociales.

Con esto en mente, estamos transformando nuestra arquitectura tecnológica para que podamos evolucionar también hacia un modelo de negocio híbrido y una operación digital que nos va a permitir atender a nuestros clientes con mayor eficiencia, agilidad y flexibilidad, aprovechando las ventajas de la tecnología, conservando la cercanía y sentido humano que nos caracterizan.



Negocio

La confianza que hemos construido a lo largo de tres décadas con nuestros clientes nos ha permitido cumplir con nuestro propósito de impulsar sueños. 2021 fue el año de la recuperación, donde confirmamos que cuando tienes a la persona en el centro de tus acciones las consecuencias siempre serán positivas.



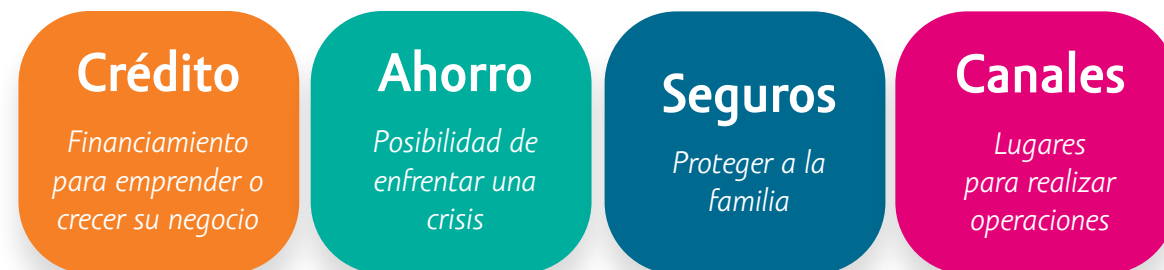


Nuestro modelo de negocio tiene un fuerte impacto social en sí mismo, hemos sido testigos de cómo nuestros clientes a través de sus negocios han incrementado sus posibilidades y mejorado su calidad de vida y la de sus familias. Así mismo en sus comunidades impactan positivamente en la economía local y por añadidura la de los países donde tenemos presencia.

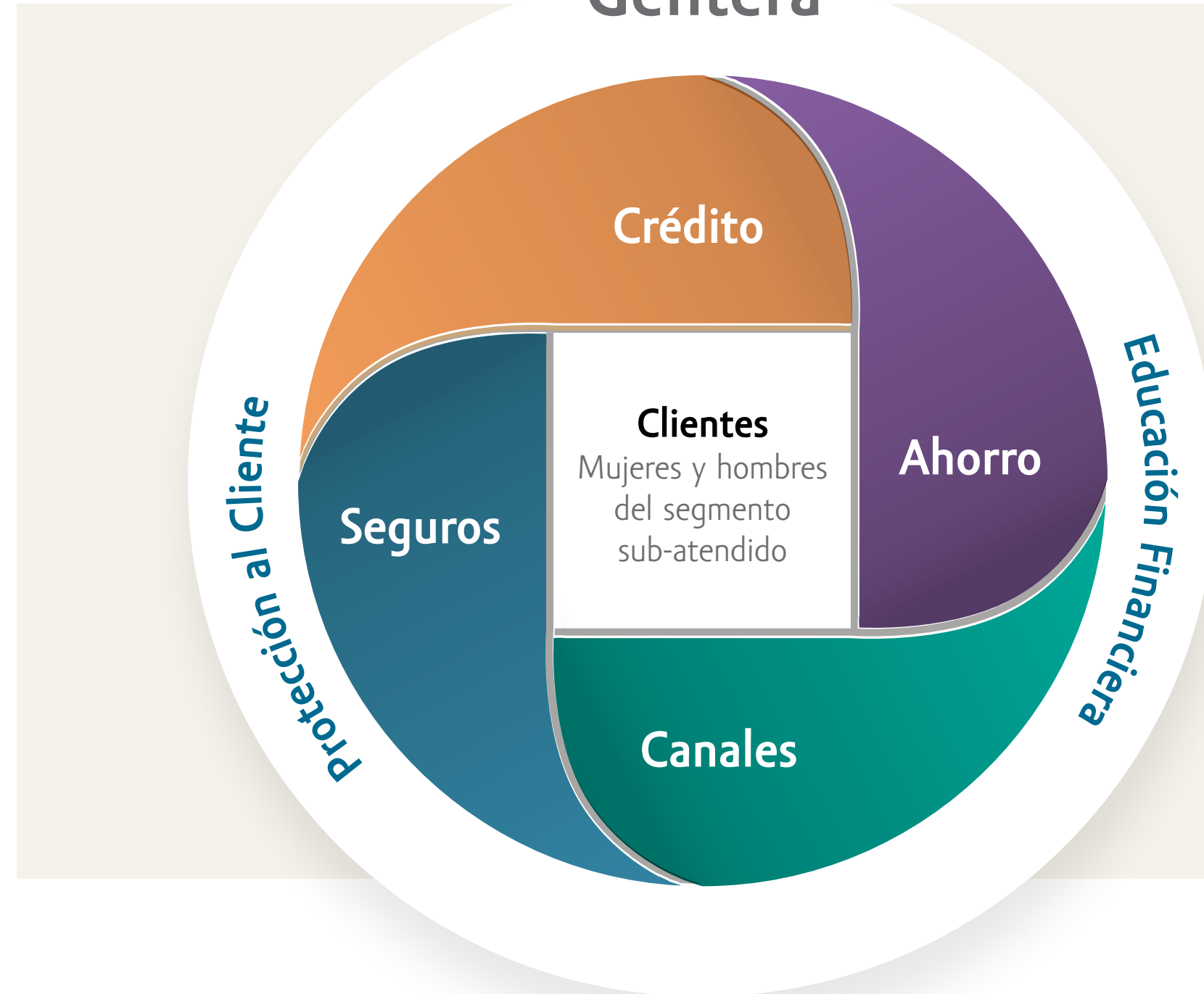
A través de nuestra historia hemos desarrollado un ecosistema de productos enfocados en atender las necesidades financieras de nuestros clientes con sentido humano, con la premisa de generar valor económico para sus negocios, valor social para sus comunidades y valor humano para sí mismos y sus familias. De esta forma buscamos crear impacto social positivo.

Nuestro ecosistema de productos ha evolucionado y crecido junto con nuestros clientes. Comenzamos otorgando crédito para actividades productivas y ahora contamos con seguros, ahorro y canales de pago.

Productos



Ecosistema Gentera





Durante 2021 nos mantuvimos cerca de nuestros clientes, como una herramienta para su recuperación económica facilitando capital y liquidez para sus negocios. Durante 2021 desembolsamos \$141,700 mil millones de pesos.

Resultados de Gentera por año

Monto desembolsado en la operación financiera (millones de pesos)

\$137,000	\$100,155	\$141,700
2019	2020	2021

Número de desembolsos

9,615,963	7,040,774	11,394,415
2019	2020	2021

Número de clientes/hogares beneficiados

3,486,699	3,001,092	3,198,777
2019	2020	2021



Compartamos Banco

2-6, FS6, FS7, FS13, FS14, FN-CB-240a.1, FN-CB-240a.2, FN-CB-240a.3, FN-CB-240a.4, FN-CB-410a.1, FN-CB-410a.2, FN-CB-000.A, FN-CB-000.B, FN-CF-270a.4, FN-IN-270a.2, FN-IN-270a.3

Oferta de valor

Crédito

Crédito mujer (grupal)
Crédito comerciante (grupal)
Crédito Individual (individual)
Crédito Adicional Plus Compartamos

Seguros

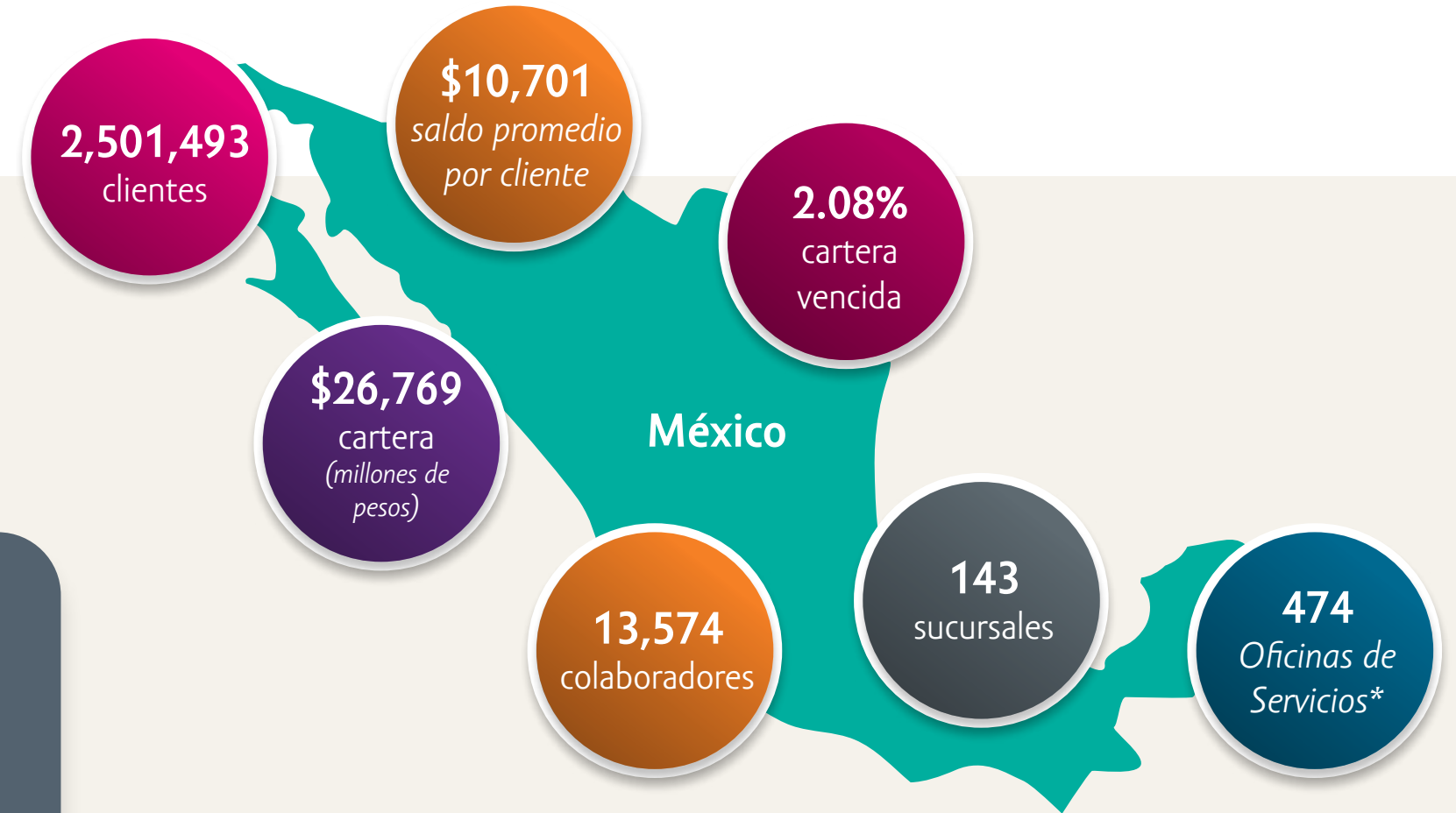
Seguro de Vida Básico
Compartamos Protección
Seguro de robo
Seguro Magenta

Ahorro

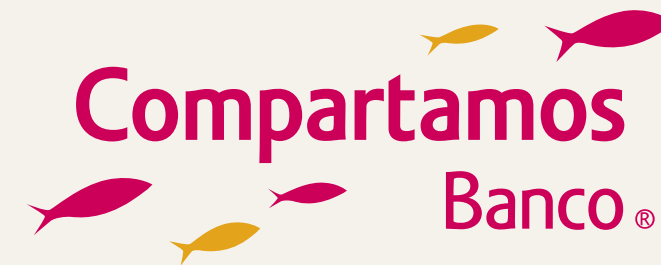
Mis Ahorros Compartamos
Mi Grupo Compartamos
Cuenta a Mi Favor
Inversiones Compartamos
Cuenta de Ahorro Básica

Canales

42,416 puntos para que nuestros clientes realicen transacciones financieras. Conformado por bancos, corresponsales bancarios y cadenas comerciales



*Algunas de las Oficinas de Servicios fueron transformadas en sucursales. 74 sucursales se encuentran dentro de Oficina de Servicios





Créditos

La palabra crédito viene del latín *creditum* que significa “cosa confiada” y eso es precisamente lo que Compartamos Banco ha establecido con sus clientes: una relación de confianza. Compartamos es reconocida como la primera institución que incluyó financieramente al segmento popular, principalmente a las mujeres de México, esto les ha permitido tener autonomía económica y contribuir con los ingresos del hogar.

La oferta de valor de Compartamos Banco cuenta con créditos grupales e individuales para hombres y mujeres que tienen una actividad productiva o planean iniciarla. Las características con las que cuentan estos créditos son:

- Fácil acceso
- Pocos requisitos
- Claridad en el funcionamiento del crédito
- Flexibilidad en los plazos y montos
- Acompañamiento durante la vida del crédito
- Solidarios

Este año se incorporó Crédito Adicional Plus Compartamos, para los clientes que necesitan un monto extra para hacer frente a imprevistos. Para clientes grupales, el monto que pueden solicitar va desde los \$5,000 a los \$30,000, y para los clientes de Crédito Individual puede ir de \$5,000 hasta \$70,000.

Resultados de crédito en México

	2019	2020	2021
Cientes totales	2,659,192	2,218,059	2,501,493
Cientes mujeres (%)	88.4%	89.7%	89.8%
Cientes hombres (%)	11.6%	10.3%	10.2%
Índice de retención de clientes >30 días	85.1%	87.9%	87.3%
Cientes asegurados	2,648,833	1,997,874	2,401,305
Cientes con seguro voluntario	2,258,154	1,770,546	2,330,588
Crédito promedio desembolsado	13,894	13,767	14,394
Desembolsos	7,571,753	5,689,755	7,193,439
Monto desembolsado (millones de pesos)	105,199	78,330	103,541
Crecimiento anual en desembolsos (%)	7.2%	-24.9%	26.4%
Índice de morosidad	3.19%	5.64%	2.08%
Cartera vencida (millones de pesos)	838	1,403	558

Cartera de crédito por tipo de mercado en México

Tipo de mercado	Total (millones de pesos)	Porcentaje que representa el mercado
Mercado Grupal Mujer	26,769	68.5%
Mercado Grupal Mixto		26.1%
Mercado Individual Mixto		5.4%



Distribución de clientes de crédito en México

Mercado	Total de clientes	Productos	Clientes por producto	Porcentaje de clientes respecto al mercado	Cartera millones de pesos
Mercado Grupal Mujer	1,713,303	Crédito Mujer	1,713,303	68.5%	15,504
Mercado Grupal Mixto	653,897	Crédito Comerciante	653,897	26.1%	4,931
Mercado Individual Mixto	134,293	Crédito Individual	124,803	5.0%	3,520
		Crédito Crece y Mejora CM	5,114	0.2%	590
		Crédito Adicional CM	614	0.0%	22
		Crédito Crece y Mejora CCR	2,004	0.1%	164
		Crédito Adicional CCR	412	0.0%	10
		Crédito Crece y Mejora CI	1	0.0%	-
		Crédito Adicional Plus	1,345	0.1%	2,028
			2,501,493	100%	26,769

Distribución de clientes por sector industrial en México

36.4%
Textiles

15.4%
Varios

5.4%
Ganadería,
agricultura y pesca

37.3%
Comida

0.6%
Manufactura

4.9%
Servicios



Seguros

Las actividades productivas que desempeñan los clientes de Compartamos Banco son en muchas ocasiones el principal sostén económico de sus familias, por lo que, vinculado al crédito, se les dan productos complementarios para proteger su patrimonio, como seguros de vida o seguros de robo.

Asimismo, conscientes de los padecimientos a los que son vulnerables los clientes, Compartamos Banco cuenta con seguros para protegerlos en caso de cáncer o infarto al miocardio.

Gracias a la cercanía y conocimiento de los clientes en 2021 se lanzó Seguro Magenta que protege automóviles y motocicletas a bajo costo de contratación, a través de Internet con una muy buena aceptación.

Ahorro

Fieles a nuestro propósito de impulsar sueños, Compartamos Banco cuenta con diferentes productos de captación que ayudan a los clientes a lograr sus metas. Estos productos poseen dos atributos relevantes: seguridad y disponibilidad. En México, Compartamos cerró con 1,304,879 cuentas de ahorro activas, con un saldo de superior a los \$3,033 millones de pesos.

Canales

La conveniencia es un atributo relevante para nuestros clientes; por lo que se ha desarrollado una red de canales integrada por sucursales propias, infraestructura bancaria, corresponsales bancarios, tiendas y cadenas comerciales, así como canales digitales que le permite a los clientes transaccionar en el momento y lugar que mejor se adecúe a sus necesidades.

Con el objetivo de acercar oportunidades financieras a nuestros clientes en comunidades con infraestructura limitada, Compartamos Banco cuenta con 42,416 puntos para que nuestros clientes cobren y paguen sus créditos.

Durante los meses más álgidos de la pandemia y gracias al acercamiento que las personas tuvieron con la tecnología, incrementaron las transacciones a través de los canales digitales de Compartamos Banco, llegando a 200 mil clientes realizando más de 26 millones de operaciones entre monetarias y no monetarias, destacando las consultas de saldo y transferencias.

Experiencia del cliente

A partir de la pandemia los clientes cambiaron en muchos sentidos, se adaptaron a las circunstancias con optimismo y pusieron en marcha su creatividad para responder con resiliencia a un entorno incierto. Al mismo tiempo, se volvieron más responsables en tratar de completar sus pagos oportunamente, a fin de tener una fuente de financiamiento disponible hacia adelante para reactivar sus negocios, esto trajo como resultado baja morosidad: 2.08%.



Compartamos Banco pudo ayudar a sus clientes gracias a la cercanía que mantiene con ellos, implementando soluciones ágiles e inmediatas. Durante 2021 continuó realizando encuestas para conocer la situación de sus clientes, realizando más de 5 mil en el año.

Por otro lado, cada año se realiza la medición del **Índice de Experiencia del Cliente (IEC)** que involucra tres variables: satisfacción general, índice de recomendación, mejor conocido como *Net Promoter Score (NPS)*, y percepción de servicio. El Índice de Experiencia del cliente alcanzó en 2021 el **87%**.

Se identificaron varios factores que generaron un incremento en el Indicador de Experiencia del Cliente entre los cuales destaca un efecto de optimismo derivado de la evolución de la pandemia, semáforos epidemiológicos y vacunación.

En el ámbito de recomendación, en 2021 alcanzaron un NPS de 90%, resultado de la confianza de los clientes en la oferta de valor que Compartamos Banco pone a su disposición y el acompañamiento que brindan los promotores y asesores.

Como una iniciativa para brindar un mejor servicio a los clientes se cuenta con un Tablero de Protección al cliente donde se monitorea el número de quejas recibidas. Durante el año se recibieron 11,327 quejas, la mayoría a través de Compartel, y solo 14 a través de CONDUSEF. El 76.6% de las quejas recibidas fueron cerradas en menos de tres días.

El Índice de Experiencia del cliente alcanzó en 2021 el 87%

Como consecuencia de la pandemia, se utilizaron otras vías para mantenernos en comunicación con los clientes. En este sentido, exploramos el marketing digital logrando una muy buena participación en redes sociales y otras plataformas que en un futuro cercano podrían ser la puerta de entrada a nuevos mercados.

Compartamos Banco está transformando su oferta de valor prestando especial interés en temas digitales. Muestra de esto es ComparTfon, un servicio de telefonía celular con beneficios exclusivos para clientes de Compartamos Banco con el objetivo de ser un habilitador para que los clientes puedan tener acceso a todos sus servicios financieros en un mismo lugar, precargado con las aplicaciones móviles del banco y con cobertura en todo México.

Beneficios de ComparTfon

WhatsApp gratis, incluso sin tiempo aire

Ganar dinero extra vendiendo recargas telefónicas de cualquier compañía

Desde la app se pueden comprar paquetes de telefonía, consultar el saldo de la línea, vender recargas, consultar movimientos de cuentas de ahorro, hacer transferencias y mucho más



Compartamos Financiera

2-6, FS6, FS7, FS13, FS14, FN-CB-240a.1, FN-CB-240a.2, FN-CB-240a.3, FN-CB-240a.4, FN-CB-410a.1, FN-CB-410a.2, FN-CB-000.B, FN-IN-270a.3



Oferta de valor

Crédito

- | | |
|-------------------------------|-----------------------|
| <i>Crédito individual</i> | <i>Construye</i> |
| <i>Efectivo</i> | <i>Empresario</i> |
| <i>Vivienda</i> | <i>Súper Fácil</i> |
| <i>PyME</i> | Crédito grupal |
| <i>Consolidación de Deuda</i> | <i>Súper Mujer</i> |
| <i>Activo Fijo</i> | <i>Crece y Mejora</i> |

Seguros

- Individual*
- Grupal*
- Desgravamen*
- Protección General*

Ahorro

- | | |
|------------------------------|---------------------------------|
| <i>Cuentas de Ahorro WOW</i> | <i>Cuenta Emprendedores</i> |
| <i>Depósito a Plazo Fijo</i> | <i>Cuenta Súper Mujer</i> |
| <i>Fondo Vivo Tranquilo</i> | <i>Cuenta de Ahorros Simple</i> |
| <i>Cuenta Crece Libre</i> | <i>CTS</i> |

Canales

20,942 puntos para cobrar y pagar sus créditos



Créditos

En Perú predomina el crédito individual, aunque el grupal ha cobrado mucha relevancia en los últimos años, brindando la oportunidad a miles de mujeres de incorporarse o reincorporarse al sistema financiero.

Los créditos de Compartamos Financiera cuentan con las siguientes características:

- Fácil acceso
- Pocos requisitos
- Claridad en el funcionamiento del crédito
- Flexibilidad en los plazos y montos
- Acompañamiento durante la vida del crédito
- Solidarios

Resultados de crédito en Perú

	2019	2020	2021
Cientes totales	721,754	677,678	634,645
Cientes mujeres (%)	88.8%	88.1%	81.6%
Cientes hombres (%)	11.1%	11.8%	11.9%
Índice de retención de clientes >30 días	74.1%	60.9%	74.6%
Cientes asegurados	721,754	677,678	710,770
Cientes con seguro voluntario	461,030	388,653	519,116
Crédito promedio desembolsado	\$16,422	\$16,980	\$18,499
Desembolsos	1,762,194	1,157,255	1,561,311
Monto desembolsado (millones de pesos)	\$28,938	\$19,650	\$28,883
Crecimiento anual en desembolsos (%)	20.8%	-34.3%	34.9%
Índice de morosidad	2.01%	4.58%	3.72%
Cartera vencida (millones de pesos)	\$297	\$716	\$614

Cartera de crédito por tipo de mercado en Perú

Tipo de mercado	Total (millones de pesos)	Porcentaje que representa el mercado
Total estructurado Microempresa	16,518	55.5%
Total penetración Microempresa		36.4%
Total pre-aprobado Microempresa		0.8%
Total estructurado Consumo		0.6%
Total penetración Consumo		6.7%
Total pre-aprobado Consumo		0%



Distribución de clientes de crédito en Perú

0.0% <i>Microempresas</i>	6.7% <i>Consumo no revolvente</i>
88.9% <i>Pequeñas empresas</i>	4.4% <i>Crédito hipotecario</i>

Distribución de clientes por sector industrial en Perú

76.3% <i>Comercio</i>	14.7% <i>Servicios</i>	0.8% <i>Ganadero</i>
7.2% <i>Industria</i>	0.9% <i>Agrícola</i>	0.1% <i>Pesquero</i>

Durante 2021, Perú se enfrentó a retos importantes derivados de la pandemia, cambios de gobierno y nuevas regulaciones en tasas que impactaron principalmente a los clientes de crédito grupal. Sin embargo, fue un gran año para Compartamos Financiera conservando su posición de liderazgo en el sistema financiero peruano y atendiendo a sus clientes con el trato cálido y cercano que lo caracteriza.

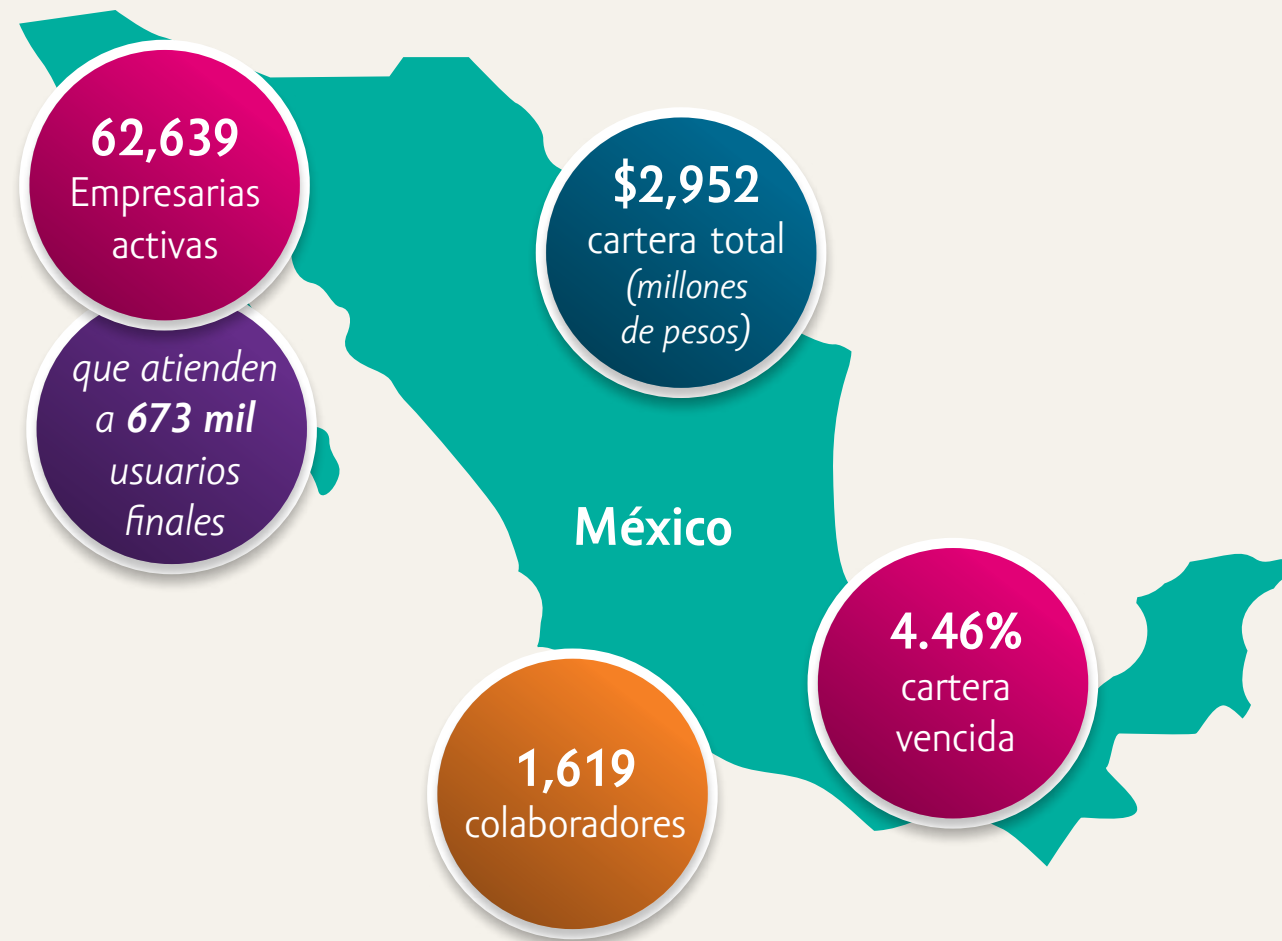
Como parte del proceso de transformación de Genera, Compartamos Financiera durante 2021 cambió su sistema para gestionar su operación (CORE BANCARIO), lo que resultó en eficiencia, productividad y un mejor servicio.

Pensando en la conveniencia de los clientes peruanos, Compartamos Financiera realizó una inversión en BIM billetera electrónica de afiliación gratuita, que le permite a los clientes tener dinero de forma segura en el celular, sin necesidad de cuentas bancarias o tarjetas. Esta inversión le permitirá agilizar la recuperación del crédito y desembolsos.

Compartamos Financiera logró superar los retos que se le presentaron en 2021 gracias al profesionalismo de su equipo, la calidad de su cartera y el respaldo de Genera.



ConCrédito



ConCrédito

2-6, FS6, FS7, FS13, FS14, FN-CB-240a.1, FN-CB-240a.2, FN-CB-240a.3, FN-CB-240a.4, FN-CB-410a.1, FN-CB-410a.2, FN-IN-270a.3

Es una empresa 100% digital que otorga microcréditos personales y revolving a empresarios que expiden a sus usuarios finales préstamos por medio de ValeDinero, productos a pagos mediante CrediTienda y seguros de vida con ClubProtege.

Oferta de valor



ConCrédito nació en 2007, es parte de Gentera desde 2019, y durante 2020 adquirimos la mayoría accionaria con el propósito de robustecer nuestra oferta de valor desde un formato digital.



Resultados ConCrédito

	2020	2021
Empresarias	42,917	62,639
Usuarios finales	530,656	673,568
Cartera (millones de pesos)	\$2,248	\$2,952
Cartera vencida (%)	6.92%	4.46%
Saldo promedio por cliente	\$52,384	\$47,131
Oficinas de servicio	95	-

A través de ValeDinero se otorgan líneas de crédito revolvente, a Empresarias que buscan una segunda fuente de ingresos. Ellas a su vez, prestan a otras personas, recibiendo una ganancia por esta colocación.

CrediTienda es un catálogo de productos donde las clientas pueden comprar a plazos.

ClubProtege es un seguro que cubre el monto total de la línea de crédito de las Empresarias mientras que para los usuarios finales ConCredito ofrece un seguro deudor.

Con el objetivo de mejorar la experiencia de las Empresarias y usuarios finales hace unos años ConCrédito inició la migración a un esquema digital y *self-user*, en el que las Empresarias depositan a sus clientes a cualquier hora y en cualquier lugar, ahorrando tiempos de espera y traslados. Desde entonces se han realizado distintas iniciativas para capacitar a Empresarias para usar la aplicación, dispersar y vender productos.

Con un modelo de negocio totalmente digitalizado, en julio de 2021 cerraron todas las sucursales de ConCrédito. Tanto colaboradores como Empresarias han recibido capacitación en temas digitales, así como las herramientas necesarias para operar en este nuevo esquema.

En 2021 ConCrédito se convirtió en una empresa 100% digital

Al formar parte de Genera, ConCrédito ha trabajado en sinergias con Compartamos Banco, que le han permitido generar oportunidades de negocio a las clientas del Banco. Con miras hacia el futuro, están desarrollando los procesos necesarios para que CrediTienda pueda vender productos a los clientes de Compartamos Banco.

La experiencia de ConCrédito ha permitido su integración a Genera manteniendo su estructura original. Para 2022 continuarán reforzando temas institucionales y perfeccionando su modelo de negocio con el objetivo de generar eficiencias y ahorros, además de mantener la toma de decisiones basada en resultados.



Yastás

2-6, FS13, FS14

Administrador de comisionistas bancarios que brinda acceso a operaciones financieras como pago de servicios, depósitos a cuentas bancarias, retiros, pagos multinivel y recargas de tiempo aire en lugares donde la infraestructura bancaria es nula o limitada.



Yastás es el administrador de comisionistas bancarios líder en México

Operaciones financieras

Banorte

Compartamos Banco

Banco del Bienestar

Pago de servicios

Comisión Federal de Electricidad (CFE)

Telmex

Sky

VeTV

Izzi

Maxcom

Totalplay

Axtel

Dish

Cablemás

Megacable

Infonavit

Avon

Arabela

PASE

Televisa

Gas Natural México

Gobierno de la

Ciudad de México

Gobierno del Estado

de México

Telnor

Multimedios

Blim TV

Cinépolis

Cinépolis Klic

Nintendo

Xbox Live

PlayStation

Comisión Municipal

de Agua Potable

y Saneamiento de

Xalapa (CMAS)

Sistema

Intermunicipal de los Servicios de Agua Potable y Alcantarillado (SIAPA)

Servicios de Agua y Drenaje de Monterrey

Entre otros



Buscando atender la necesidad de realizar operaciones financieras en un lugar cercano y de manera conveniente en sus comunidades, desde 2011 existe Yastás como una solución para que nuestros clientes puedan realizar transacciones mediante una Terminal Punto de Venta (TPV) instalada en los comercios de sus comunidades.

Resultados Yastás

	2019	2020	2021
Número de comercios activos en la red	4,683	4,904	6,264
Comercios habilitados para realizar operaciones financieras	4,526	4,577	5,785
Comercios habilitados para realizar operaciones de ahorro	3,911	4,214	5,202
Número de municipios en los que tiene presencia	1,245	1,309	1,400
Número de operaciones totales (millones)	18.1	21.3	23.9
Número de operaciones financieras realizadas (millones)	7.2	8.2	10.1

Presencia de comisionistas en municipios según su grado de marginación

	2019	2020	2021
Muy Bajo	45.7%	42.3%	54.4%
Bajo	19.8%	19.0%	18.0%
Medio	15.1%	16.3%	14.8%
Alto	17.2%	19.7%	10.4%
Muy Alto	2.2%	2.7%	2.4%

Este año Yastás inició un periodo de transición, en donde se sentaron las bases para su transformación digital con el objetivo de mejorar su oferta de valor, así como facilitar la vida de los usuarios.

Se invirtió en tecnología para contar con una mayor versatilidad para brindar servicios especializados y atender nuevas necesidades de los usuarios.

Un ejemplo es la implementamos *chat bots* en los teléfonos de Whatsapp de Yastás, que ayudan a los usuarios a localizar los puntos Yastás más cercanos.

Consecuencia de esta transición, ha sido necesario capacitar a los colaboradores de Yastás en tecnología y las nuevas herramientas digitales, para contar con un preparado equipo de ventas.

Yastás visualiza un futuro más eficiente e innovador con un proceso de enrolamiento digital a través de una app móvil que disminuya tiempos

Para 2022, la seguridad de la información será una prioridad para Yastás, por lo que deberá cumplir con diferentes estándares y certificaciones internacionales que le permita garantizar su compromiso con el tema. Además, consolidará alianzas con más bancos para tener una ventaja competitiva.

Por otro lado, es un trabajo constante el mejorar la seguridad física de sus comisionistas, optimizando la acumulación de efectivo en una sola ubicación y evaluando las medidas que generen mayor seguridad en el manejo de dinero.

Durante 2021, Yastás enfocó sus esfuerzos principalmente en atender a los prospectos de comisionistas. Se han generado campañas digitales que les han permitido crecer y posicionarse.



Aterna

2-6, FS7, FS14, FN-IN-000.A

Es el agente de microseguros especializado en atender las necesidades de cultura de prevención de nuestros clientes de Compartamos y los comisionistas de Yastás.



Modelo de negocio

Clientes: personas del segmento subatendido, que no cuentan con acceso a mecanismos formales de prevención para enfrentar imprevistos

Socios: canales de distribución para llegar a los clientes

Aseguradoras: cubren el riesgo de los productos y servicios que se ofrecen

Seguros

Vida. Ofrecemos a nuestros clientes la tranquilidad de que sus familiares no quedarán desprotegidos cuando ellos falten

Salud. Considerando que un accidente, enfermedad o emergencia puede desestabilizar la economía de una familia, cuidamos a nuestros clientes y a sus seres queridos protegiendo su integridad física

Daños. Reconocemos lo difícil que es construir un patrimonio, por ello, ofrecemos a nuestros clientes la oportunidad de proteger sus propiedades ante accidentes o desastres naturales



Aterna surge ante la necesidad de proteger a los clientes, familias y patrimonio. Conforme fuimos entendiendo el contexto del segmento que atendemos, descubrimos que además de un crédito, necesitaban otros productos financieros. Cuando un cliente fallece, además del enorme impacto emocional en la familia, existía un impacto económico al dejar de contar con ese ingreso, o bien, porque los familiares tenían que disponer de su patrimonio para hacer frente a los gastos funerarios. Con la persona al centro de nuestras acciones, a través de Aterna desarrollamos una cultura de prevención en México, Perú y, hasta 2021, en Guatemala.

Resultados de siniestro por empresa

Empresa	Siniestros atendidos	Suma asegurada pagada (millones de pesos)
Compartamos Banco	119,537	799.2
Compartamos Financiera	10,871	136.9
Otros canales	1,558	59.9

Resultados Aterna

Clasificación	2019	2020	2021
Canales de distribución	10	6	7
Siniestros atendidos	144,276	121,872	131,966
Prima intermediada anual (millones de pesos)	\$1,786	\$1,637	\$2,780
Suma asegurada pagada a beneficiarios (millones de pesos)	\$617	\$876	\$996
Pólizas de seguros voluntarias (en millones)	8	6	14
Pólizas vendidas	27,524,916	24,614,549	35,707,337
Pólizas activas	8,426,751	6,918,221	9,276,425



Protección al cliente

FS4

Estamos convencidos de que la confianza que nuestros clientes depende en gran medida del servicio que les brindamos. Por tal motivo, desde hace unos años hemos incorporado los siguientes siete principios de protección al cliente a nuestra operación.

Principios de protección al cliente

1. Productos y servicios adecuados
2. Prevención del sobreendeudamiento
3. Transparencia
4. Precios competitivos
5. Trato justo y respetuoso a los clientes
6. Privacidad de datos de los clientes¹
7. Mecanismos para la resolución de quejas

En 2021, 18,356 colaboradores en México y Perú realizaron la certificación de Protección al cliente.

Acompañamos a nuestros clientes en toda su trayectoria y los asesoramos para que conozcan su capacidad de pago y puedan prevenir el sobreendeudamiento

¹ Consulta las iniciativas que llevamos a cabo en torno a la privacidad de datos de nuestros clientes en la sección de Gobierno Corporativo de este informe.

Educación financiera

FS14, FS16, FN-CB-240a.4

Para generar confianza con nuestros clientes sobre los productos que les ofrecemos, es nuestro deber poner a su alcance información adecuada y suficiente, así como herramientas para que puedan mejorar sus ingresos, administrar responsablemente sus finanzas, evitar dañar su historial crediticio y prevenir el sobreendeudamiento.

Este año continuamos implementando iniciativas de educación financiera para beneficiar a clientes, colaboradores y la comunidad.

Descripción de las iniciativas de educación financiera

Clientes	<ul style="list-style-type: none"> • Las acciones de educación financiera que se ofrecen a nuestros clientes son de manera digital, a través de contenidos que se publican en redes sociales y páginas web <p>En 2021 se obtuvieron los siguientes resultados:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sitio de educación financiera: 7,239 vistas al sitio con un tiempo de estancia promedio 1:51 min • Blog Sección “Cuida tu cartera”: 132,269 vistas con un tiempo de estancia promedio 1.31 min • Publicaciones de Educación Financiera en Facebook con un alcance de 7,176,591 vistas
Colaboradores	<ul style="list-style-type: none"> • Curso Finanzas Sanas en ADN • Dentro de la oferta de cursos que se encuentran en ADN, ofrecemos el curso Finanzas Sanas, donde se abordan temas de ahorro, crédito y prevención del sobreendeudamiento • En 2021, 1,502 colaboradores realizaron este curso
Comunidad	<ul style="list-style-type: none"> • Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF) • Como parte de la participación de Compartamos Banco en el Comité de Educación Financiera de la ABM, estuvimos presentes en la Semana Nacional de Educación Financiera, con un stand virtual donde obtuvimos 22,767 visitas



Nuestra gente

El acompañamiento cercano que todos los días nuestros colaboradores brindan a los clientes nos ha permitido consolidar relaciones basadas en la confianza desde hace **más de 30 años**





Filosofía Gentera

2-23

Nuestra Filosofía representa la forma de pensar y actuar en Gentera, respetando la dignidad de la persona, siempre guiados por nuestra ética y valores.

Esta Filosofía nos mantiene fieles a la vocación de servicio que nos compromete a promover el desarrollo social, alcanzar el propósito que nos mueve y mantener la confianza de las personas a quienes atendemos.





Fundamentos de Nuestra Filosofía

Credo Gentera

Estas nueve convicciones guían nuestro actuar diario, sin importar el momento o lugar donde nos encontremos, nos motivan a trascender y construir un futuro mejor para nuestros clientes, colaboradores, sus familias y sus comunidades

1. Creemos en la persona y en su capacidad de superación para ser mejor
2. Creemos que actuar éticamente es hacer el mayor bien posible y nos esforzamos por hacerlo realidad en nuestras vidas
3. Creemos que la exclusión es una causa de pobreza, y que, ofreciendo acceso a soluciones financieras competitivas y de calidad, generamos inclusión y desarrollo
4. Creemos en usar principios comerciales para ayudar a resolver problemas sociales
5. Creemos que, en el contexto adecuado, la rentabilidad es el motor del desarrollo y de la creación de industrias competitivas y eficientes
6. Creemos que existe un espacio en donde conviven y se refuerzan el valor social, el económico y el humano
7. Creemos en el desarrollo sustentable y en el cuidado del medio ambiente
8. Creemos en el Serviazgo como un estilo de liderazgo basado en el servicio a los demás, que inspira y trasciende a través de servir, formar, crecer y dar resultados
9. Creemos que debemos aspirar a inspirar y transformar, aunque el reto sea enorme

Propósito

Nuestro propósito es impulsar los sueños de nuestros clientes, resolviendo sus necesidades financieras con sentido humano

Tener a la persona al centro de nuestras acciones nos impulsa a ser mejores y alcanzar nuestro propósito

Mística

La mística de Gentera es la vivencia de nuestros seis valores

Persona

Reconocemos su dignidad y valor propio; lo entendemos como un fin y nunca como un medio

Servicio

Nos damos a los demás porque nos interesa su bien

Responsabilidad

Cumplir nuestra palabra y asumir las consecuencias de nuestras acciones

Pasión

Amar lo que hacemos

Trabajo en equipo

Colaboramos con los demás, para lograr más

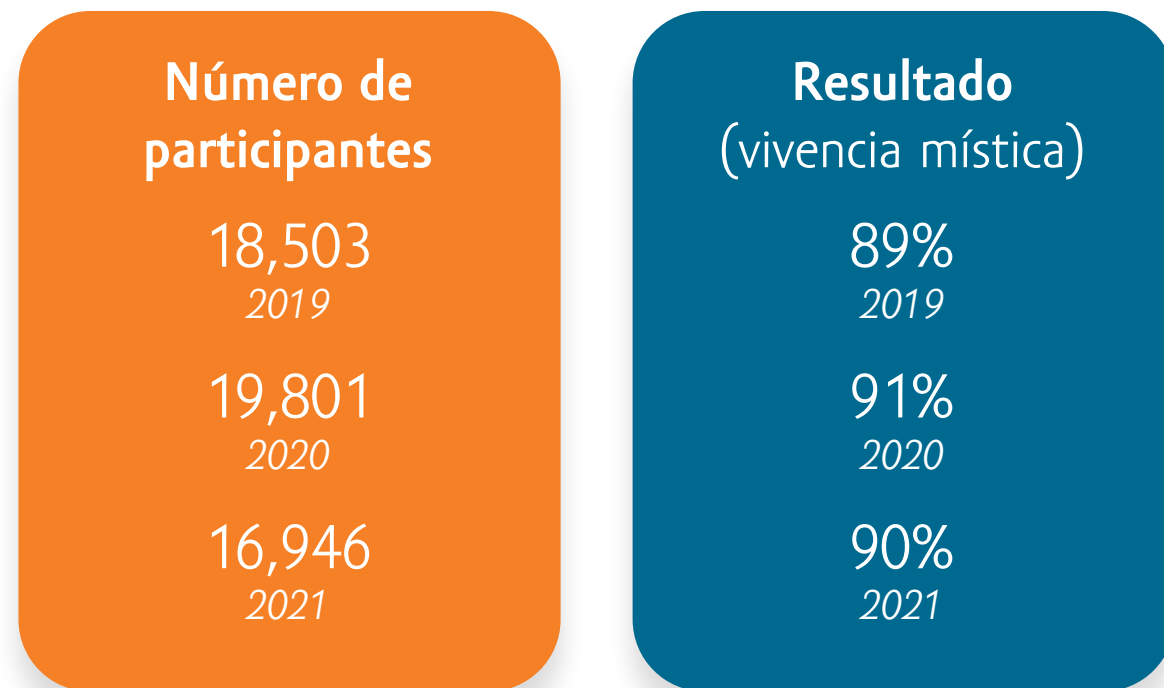
Rentabilidad

Hacer más con menos, ser productivos y eficientes para servir mejor



Encuesta de vivencia de la Mística

Con el fin de conocer la vivencia de los valores de Gentera en las labores diarias de nuestros colaboradores, cada año implementamos la encuesta de vivencia de la Mística. De esta forma podemos identificar brechas o áreas de mejora en donde debemos reforzar nuestra cultura institucional.



En 2021 recibimos diferentes reconocimientos otorgados por el *Great Place to Work Institute*, en ellos vemos reflejada la vivencia de la mística de Gentera y nuestro compromiso con las personas.

<p>1^{er} lugar Los Mejores Lugares para Trabajar en México, categoría de más de 5,000 colaboradores</p>	<p>1^{er} lugar Los Mejores Lugares para Trabajar en México en Tiempos de Reto en Servicios Financieros y Seguros, categoría de más de 5,000 colaboradores</p>	<p>15 años consecutivos siendo parte de Los Mejores Lugares para Trabajar en México</p>
<p>5^{to} lugar Los Mejores Lugares para Trabajar en Tiempos de Reto en México, categoría 5,000 colaboradores</p>	<p>4^{to} lugar Los Mejores Lugares para Mujeres en México, categoría de más de 5,000 colaboradores</p>	<p>6^{to} lugar Los Mejores Lugares para Trabajar para Millennials en Perú</p>
<p>1^{er} lugar Los Mejores Lugares para Trabajar en México en Servicios Financieros y Seguros, categoría de más de 5,000 colaboradores</p>	<p>21^o lugar Los Mejores Lugares para Trabajar en América Latina</p>	<p>Reconocimiento Los Mejores Lugares para Trabajar, Cuidado y contribución social en voz de sus colaboradores</p>



Modelo FISSEP

403-5, 403-6, 404-2

Para estar bien, ser felices y vivir en plenitud, debemos desarrollarnos integralmente en todas las dimensiones de la persona. Este desarrollo es fundamental para que nuestros colaboradores puedan desempeñarse en sus labores y transmitir un sentimiento de bienestar a nuestros clientes.

Esto se consolida en nuestro Modelo FISSEP, el cual inspira a nuestros colaboradores a procurarse en seis dimensiones de la persona: Familiar, Intelectual, Salud (física y mental), Social, Espiritual y Profesional.

Estamos convencidos que el desempeño de las personas mejora cuando se equilibran los diferentes aspectos de su vida

F**Familiar**

Promovemos a la familia como el núcleo esencial para el desarrollo de la persona y la transformación social

I**Intelectual**

Fomentamos y ofrecemos medios para que las personas adquieran más y mejores conocimientos

S**Salud***(física y mental)*

Creamos y difundimos recursos para cuidar de nuestra salud integralmente

S**Social**

Creamos espacios en los que las personas pueden ser agentes de cambio social porque reconocemos que influir positivamente en los demás da sentido a nuestras vidas

E**Espiritual**

Promovemos la vivencia de la espiritualidad, respetando todos los credos

P**Profesional**

Ofrecemos herramientas para desarrollar nuestro talento y perfeccionar nuestras competencias



Con la finalidad de compartir contenido sobre las seis dimensiones de la persona que pueda ser útil para nuestros colaboradores, sus familiares y amigos, contamos con el portal Vive FISSEP. Durante 2021 el portal registró 22,007 visitas.

Del 9 al 15 de agosto se llevó a cabo la Semana de la Familia, este año nuevamente se realizó de manera virtual. Contamos con 11 diferentes webinars, desde clases de cocina, hasta consejos para cuidar mascotas con una alta participación de colaboradores y sus familias.

Pensando en aquellos colaboradores que son padres de familia, este año se realizaron actividades para sus hijos como FISSEP Kids de verano, Día de niño y Semana de Pascua que los animarán a vivir y poner en práctica su FISSEP.

Otra iniciativa que se realizó para permear la Filosofía y cumplir así con nuestro propósito, fue el Sueñometro, actividad que invita a los colaboradores a visualizar y hacer realidad sus sueños. Al cierre del 2021 más de 1,000 colaboradores compartieron sus sueños en la plataforma diseñada para esta actividad.

Como cada año entregamos el Abrazo Gentera, reconocimiento otorgado a aquel colaborador que se distingue por vivir la Filosofía de Gentera en todas sus actividades. Este año se entregaron 589 abrazos.

También se reconoció a 1,650 colaboradores que cuentan con una trayectoria de 5, 10, 15, 20, 25 y 30 años en Gentera.

De esta manera es como la Filosofía se hace presente en la vida profesional y personal de los colaboradores, reconociendo que es esta esencia lo que nos hace diferentes y relevantes para nuestros clientes.

Modelo Pyxis

El Modelo Pyxis es un programa enfocado en fortalecer el desarrollo de nuestros colaboradores desde la perspectiva humana, fundamentado en el *Serviazgo*, que es nuestra forma de servir a los demás, y apoyado en cuatro compromisos: servir, formar, crecer y dar resultados.

En 2021 brindamos un promedio de 2.5 horas de formación humana y *Serviazgo* por colaborador

Este año, nos enfocamos en fomentar el liderazgo de nuestros colaboradores en *Serviazgo* por medio de diferentes iniciativas como:





Iniciativa		Horas de formación humana	Número de colaboradores que participaron
Pyxis #TransformádonosJuntos	Basado en la metodología del aprendizaje experiencial, busca el desarrollo de líderes inspiradores de acuerdo con el Modelo Integral de <i>Serviazgo</i> . Dirigido a todos los colaboradores de Gentera de campo y CEAS en México, excepto niveles Directivos	51,364	25,682
Pyxis #TransformádonosJuntos Directores Banco	Refuerza las competencias de liderazgo ético y balance de vida del Equipo Directivo con base en la Filosofía de Gentera para impulsar sueños con sentido humano	440	22
Pyxis #TransformádonosJuntos Reconocimiento	Fomenta la adopción de comportamientos entre los colaboradores que les permitan potenciar su bienestar humano y crecimiento personal a través de nuestra Filosofía para acompañar a los suyos impulsando sueños	1,840	92
Pyxis #BrillandoJuntos 2021 BAU	Sesiones dirigidas para todos los colaboradores de Negocio de nuevo ingreso que tienen el objetivo de dar a conocer el Modelo Integral de <i>Serviazgo</i> como un modelo de liderazgo basado en el servicio a los demás	20,445	4,045
Escuchando tus emociones	Sesiones dirigidas para grupos que han experimentado situaciones de alto impacto emocional derivados de la contingencia sanitaria, la violencia e inseguridad que afectan al país, cuyo objetivo es darles soporte y contención emocional para que puedan encausar positivamente sus experiencias sus experiencias	2,446	1,223
Curso de brigadistas en primeros auxilios emocionales básico	Curso en línea de carácter voluntario disponible para todos los colaboradores de Gentera y sus empresas en México, cuyo objetivo es obtener herramientas para la oportuna y eficiente intervención de contención hacia otra persona, tras un evento de alto impacto emocional	1,160	2,319
Curso de brigadistas en primeros auxilios emocionales intermedio	Tiene el objetivo de que los colaboradores de Gentera puedan conocer y emplear herramientas para ayudarse de manera autónoma y para servir a su prójimo en la gestión de los momentos difíciles	242	483
Webinars de primeros auxilios emocionales	<i>Webinars</i> de participación voluntaria disponibles para todos los colaboradores de Gentera en México y Perú, cuyo objetivo es ofrecer herramientas para el fortalecimiento emocional en tres temas específicos: Cómo amar más y mejor, Manejo de emociones desde la neurociencia, y Resiliencia	1,775	1,183
Formación humana Directores	Siete sesiones para Directores de Gentera y sus empresas en México y Perú que buscan fortalecer sus habilidades para que logren un óptimo balance de vida y las bases para un liderazgo ético	360	80
Serviazgo transformacional	Cuatro sesiones para Subdirectores de Gentera y sus empresas en México y Perú que buscan fortalecer sus habilidades para que logren ser líderes inspiradores con inteligencia emocional, incluso en el conflicto	2,090	190
CreeSer	Programa que busca dar continuidad a la transformación personal, profunda y permanente en los colaboradores de Gentera, a través de breves cápsulas vía la Universidad Corporativa Gentera. Dichas cápsulas les permitieron generar un plan con acciones específicas que fomenten la adopción de comportamientos	13,073	3,735



Indicadores de personas, contratación y rotación

2-7, 2-19, 2-20, 2-21, 2-30, 201-3, 202-1, 202-2, 401-1, 401-2, 401-3, 405-1, 405-2, FN-CF-270a.1

Nuestros equipos de trabajo están conformados por 20,206 personas en México y Perú que trabajan todos los días poniendo en práctica nuestra Filosofía para impulsar los sueños de nuestros clientes.

Plantilla total



Plantilla por género



Colaboradores por país





Colaboradores por país, tipo de jornada y género

	Jornada completa		Jornada parcial	
	H	M	H	M
México	7,596	7,831	0	0
Perú	2,325	2,418	18	18
Total	9,921	10,249	18	18

Colaboradores por país, grupo de edad y género

Edad	México			Perú		
	H	M	Total	H	M	Total
<= 30 años	2,395	1,875	4,270	896	1,254	2,150
31-50 años	4,988	5,732	10,720	1,401	1,172	2,573
>= 51 años	213	224	437	46	10	56
Total	7,596	7,831	15,427	2,343	2,436	4,779

Colaboradores por grupo de edad y género

Edad	H	M	Total
<= 30 años	3,291	3,129	6,420
31-50 años	6,389	6,904	13,293
>= 51 años	259	234	493
Total	9,939	10,267	20,206



Colaboradores categoría laboral¹, grupo de edad y género

Categoría profesional	Compartamos Banco		Yastás		Aterna		Servicios de Soporte		ConCrédito		Compartamos Financiera	
	México		México		México		México		México		Perú	
	H	M	H	M	H	M	H	M	H	M	H	M
Directivos	30	13	4	1	1	1	59	44	11	5	20	4
Gerentes	42	36	7	6	1	2	155	136	27	22	51	32
Administrativos	597	1,718	45	50	10	11	330	347	217	196	439	831
Fuerza de ventas	5,602	4,470	78	12	-	-	-	-	380	761	1,833	1,569
Total	6,271	6,237	134	69	12	14	544	527	635	984	2,343	2,436
Total por empresa y país	12,508		203		26		1,071		1,619		4,779	

Nuestros procesos de reclutamiento, selección, contratación, promoción y evaluación son equitativos y sin distinciones. En Genera, brindamos prestaciones y beneficios alineados a la categoría profesional que nuestros colaboradores ocupan, y somos una fuente de empleo digno para más de 20 mil familias en las comunidades donde estamos presentes.

Estamos orgullosos del equipo que somos, valoramos la diversidad de nuestra fuerza laboral, la cual día con día se fortalece con personas de diferente edad, género, origen, nacionalidad, estado civil, ideas, opinión, religión, situación social o económica, preferencias y formas de pensar.

10,075 colaboradores en México son sindicalizados, lo cual representa un 50% del total de nuestra plantilla. Todos pertenecen al Sindicato Progresista Justo Sierra de Trabajadores de Servicios.

Directivos contratados localmente²

95%
México

100%
Perú

¹Los criterios de clasificación para las categorías laborales en Genera y sus empresas son las siguientes:

Directivos Presidente, Directores Generales, Ejecutivos, Funcionales y Subdirectores (grados HAY arriba de 18), excepto clasificador HC Ventas.

Gerentes Gerentes de las categorías de HC: CEAS, Descentralizados, Operaciones e Internacionales (grados HAY 15, 16 y 17).

Administrativos Colaboradores con rango menor a gerente de las categorías de CEAS, Descentralizados, Operaciones e Internacionales (grados HAY menores de 15).

Fuerza de ventas Todo el personal con categoría Ventas de nivel subdirector a asesor.

HAY es un sistema de medición de perfiles y escalas para determinar categorías laborales.

² Se considera como local a los ciudadanos de cada país.



Contratación

Reconocemos el importante rol que juegan nuestros colaboradores para el negocio y valoramos su entrega para cumplir con nuestro propósito. Ellos son el motor que nos empuja a impulsar los sueños de nuestros clientes.

En este sentido, buscamos personas comprometidas y apasionadas por servir a los demás, a quienes les ofrecemos condiciones de trabajo atractivas como un sueldo competitivo, prestaciones superiores a la ley y un ambiente laboral donde puedan aprender, crecer y desarrollarse personal y profesionalmente.

Haciendo frente a la digitalización de nuestros procesos, en 2021 iniciamos el uso de una herramienta de Inteligencia Artificial (IA) para el reclutamiento de personal en las áreas con altos índices de rotación. A través de un *bot*, filtramos a los candidatos en cuanto a las características requeridas para el puesto y sus expectativas económicas, de esta forma nos aseguramos de contar con el mejor talento de acuerdo con los perfiles que requerimos.

Este año 2,955 personas se incorporaron a nuestro equipo

Nuevas contrataciones por edad y país

Grupo de edad	México		Perú	
	Número	%	Número	%
18 a 28 años	878	36.6%	379	67.8%
29 a 38 años	1,128	47.1%	139	24.9%
39 a 48 años	334	13.9%	32	5.7%
49 a 58 años	56	2.3%	9	1.6%
Total	2,396	100%	559	100%

Nuevas contrataciones por género y país

Género	México		Perú	
	Número	%	Número	%
Mujeres	1,090	45.5%	270	48.3%
Hombres	1,306	54.5%	289	51.7%
Total	2,396	100%	559	100%

Nuevas contrataciones por empresa y país

Género	México		Perú	
	Número	%	Número	%
Yastás	58	2.4%	-	-
Aterna	1	0.1%	-	-
Compartamos	2,087	87.1%	559	-
Servicios (CEAS)	250	10.4%	-	100%
Total	2,396	100%	559	100%



Para determinar la remuneración de los colaboradores de Gentera y sus empresas, nos apegamos a lo establecido en nuestra política de administración salarial. El cumplimiento de objetivos de cada puesto está asociado a la asignación de bonos de desempeño.

Ratio de la compensación total anual del puesto mejor pagado frente a la mediana de la plantilla por país



Ratio del salario base y de la remuneración de mujeres frente a hombres por categoría laboral y país

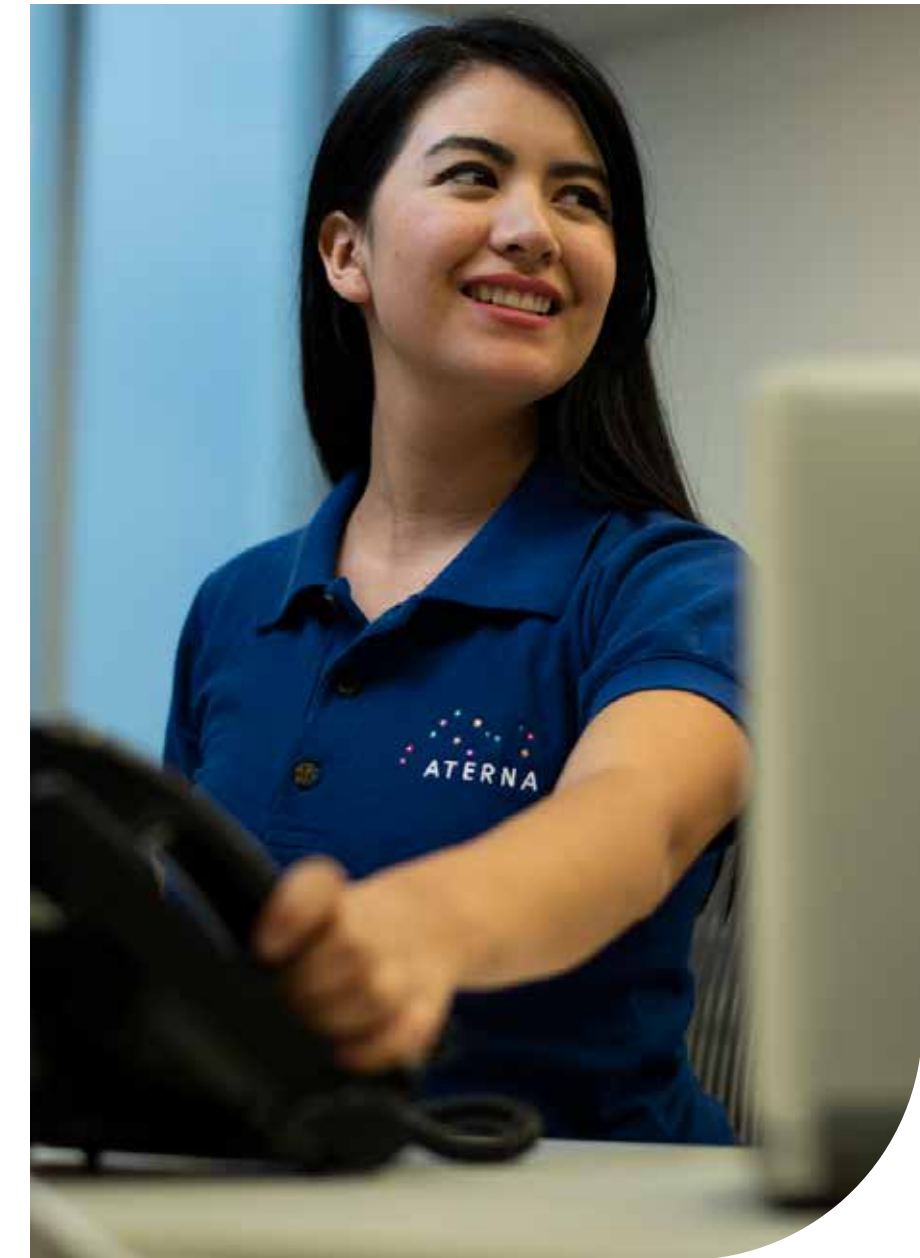
Categoría laboral



En México y Perú, 42% y 22% respectivamente, de la remuneración total que reciben nuestros colaboradores es variable, la cual está mayormente vinculada a la cantidad de productos vendidos³.

Adicionalmente, con la finalidad de mejorar la calidad de vida de nuestros colaboradores, les ofrecemos atractivos paquetes de beneficios y prestaciones superiores a las de ley.

³ Esto aplica para el 83% de nuestra plantilla.





Compensación fija garantizada

México

- Sueldo¹
- Vacaciones³
- Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS)²
- Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (Infonavit)²
- Prima vacacional²
- Reparto de utilidades²
- Descansos obligatorios y días festivos^{2***}
- Aguinaldo³

Perú

- Sueldo¹
- Vacaciones²
- Asignación familiar²
- Descansos obligatorios y días festivos²
- Compensación por tiempo de servicios²
- Utilidades de ley²
- Gratificación por fiestas patrias y Navidad²

¹ Remuneración básica.

² Prestaciones de la ley.

³ Prestaciones superiores a las de ley.

***Algunos días festivos aplican solo para determinadas oficinas y/o sucursales por festividades locales.

Beneficios

México

- Ayuda en contingencias
- Fondo de ahorro^{**}
- Vales de despensa^{**}
- Plan de pensiones
- Bono en acciones CV2^{*}
- Seguro de accidentes personales^{*}
- Seguro de vida
- Seguro de gastos médicos mayores^{*}
- Seguro COVID-19
- Combo (flexibilización de seguros)^{**}
- Beneficios para nuevos papás y mamás colaboradores
- Trabajo flexible por maternidad y paternidad
- Vales de cuna
- Orientación a colaboradores en materia psicológica y legal
- Permisos institucionales
- Medio día por cumpleaños
- Convenios
- Bono operativo^{*}
- Bono por desempeño^{*}
- Bono de permanencia
- Caja de ahorro
- Beneficio automóvil^{**}
- Vales de gasolina^{**}
- Webinars
- Trabajo a distancia^{*}
- Seguimiento a casos COVID mediante el servicio médico

Perú

- Prestaciones alimentarias
- Bonificación de productividad (incentivos)
- Bono por desempeño (ED)
- Bono en acciones CV2
- Seguro de vida
- Seguro de gastos médicos ESALUD
- Beneficio automóvil^{*}

*Aplica solo para determinados puestos.

**Aplica una vez cumplidos los primeros seis meses en la empresa.



Durante 2021 se ha dado un apoyo mensual a los colaboradores para cubrir los gastos por los servicios de luz e Internet derivados del trabajo en casa, dando cumplimiento así a las reformas laborales.

Asimismo, comprometidos con el bienestar de nuestros colaboradores, constantemente actualizamos y robustecemos nuestro paquete de beneficios de acuerdo con las nuevas necesidades que identificamos según sus momentos de vida.

Un ejemplo es el beneficio CUNA, que consiste en brindar uniformes de maternidad para nuestras colaboradoras, así como un kit de nacimiento para darle la bienvenida al nuevo bebé, vales de despensa adicionales y la posibilidad de seleccionar entre dos opciones de horario flexible por maternidad o paternidad, dependiendo el caso.

Paternidad

10 días completos

20 días de media jornada*

Maternidad

42 días de período adicional

6 x 2 x 6* Trabajo 6 horas en oficina, 2 desde casa, durante 6 meses

*Aplica para colaboradores que laboran en CEAS.

Adicionalmente, a lo largo del año 901 colaboradores que fueron madres o padres, se acogieron al permiso parental, 99% volvieron a su trabajo al término de la licencia.

Permiso parental por país

País	Colaboradores que tuvieron derecho al permiso parental		Colaboradores que se acogieron al permiso parental		Colaboradores que regresaron al trabajo después de terminar el permiso parental		Colaboradores que siguen siendo empleados 12 meses después de regresar al trabajo por permiso parental	
	M	H	M	H	M	H	M	H
México	6,847	6,961	279	345	276	344	213	275
Perú	2,436	2,343	144	86	144	86	129	82
Total	9,283	9,304	423	431	420	430	342	357



Ofrecemos un plan de pensiones diseñado para que nuestros colaboradores cuenten con una herramienta complementaria al jubilarse que les permita mantener su calidad de vida. Además, funciona como un estímulo para que las nuevas generaciones adquieran la cultura del ahorro.

Aportaciones a los planes de pensiones (millones de pesos)

	2019	2020	2021
Por los colaboradores	\$36,043,984.75	\$42,673,395.96	\$47,959,275.68
Por Gentera y sus empresas	\$27,876,852.74	\$32,409,983.58	\$35,891,827.78
Aportación anual BD	\$59,826,995.00	\$186,097,368.00	\$7,188,476.00
Amortización bono de reconocimiento	\$1,792,027.25	\$1,528,118.01	-

Nota. El plan de pensiones que ofrecemos en Gentera es híbrido, se otorga el beneficio mayor entre contribución definida (aportación empresa + aportación empleado + bono de reconocimiento) y beneficio definido (BD).

Gentera realizó el proceso para cumplir con los requerimientos de la Ley de Subcontratación (outsourcing) para sus más de 14 mil colaboradores en México. Este proceso fue concluido en tiempo y forma con base a lo establecido por las instituciones reguladoras.

Hoy cada colaborador está contratado directamente por la empresa de Gentera en la que colabora, respetando su antigüedad, beneficios y paquete de compensaciones, que excede lo exigido por la legislación mexicana.

4,056 colaboradores dejaron de trabajar en Gentera o sus empresas durante 2021, de los cuales 53% fueron bajas voluntarias.

Antigüedad promedio de la fuerza de venta por país

	2019	2020	2021
México (años)	3.8	4.5	3.9
Perú (años)	1.9	3	2.6

Tasa de rotación Gentera general

26.2% 20.5% 21.05%
2019 2020 2021

Tasa de rotación fuerza de ventas por país

México

27.0%
2019

20.8%
2020

21.5%
2021

Perú

30.0%
2019

19.2%
2020

20.6%
2021



Desvinculaciones voluntarias por edad y país

	México	Perú
18 a 28 años	512	338
29 a 38 años	758	289
39 a 48 años	182	42
49 a 58 años	28	4
Total	1,480	673

Desvinculaciones voluntarias por edad, género y país

País	18 a 28 años		29 a 38 años		39 a 48 años		49 a 58 años	
	M	H	M	H	M	H	M	H
México	205	307	366	392	100	82	23	5
Perú	190	148	125	164	9	33	-	4

Desvinculaciones involuntarias por edad y país

	México	Perú
18 a 28 años	341	171
29 a 38 años	821	151
39 a 48 años	310	46
49 a 58 años	53	10
Total	1,525	378

Desvinculaciones involuntarias por edad, género y país

País	18 a 28 años		29 a 38 años		39 a 48 años		49 a 58 años	
	M	H	M	H	M	H	M	H
México	122	219	346	475	146	164	16	37
Perú	90	81	56	95	14	32	1	9

Este año, derivado de la estrategia de negocio con enfoque en México y Perú, se tomó la decisión de traspasar la operación de Compartamos, S.A. a Fundación Génesis Empresarial. Confirmando que en Gentera actuamos siempre con la persona al centro de nuestras decisiones, el 97% de los colaboradores de Guatemala, fueron desvinculados conforme a lo establecido por las autoridades en dicho país y conservaron su empleo con la nueva entidad. De esta forma, garantizamos la estabilidad de más de 800 personas y sus familias en Guatemala.



Capacitación y desempeño

404-1, 404-2, 404-3

Para nosotros es importante que nuestros colaboradores puedan crecer y desarrollar el perfil que necesitan para materializar sus sueños. Por ello, implementamos diferentes esquemas para que mejoren sus capacidades e impulsen su desarrollo profesional.

Actualmente brindamos tres tipos de capacitación:

Aceleramiento de carrera: Esquemas académicos formales que contribuyen a la formación para obtener un grado académico

Especialidad de tus funciones: Cursos, talleres o especializaciones que contribuyen a perfeccionar el perfil del colaborador para la mejora de sus funciones diarias

Normativo regulatorios: Cursos o certificaciones a los que es imprescindible asistir, ya que existe el riesgo de sanción, o bien, aquellos que la normativa vigente defina como indispensables para realizar algunas funciones estratégicas

Además, contamos con la **Universidad Digital Gentera**, una herramienta de capacitación para nuestros colaboradores disponible en sus dispositivos móviles, que contiene cursos obligatorios y electivos para que cada uno pueda decidir en qué área desarrollarse.

Con Universidad Digital Gentera aumentamos nuestra oferta educativa, así como la modalidad y frecuencia en que se consumen contenidos formativos

Por otro lado, con el objetivo de brindar un servicio de mayor calidad y transparencia a nuestros clientes, cada año certificamos a nuestros colaboradores en Código de Ética y Conducta, Educación Financiera, Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo (PLD y FT), así como en Protección al Cliente.

A lo largo del año, también ofrecimos distintos programas para mejorar las aptitudes de nuestros colaboradores. En México, 622 colaboradores tomaron cursos normativos regulatorios, sobre aceleramiento de carrera y especialidad de las funciones, entre otros. Mientras tanto en Perú brindamos la Certificación Servicios TI y talleres sobre otras habilidades como aprender a hablar en público, actitud resiliente y Adobe Photoshop básico, los cuales en conjunto beneficiaron a 5,403 miembros de nuestro equipo.



Media de horas de capacitación por categoría laboral, género y país

Categoría laboral	Total de horas de capacitación		Media de horas de capacitación		Total de horas de capacitación		Media de horas de capacitación	
	México				Perú			
	M	H	M	H	M	H	M	H
Directivos	1,139	1,650	19.30	16.50	16	86	3.88	4.30
Gerentes	2,961	3,017	17.31	14.72	345	444	10.77	8.71
Administrativos	67,067	25,558	31.73	25.74	4,617	6,376	5.56	14.52
Fuerza de ventas	224,150	242,699	50.36	43.07	92,872	100,455	59.19	54.80
Total	295,316	272,925	118.70	100.03	97,849	107,361	40.17	45.82

Invertimos más de 15 millones de pesos en capacitación y desarrollo de nuestros colaboradores en 2021



Evaluación

Anualmente medimos el avance y desempeño de nuestros colaboradores con base en objetivos alineados a nuestra estrategia.

Modelo de evaluación

Planeación

establecemos las metas que se deben alcanzar a lo largo del año
Tutoría: reflexionamos a medio año para identificar el avance de los objetivos pactados

Evaluación

valoramos el cumplimiento de los objetivos anuales

Reconocimiento

celebramos los logros alcanzados durante el año

Evaluación de desempeño por categoría laboral, género y país

	México		Perú	
	M	H	M	H
Directivos	86	165	5	20
Gerentes	169	180	30	42
Administrativos	466	430	160	167
Fuerza de ventas	-	-	16	29
Total	721	775	211	258

En 2021 evaluamos el desempeño de 1,959 colaboradores

Con los resultados de estas evaluaciones logramos identificar a los colaboradores que han desarrollado habilidades que les permitan tener mayores responsabilidades, impulsándolos para alcanzar sus sueños al enriquecer su carrera profesional desde un nuevo puesto.

Posiciones cubiertas por candidatos internos, por país

	Total de posiciones abiertas	No. de colaboradores de Gentera que cubrieron las posiciones	% de posiciones cubiertas por colaboradores Gentera
México	808	431	53%
Perú	589	117	20%



Salud y seguridad

403-1, 403-2, 403-3, 403-4, 403-5, 403-6, 403-7, 403-8, 403-9, 403-10

Nuestros colaboradores son lo más importante para Gentera. Nos preocupamos por su bienestar e integridad física y emocional, por lo que implementamos iniciativas de salud y seguridad enfocadas en asegurar su tranquilidad por medio de la prevención de riesgos y la asistencia en casos de emergencia.

En México, los colaboradores de Gentera están representados acorde lo establecido por la Ley Federal del Trabajo respecto a las Comisiones de Seguridad e Higiene

Nuestro sistema de gestión lo componen distintos programas enfocados en mejorar la calidad de vida de los colaboradores. Contamos con campañas de vacunación, medidas de seguridad, semanas de salud y otras actividades que promueven el bienestar y destacan la importancia de la prevención para disminuir cualquier riesgo.

A lo largo del año mantuvimos todas las medidas de higiene señaladas por las autoridades en nuestras oficinas de servicios, sucursales y corporativos. Aunque no es un tema obligatorio, invitamos a nuestros colaboradores a vacunarse y monitoreamos el avance de los colaboradores que se vacunaron para prevenir el COVID-19.

Conscientes de nuestra labor para contribuir a mantener la integridad física de los colaboradores, difundimos constantemente información relevante relacionada con la prevención y respuesta a situaciones de riesgo, tales como asaltos, extorsiones, secuestros, eventos de violencia, movilizaciones sociales y protestas, entre otras.

Los colaboradores que trabajan en campo pueden llegar a realizar viajes de negocio a zonas con alto índice delictivo, por lo que, con el objetivo de salvaguardar su integridad, implementamos acciones como la difusión de boletines de prevención y planes de acompañamiento.





Además, para brindar asistencia oportuna en casos de emergencia, situaciones de riesgo o asesoría en materia legal o de seguridad, contamos con el Centro de Inteligencia y Monitoreo de Alarmas (CIMA), accesible 24/7 desde cualquier estado, municipio y localidad de México. Este año, CIMA atendió 1,292 reportes de colaboradores que solicitaron asistencia.

Para que nuestros colaboradores estén preparados y puedan prevenir riesgos de seguridad física, así como auto protegerse de los mismos, contamos con planes de capacitación enfocados a las distintas audiencias, zonas geográficas y esquemas de negocio de Gentera y sus empresas. Este año capacitamos a 3,149 colaboradores en México en temas de seguridad, medidas de autoprotección y medidas de seguridad en sucursales.

Nuestros colaboradores están expuestos a lesiones o accidentes relacionados con traslados que realizan a los sitios de trabajo o con clientes, así como con las actividades propias de oficina. Durante 2021, registramos 827 lesiones y enfermedades.

Desde nuestro origen buscamos generar valor para las comunidades en las que tenemos presencia, como un compromiso que mantenemos desde tres vertientes: **social, humana y económica**

Vocación social





A través de la construcción de confianza mutua con nuestros clientes, colaboradores y comunidad, somos un agente de cambio que impulsa mejores condiciones de vida para las personas

Fondo de Responsabilidad Social

Desde 2009 creamos el Fondo de Responsabilidad Social, instrumento que nos permite atender necesidades específicas de las comunidades donde operamos. Este fondo está conformado por el 2% de las utilidades netas del grupo pertenecientes al año anterior. Asimismo, el monto total es utilizado en las diferentes actividades de responsabilidad social de las empresas del grupo y en las causas y líneas de acción de Fundación Compartamos.

Derivado del contexto desafiante, el Fondo de Responsabilidad Social operó principalmente a través de alianzas, buscando optimizar los recursos en beneficio de las comunidades.

Con el **Fondo de Responsabilidad Social**, impulsamos el desarrollo de las comunidades a través de acciones solidarias

Fondo de Responsabilidad Social

2019

\$98,383,358

No. beneficiarios **147,874**

2020

\$69,034,650

No. beneficiarios **313,290**

2021

\$48,846,166

No. beneficiarios **235,828**



Desde Fundación Compartamos atendemos dos causas sociales, **Educación** y **Primera infancia**, en línea con nuestros principios fundacionales:

Fundación Compartamos

203-1, 203-2, 413-1, FS16, FN-CB-240a.4

Siguiendo el propósito de Gentera de impulsar sueños, a través de Fundación Compartamos llevamos oportunidades de desarrollo para promover el bien común, impactando positivamente a miles de personas de las comunidades donde operamos.



Altruismo

Nuestra vocación de servicio es un estilo de vida que nos motiva a hacer el bien a otros, ser generosos y servir



Inclusión

Queremos que las personas tengan acceso a oportunidades educativas para fomentar su inclusión, desarrollo y mejorar su calidad de vida



Trascendencia

Cuando acercamos oportunidades de desarrollo podemos transformar vidas, dejar huella en cada persona e impulsar sus sueños

Causas

Líneas de acción



Educación



Primera infancia



Voluntariado



Donación



Contingencias



Educación

Impulsamos el desarrollo de capacidades en la población, contribuyendo a la generación de conocimiento para detonar un cambio social en niños, jóvenes y adultos

Educación formal

Contribuimos al desarrollo de las personas mediante la educación escolarizada de niños, jóvenes y adultos; trabajamos para reducir el rezago educativo en adultos y brindamos formación continua para docentes.

Proyecto Educación para alcanzar sueños

Impulsamos proyectos para incrementar el nivel educativo de los adultos a través de la certificación de sus estudios de primaria o secundaria

Aliados

Crece México, I.A.P.
Instituto Nacional para la Educación de los Adultos (INEA)

Logros 2021

515 personas obtuvieron su certificado, 117 de primaria, 396 de secundaria y 2 aprendieron a leer y escribir

Junto con Crece México, implementamos una modalidad a distancia que nos permitió llegar por primera vez a **15 estados** de la República Mexicana. Además realizamos 3 graduaciones virtuales, lo que refuerza el éxito y continuidad de la aventura que emprendimos en 2015



Educación formal

Proyecto Fortalecimiento de habilidades de enseñanza virtual para docentes

Desarrollamos las habilidades de enseñanza a distancia en conjunto con ENSAMBLE, una red de empresas, organizaciones de la sociedad civil, e instituciones, que buscan desarrollar a las comunidades y trabajar por un México menos desigual, más justo y próspero

Aliados

Fundación Coppel, A.C.
Fundación FEMSA, A.C.
Promotora Social México, A.C.
Fondo Unido México
Grupo IUSA, S.A. de C.V.
Fundación Sertull, A.C.
Nacional Monte de Piedad, I.A.P.
CIE
Fundación BBVA Bancomer, A.C.
Fundación Televisa, A.C.
Fundación Merced, A.C.

CEMEX, S.A.B. de C.V.
Centro Mexicano para la Filantropía, A.C.
(CEMEFI)
Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia (UNICEF)
Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey

Logros 2021

Apoyamos a **28 docentes** de educación básica y media superior para el fortalecimiento de habilidades de enseñanza a distancia



Educación formal

Proyecto Alianza de educación formal, becas educativas

Las becas permiten a los estudiantes seguir con su formación integral basada en valores, competencias de liderazgo y servicio en favor de sus comunidades

Aliados

Federación Mano Amiga, A.C.

Logros 2021

Otorgamos **becas para 31 niños** y niñas de nivel preescolar, primaria, y 16 becas para jóvenes de nivel secundaria y bachillerato, apoyando la continuidad sus estudios en nueve entidades federativas. Este apoyo también contribuye a la economía de **35 familias**

Proyecto Cursos, capacitaciones, talleres y experiencias ofrecidas por organizaciones aliadas

Otorgamos becas a jefes de familia para participar en talleres, cursos y experiencias ofrecidos por expertos

Aliados

DEI Comunidad, A.C.

La Jugarreta Espacios de Participación, A.C.

Fundación en Movimiento, A.C.

Logros 2021

21 jefes de familia beneficiados. Cada uno tuvo la oportunidad de tomar más de uno de los talleres, cursos y experiencias sobre temas como contención emocional y escuela para padres, acompañamiento educativo para jóvenes, desarrollo humano y cultura de paz en planteles educativos y hogares



Salud financiera

Fomentamos el desarrollo de competencias en temas de educación financiera para el bienestar personal, familiar y de administración del negocio.

Proyecto Salud de las finanzas personales

Creamos la sección de EduFin en la Intranet de Gentera, en la que se encuentran contenidos, videos y artículos en temas de educación financiera de nuestros aliados y de otros expertos en la materia

Aliados

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)

BBVA México

Cooltura Financiera

Logros 2021

Desde su lanzamiento se registraron **757 visitas**

Además, de la mano de BBVA México impartimos dos talleres sobre ahorro e inversión, concluyendo con un taller dentro de la Semana de la Educación Financiera en Gentera, capacitando a **67 personas**

Por otro lado, en el portal **Vive FISSEP**, sitio web de acceso público se subieron más de **23 artículos** de interés en el tema



Cultura de emprendimiento

Desarrollamos capacidades y oficios en jóvenes como complemento a su educación formal, y en adultos, a través de capacitación para el trabajo, oficios y proyectos productivos.

Proyecto

Plataforma Educativa para Emprendedores: ENKO

Potenciamos el crecimiento de los negocios y contribuimos a la mejora de la calidad de vida de los micro y pequeños empresarios, a través de esta plataforma educativa en donde se ofrecen contenidos gratuitos de formación básica para adquirir conocimientos sobre cómo dirigir mejor un negocio, usar la mercadotecnia a nuestro favor, atracción de clientes, realizar promociones que vendan y cómo enfrentar una crisis

Aliados

Fundación para el Desarrollo Sostenible en México, S.C. (ENKO)

Logros 2021

1,248 micro y pequeños empresarios se registraron a ENKO, beneficiándose con los contenidos



Cultura de emprendimiento

Proyecto Plan de digitalización *Mi Pymes*

Con el objetivo de fomentar en los micro y pequeños empresarios su incorporación al mercado electrónico, realizamos una alianza con Kolau, LLC empresa aliada de Google que, junto con la Organización de Estados Americanos (OEA) realiza el Plan de Digitalización MiPymes en América Latina

Aliados

Kolau, LLC

Logros 2021

111 personas tomaron una capacitación virtual para realizar la página web de sus negocios, de cuales el 42% de los inscritos la han concluido en su totalidad

Gracias a esta alianza **el sitio web creado es totalmente gratuito** y con la posibilidad de activar la función de pago en línea, también podrán ubicarse automáticamente en *Google Maps*

Además, se impartieron dos pláticas a través de YouTube donde **210 personas** aprendieron sobre estrategias para la venta en línea de sus productos o servicios, de la mano de Dany Sánchez-Mola, Director de Kolau



Cultura de emprendimiento

Proyecto Alianzas para el fortalecimiento de capacidades en mejora del negocio

Buscamos desarrollar capacidades en oficios y proyectos productivos en jóvenes y adultos para que puedan generar mayores ingresos a través de la empleabilidad

Aliados

Patronato Pro-Zona Mazahua, A.C.
Ayuda y Solidaridad con las Niñas de la Calle, I.A.P.
La Gaviota Centro de atención a la Discapacidad Infantil, I.A.P.
Fundación Por Un Campo Productivo, I.A.P.
Yo Soy Luz Vida Ciencia y Arte, A.C.
Renovación, Unión de Fuerzas Unión de Esfuerzos, A.C.
Fundación Arte Educación y Talento Compartido, A.C.
Casa de la Amistad para Niños con Cáncer, I.A.P.

Logros 2021

Donamos **1,006 ejemplares** de libros “El ABC del Liderazgo” y “Emprende sin Miedo” a ocho organizaciones de la sociedad civil para reforzar los conocimientos y experiencias de negocio de sus beneficiarios



Alianzas por la educación

Estamos convencidos que podemos contribuir a la igualdad de oportunidades sin importar condiciones de género, sociales y económicas a través de la educación y en alianza con otras organizaciones.

Proyecto

Décimo segunda edición de la convocatoria por la Educación y Primera Infancia

En conjunto con nuestros aliados, lanzamos la “Décimo segunda edición de la convocatoria por la Educación y Primera infancia”, con la cual contribuimos al proceso de inclusión social

Detalle de beneficiarios por eje temático:

1,607 en educación formal
379 en educación para el emprendimiento
70 en salud financiera
4,081 en primera infancia

Aliados

Fundación Televisa, A.C.

Fundación INTERprotección, A.C

Logros 2021

Apoyamos a 35 organizaciones de la sociedad civil que operan proyectos alineados a los cuatro ejes temáticos de la convocatoria: educación formal, salud financiera, educación para el emprendimiento y primera infancia, logrando beneficiar a 6,137 niñas, niños, jóvenes y adultos en poblaciones vulnerables de comunidades mexicanas

A favor del Niño, I.A.P., Albergue Infantil los Pinos, A.C., Albergue Infantil Salesiano, A.C., Asociación Mexicana de Ayuda a Niños con Cáncer, I.A.P., Asociación Regiomontana de Niños Autistas, A.B.P. Biocultura Sustentable, A.C. Cambiando una vida, A.C., Canica, Centro de Apoyo al Niño de la Calle de Oaxaca, A.C., Centro de Educación Infantil para el Pueblo, I.A.P., Centro de Innovación de Agricultura Sostenible en Pequeña Escala, A.C., Co Plataforma de Investigación Generativa A.C., Comunidad y Ambiente Adonai, A.C., Cultura y Fraternidad, I.A.P., De Cero a Tres Fundación, A.C., Ednica, I.A.P., Educación y Desarrollo Indígena de Chiapas, A.C., Enlacecc, I.A.P., Fomento de Oportunidades Educativas, A.C., Fundación Escuela Bancaria y Comercial, A.C. Fundación Kristen, A.C., Fundación por un Campo Productivo, I.A.P., Fundación Quinta Carmelita, I.A.P., Fundación Tarahumara José A. Llaguno, A.B.P., Hogares Providencia, I.A.P., Incidencia Civil para el Desarrollo, A.C., Interculturalidad, Salud y Derechos, A.C., Jóvenes Constructores de la Comunidad, A.C., La Jugarreta Espacios de Participación, A.C., Proayuda a la Mujer Origen, A.C., Reinserta un Mexicano, A.C., Servicios a la Juventad, A.C. y Un Kilo de Ayuda, A.C.



Primera infancia

Apoyamos el bienestar de los niños de 0 a 6 años, en esta etapa se desarrollan las capacidades físicas, intelectuales y emocionales que contribuyen a determinar el éxito en etapas posteriores de la vida

Desarrollamos contenidos enfocados en la crianza positiva

Acompañados de expertos, sensibilizamos a distintas audiencias sobre la importancia del cuidado sensible y de un estilo de educación que fomente las habilidades, capacidades y actitudes necesarias para la vida, siempre desde el respeto y el cariño incondicional hacia los niños. En 2021 realizamos cápsulas en las que se presentan de una manera divertida consejos para que los niños y niñas puedan jugar y aprender desde casa. Estas cápsulas pertenecen a la iniciativa Jugando en Colectivo, y se proyectaron a la comunidad en las sucursales bancarias.

Proyecto

Acompañamiento para agentes educativos

El proyecto de facilitación "Cuidarse para poder cuidar" presentado ante el IMSS a través de ENSAMBLE, consta de dos fases para acompañar a los agentes educativos y apoyarles en su manejo emocional para que puedan desarrollar y sostener a la primera infancia en el regreso a las aulas

Aliados

DEI Comunidad, A.C. (Proyecto DEI)
Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS)

Logros 2021

Ofrecimos sesiones de acompañamiento emocional para el fortalecimiento del bienestar y del impacto de su labor en el entorno de la pandemia para **51 cuidadores** del servicio de guarderías del IMSS en 30 entidades federativas



Desarrollamos contenidos enfocados en la crianza positiva

Proyecto Colectivo por la Primera Infancia

Por tercer año consecutivo Fundación Compartamos sigue siendo parte del grupo de organizaciones de la sociedad civil que tienen la misión de sensibilizar a padres, madres y responsables de crianza sobre la importancia de los primeros cinco años de vida

Aliados

Fundación Televisa, A.C.
Fundación Cinépolis, A.C.
Fundación FEMSA, A.C.
Fundación CMR, A.C.
Lego Foundation

Logros 2021

Realizamos acciones para dar a conocer a las escuelas de educación básica y actores educativos el “Manual Jugando en Colectivo” para fomentar la **creación de lazos afectivos** e impulsar el desarrollo de los niños y niñas de México

Proyecto Semana de la familia FISSEP KIDS

Se llevaron a cabo cuatro pláticas virtuales impartidas por expertos en temas de primera infancia. Además, FISSEP KIDS tiene como objetivo brindar un espacio de juego y aprendizaje, dirigido a niñas, niños y jóvenes

Logros 2021

Más de **1,500 personas** participaron en las pláticas

Se realizaron actividades en fechas específicas del año, como: Pascua, Día del niño, verano y Navidad, impactando a más de **500 personas**

Proyecto Pacto por la primera infancia

Logros 2021

Colaboramos con más de **400 organizaciones** en esta iniciativa ciudadana para hacer de la primera infancia una prioridad nacional que junto con otras organizaciones buscamos incidir en políticas públicas



Voluntariado

Animamos a nuestros colaboradores a brindar tiempo y talento para contribuir al desarrollo y bienestar de las personas y sus comunidades

En 2021, nuestros **15,724 voluntarios** dedicaron **64,629 horas** de trabajo voluntario

Proyecto

Demos un abrazo haciendo buenas acciones

Invitamos a nuestros colaboradores a participar en actividades que permitan un impacto en sus comunidades y al mismo tiempo ayudarles a vivir su vocación de servicio a los demás. Estas actividades pueden ir desde donación de alimentos a personas en situación vulnerable, de calle o abandono, hasta convivencia con organizaciones con población residente, preparación y repartición de alimentos a personas que lo necesitan, donaciones en especie para ayudar a personas en una situación difícil, rehabilitación y mejora de espacios públicos, limpieza y reforestación, entre otros



Voluntariado

Proyecto Jóvenes Construyendo el Futuro

En México somos parte de la iniciativa Jóvenes Construyendo el Futuro, un programa gubernamental en el que jóvenes, por un tiempo determinado, realizan labores dentro de Gentera que les permitan desarrollar habilidades para la vida y el trabajo. Al respecto, invitamos a nuestros colaboradores como voluntarios para que sean sus mentores y les ayuden a desarrollar nuevos conocimientos, al mismo tiempo que apoyan a su formación humana y profesional

Resultados

51 voluntarios

51 beneficiarios

176 horas de voluntariado

1,323 donaciones de voluntarios en especie para los beneficiarios

Fieles a nuestra vocación de servir a los demás, promovemos la participación de nuestros colaboradores en actividades de voluntariado, cultura de donación y contingencias.



Voluntariado

Proyecto Mundo Imáyina

Invitamos a los voluntarios a apoyar en el desarrollo de las instalaciones de Mundo Imáyina, una iniciativa de Dr. Sonrisas que busca impactar la población infantil con cáncer en México. Los voluntarios realizaron dos jornadas de intervención, desempeñando actividades como jardinería, reforestación y aplicación de pintura y mortero en las villas que serán los sitios de descanso de los visitantes.

Resultados

49 voluntarios

349 horas de voluntariado

Proyecto Primera Infancia

Invitamos a los voluntarios a generar contenidos a favor de niños entre 0 y 6 años, que les ayuden a su desarrollo cognitivo y psicomotriz. Los voluntarios aprendieron dinámicas del Manual del Juego del Colectivo por la Primera Infancia

Resultados

40 actividades realizadas

16 voluntarios

37 horas de voluntariado

205 beneficiarios



Voluntariado

Proyecto con la ABM

En alianza con la Asociación de Bancos de México convocamos voluntarios para apoyar a tres organizaciones de la sociedad civil a través de actividades virtuales de apoyo y convivencia para sobrellevar la pandemia

Organización Fundación San Felipe de Jesús

2 horas actividad

10 contenidos digitales grabados para exponer en webinars y Facebook Live de la organización

\$7,338 pesos donados

Resultados

Organización Interculturalidad Salud y Derechos, A.C.

11 voluntarios

2 horas de actividad

Taller Mentalidad Empresarial y preparación de pay de limón

Papelería e insumos para la actividad donados

\$2,000 pesos donados por los voluntarios

Organización Fundación Familiar Infantil

24 voluntarios

2 horas de actividad

Rally de **juegos virtuales**

\$5,820 pesos donados por los voluntarios

Horno de microondas donado

\$2,273 pesos donados por los voluntarios



Voluntariado

Proyecto Operación Niño Dios

Para apoyar a niños en situación vulnerable, invitamos a nuestros voluntarios a donar un juguete, de acuerdo con la cartita enviada por los pequeños a Fundación Compartamos a través de las organizaciones aliadas para esta iniciativa. Por primera vez realizamos esta actividad en un formato digital con compras a través de Amazon

Resultados

+5,500 regalos entregados

+100 regiones de México alcanzadas

+1,400 participantes

96 organizaciones de la sociedad civil participantes

416 participantes en CEAS



Voluntariado

Proyecto Ciudadanos por mi comunidad

Invitamos a los voluntarios de forma individual, en equipos, con familiares y amigos a desarrollar una actividad de impacto comunitario viviendo la importancia de su ciudadanía activa y buscando el bien común de sus entornos. Previamente los voluntarios fueron capacitados por Más Ciudadanía, A.C. quien nos apoyó con materiales, discursos y video cápsulas sobre la importancia de la ciudadanía a través del voluntariado

Resultados

163 actividades realizadas

1,041 voluntarios

220 familiares involucrados en las actividades como voluntarios

2,701 horas de voluntariado

\$64,341 pesos recaudados por los voluntarios para el desarrollo de sus actividades y la compra de materiales



Voluntariado

Proyecto Reforestación a distancia

Buscando impactar positivamente en el medio ambiente, en conjunto con ProNatura México, A.C. organizamos una reforestación a distancia, en la que invitamos a los voluntarios *a participar bajo dos modalidades:

a.

Realizar un donativo de \$100 pesos a Fundación Compartamos, lo que equivale a un árbol donado a ProNatura para reforestar hectáreas intervenidas por el aliado. Por cada árbol donado Fundación Compartamos puso otro.

b.

Plantar un árbol en su comunidad, comprometiéndose a su cuidado y monitoreo, buscando sea un espacio de impacto comunitario.

Resultados

757 voluntarios

1,513 árboles sembrados por los voluntarios

\$40,222 pesos donados por los voluntarios, equivalentes a 600 árboles

4,513 árboles sembrados en total, equivalentes a

4.5 hectáreas de reforestación



**Voluntariado
Genera**

15,724
Número de voluntarios

64,629
Horas de voluntariado

204,533
Número de beneficiarios

85%
Porcentaje de
participación de la plantilla



México

Genera
937 voluntarios
Compartamos Banco
11,308 voluntarios
Yastás
151 voluntarios
Aterna
24 voluntarios

52,581
Horas de voluntariado

146,663
Beneficiarios

90%
Porcentaje de participación
de la plantilla

Perú

Compartamos
Financiera
3,304 voluntarios

12,048
Horas de voluntariado

57,870
Beneficiarios

69%
Porcentaje de
participación
de la plantilla

En Genera el voluntariado es parte de nuestra filosofía, nos ayuda a vincularnos con la comunidad para mejorar el entorno y la calidad de vida de las personas a través de la oportunidad de dar y ayudar. Estamos convencidos de que por medio del voluntariado creamos vínculos de emoción y sensibilización que nos animan a ser ciudadanos comprometidos que generan un impacto positivo que trasciende.

En este sentido, desde Fundación Compartamos este año se otorgaron 25 reconocimientos a la labor de voluntariado de las participaciones que destacaron por su innovación, pasión y servicio como un ejemplo de servir a los demás a través del reconocimiento *Soy de los que Ayuda*.



Donación

Fomentamos la generosidad de los colaboradores de Gentera, con el fin de apoyar proyectos educativos y de primera infancia, implementados por las organizaciones de la sociedad civil. Las aportaciones se pueden realizar a través de las cuentas bancarias de la Fundación o vía nómina

Durante 2021
llevamos a
cabo **cuatro**
campañas:

Colecta “Unidos somos más fuertes”:

para apoyar a comedores comunitarios y comunidad estudiantil habilitando lavamanos en escuelas públicas que se preparan para un regreso a clases

Monto recaudado:
\$28,195

Colecta reforestación a distancia:

para la reforestación de seis hectáreas y contribuir a mejorar el medio ambiente

Monto recaudado:
\$ 40,222

Colecta

Amor en Acción:

para ayudar a niños, jóvenes y adultos mayores en situación de abandono, contribuyendo a su bienestar

Monto recaudado:
\$31,541

Colecta

“Apoyemos Juntos”:

para ayudar a las personas que se vieron afectadas en sus hogares y negocios por el paso de los huracanes Grace y Nora en los estados de Veracruz y Michoacán

Monto recaudado:
\$103,820

Más de **8 mil colaboradores**,
que representan el **62%** de nuestra plantilla,
son donantes de Fundación Compartamos

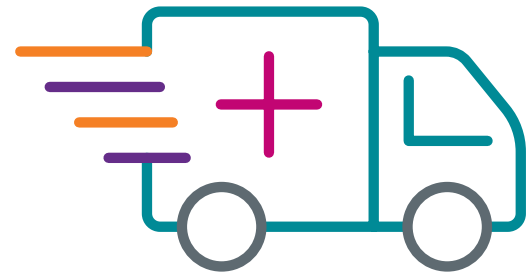


Este año lanzamos la campaña **Protagonistas del Cambio**, con la cual buscamos generar un sentido de orgullo entre los más de 8,400 colaboradores donantes que, a través de sus aportaciones, impulsan un verdadero cambio en nuestro país mediante los proyectos de Educación y Primera infancia.

Para involucrarlos y reconocerlos, organizamos un evento en línea de entrega de recursos, donde presentamos a las organizaciones seleccionadas. Además, cada mes, nuestros donantes reciben un boletín donde les presentamos a las organizaciones, historias y testimonios de los beneficiados. Al cierre de cada año, rendimos cuentas a los colaboradores de Gentera de la convocatoria que ha terminado enviándoles un informe de resultados.

Desde que alguien se integra a Gentera y sus empresas, Fundación Compartamos participa en las inducciones de los colaboradores para darles la bienvenida y explicarles su rol como donantes, así como invitarlos a participar de manera voluntaria mediante un donativo quincenal.

Este año iniciamos un piloto para recaudar donativos desde sucursales bancarias para apoyar proyectos y programas seleccionados por los donantes. La respuesta de parte de nuestros clientes fue extraordinaria, 48 mil clientes donaron más de **\$375 mil pesos apoyando a cuatro organizaciones** con proyectos enfocados en atender a niñas, niños y adolescentes en situación de calle o abandono.



Contingencias

Apoyamos a las comunidades donde trabajamos todos los días en momentos de emergencia por desastres naturales o contingencias sanitarias

Apoyamos a las comunidades donde trabajamos todos los días en momentos de emergencia generados por desastres naturales o contingencias sanitarias, entregando desde despensas con artículos de primera necesidad hasta monederos electrónicos para la compra de enseres que les ayude a aminorar el impacto.

En alianza con Isla Urbana, implementamos en cinco escuelas públicas del Estado de México infraestructura hídrica de calidad, con espacios seguros de lavado de manos para disminuir los contagios de COVID-19 y otras enfermedades. Con esta iniciativa beneficiamos a 2,119 personas de la comunidad educativa.

En colaboración con Fundación CMR, A.C. intervenimos en el comedor comunitario infantil Las Joyitas para mejorar el estado de nutrición y salud de niñas y niños menores de 6 años, así como de sus familias en tres comunidades indígenas del municipio de Akil, Yucatán, beneficiando a 114 personas. También donamos 450 termómetros digitales a 13 organizaciones de la sociedad civil para usarlos en filtros sanitarios de comedores comunitarios, planteles escolares y de transporte. Entregamos 450 juegos de cubiertos y 998 termos para comedores comunitarios, beneficiando a 1,448 personas.

Atendiendo nuestra vocación social, apoyamos a distintas comunidades que durante 2021 se vieron afectadas por desastres naturales.

En una misión de ayuda humanitaria, en alianza con el Comité de Ayuda a Desastres y Emergencias Nacionales, A.C. (CADENA), entregamos 300 paquetes de despensa y 300 láminas que sirvieron para la reconstrucción de los techos de las viviendas, beneficiando a 1,500 personas de la localidad Petromex en Poza Rica, Veracruz que estuvieron en situación de emergencia por el paso del huracán Grace.

Además, mantenemos una campaña permanente de apoyo para personas con mayor vulnerabilidad, que se identifican a través de censos y reportes locales de emergencia. Derivado de este ejercicio, enviamos 1,590 despensas con alimentos y 708 monederos electrónicos a las localidades más afectadas, logrando beneficiar a 9,136 personas con mayor índice de afectación para atender sus necesidades básicas. Las contingencias que atendieron son:

- [Huracán Grace, Veracruz](#)
- [Huracán Nora y Tormenta Tropical Rick, Michoacán](#)
- [Lluvias intensas, Hidalgo y Querétaro](#)
- [Incendios y apoyo para atención médica, ocho estados de la República Mexicana](#)



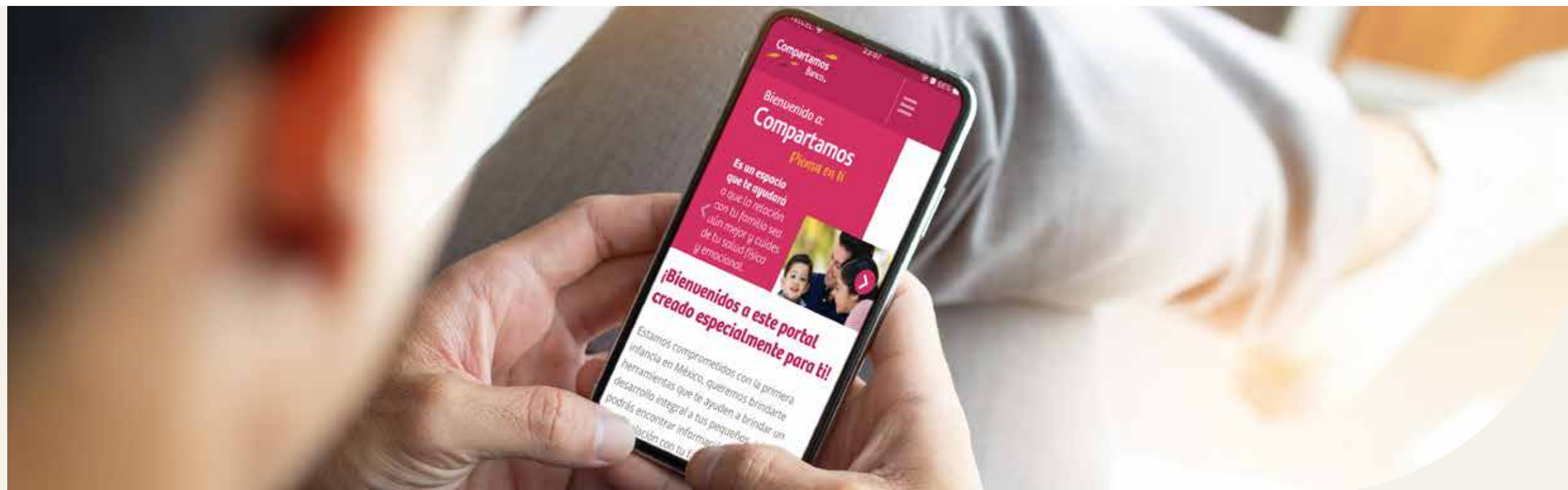
Esfuerzos de comunicación

Mantenemos distintos canales de comunicación con las diferentes audiencias que interactúan con Fundación Compartamos como organizaciones, aliados, voluntarios, donantes y público en general, con el propósito de transmitirles contenidos e información relevante.

Por medio de nuestra página web logramos un alcance digital de 27,397 visitas de enero a diciembre de 2021, mientras que a través de la cuenta oficial de Fundación Compartamos en Facebook, logramos llegar a 331,579 personas, publicando contenido con resultados de proyectos, temas de interés para la comunidad y contenidos de Primera infancia.

Comprometidos con el desarrollo integral de la comunidad, creamos el sitio **Compartamos piensa en ti**, un blog donde presentamos contenidos destinados a enriquecer las relaciones familiares, la salud emocional y el cuidado de la primera infancia, además de que brindamos consejos para el negocio. Durante 2021, este blog tuvo un alcance digital de 25,190 visitas.

También en el Portal Vive FISSEP y la fan page Vive FISSEP, publicamos contenidos en temas de Primera Infancia como: videos, consejos, pláticas con expertos para dar información sobre el desarrollo de esta etapa y la importancia de la crianza positiva para lograr un desarrollo pleno de los más pequeños del hogar. En el portal Vive FISSEP tuvimos un alcance digital de más de 250,000 vistas este año.





Sostenibilidad

Nos comprometemos a cumplir nuestro propósito de impulsar sueños con una gestión alineada a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas y otras iniciativas de sostenibilidad relevantes para el sector financiero, para seguir **creando impactos positivos** para nuestros clientes, colaboradores, proveedores, comunidades e inversionistas





Reconocemos nuestra contribución directa a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS):



Otros ODS a los que contribuimos de manera indirecta:





Materialidad

2-29, 3-1, 3-2, 3-3

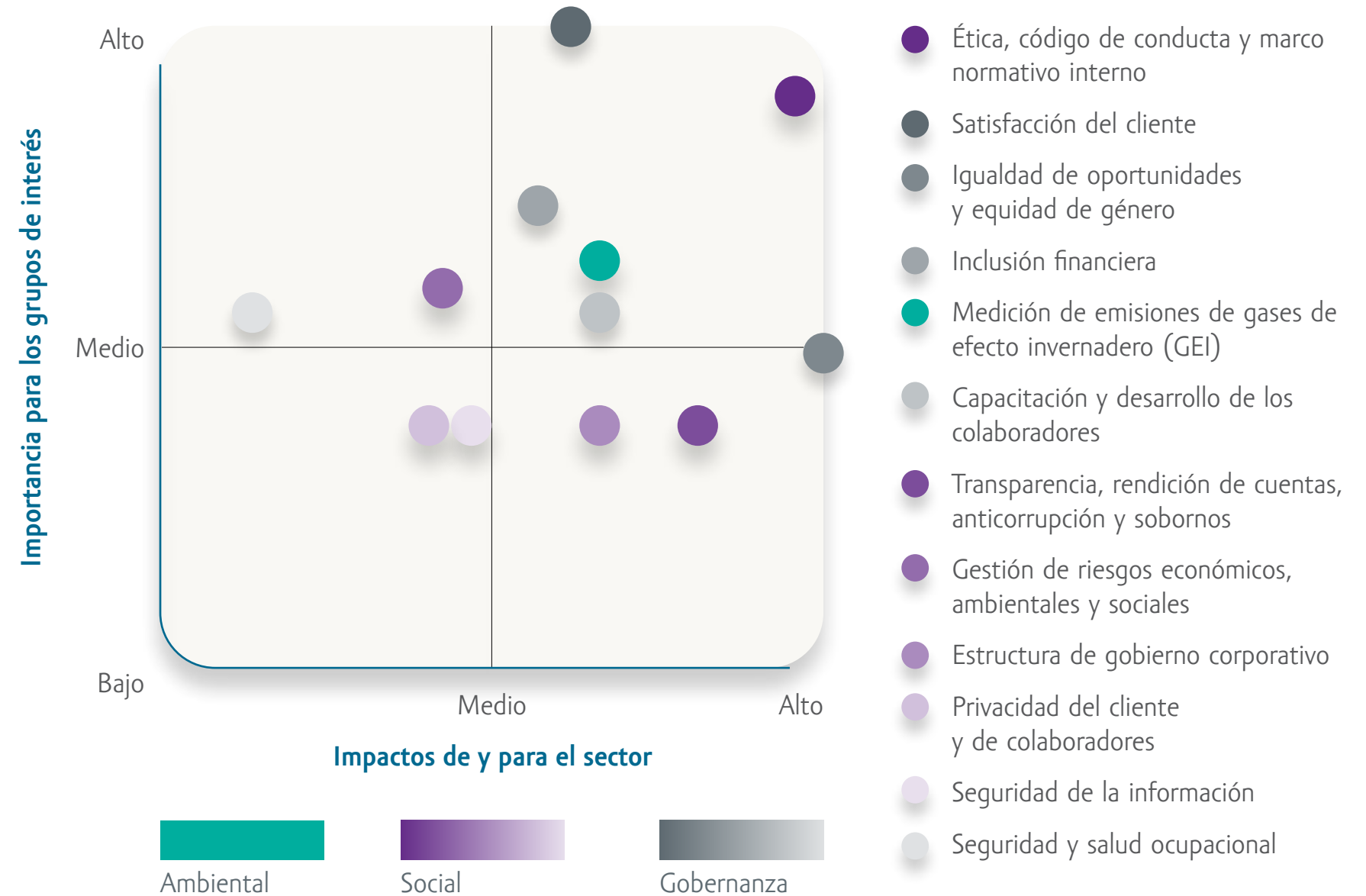
Con la finalidad de atender de manera óptima y focalizada los temas en los que generamos un mayor impacto¹, aquellos asuntos que son relevantes para nosotros o nuestros grupos de interés, actualizamos el análisis de materialidad en 2020.

Seguimos la metodología recomendada por el *Global Reporting Initiative* (GRI) y consideramos los temas relevantes para nuestra industria, definidos por iniciativas internacionales como *Sustainability Accounting Standards Board* (SASB), los Principios de Ecuador, los Principios de Inversión Responsable (PRI), el *International Financial Reporting Standards* (IFRS), los requerimientos del *S&P Corporate Sustainability Assessment* (CSA), el *Task Force on Climate-Related Disclosures* (TCFD) y los ODS.

Además, como parte de este ejercicio, analizamos la información resultante de encuestas que aplicamos a nuestros grupos de interés y de diversas fuentes secundarias.

Los resultados de este ejercicio nos permitieron consolidar una estrategia de sostenibilidad que, acompañada de un diálogo continuo con nuestros clientes, colaboradores, miembros de la comunidad, inversionistas y otros grupos de interés, nos ayudarán a continuar operando de forma balanceada los recursos económicos, financieros, sociales, laborales, ambientales y de gobierno corporativo de Genera.

A lo largo de este informe presentamos las acciones que realizamos este año para los 12 temas materiales, así como el enfoque de gestión con el que los vinculamos a la estrategia del negocio, siempre en línea con nuestros valores y manteniendo a la persona al centro de nuestras decisiones.



> Consulta nuestro análisis de materialidad completo [aquí](#)

¹ Los temas en los que desde Genera y sus empresas impactamos o que nos pueden impactar pueden ser positivos o negativos, actuales o potenciales, en la economía, el medio ambiente, en las personas y en los derechos humanos a través de nuestras actividades, cadena de valor o relaciones de negocio.



	Tema material	Tipo de impacto	Acciones para gestionar los impactos
1	Ética, código de conducta y marco normativo interno	ACTUAL POSITIVO en las personas y los derechos humanos	Leer en capítulo de Sostenibilidad Sensibilización, recertificación, Comité, canales de denuncia
2	Satisfacción del cliente	ACTUAL POSITIVO en los clientes	Leer en capítulo de Negocio Encuestas
3	Igualdad de oportunidades y equidad de género	ACTUAL POSITIVO en las personas y los derechos humanos	Leer en capítulo de Nuestra Gente Políticas de Personas con perspectiva de equidad
4	Inclusión financiera	ACTUAL POSITIVO en las personas, la economía y los derechos humanos	Leer en capítulo de Negocio Indicadores de negocio
5	Medición de emisiones de gases de efecto invernadero (GEI)	POTENCIAL POSITIVO en el medio ambiente y las personas	Leer en capítulo de Sostenibilidad Inventario de emisiones, identificación de eficiencias
6	Capacitación y desarrollo de colaboradores	ACTUAL POSITIVO en las personas y los derechos humanos	Leer en capítulo de Nuestra Gente Capacitación y desempeño
7	Transparencia, rendición de cuentas, anticorrupción y sobornos	ACTUAL POSITIVO en la economía y los derechos humanos	Leer en capítulo de Sostenibilidad PLD, Auditoría
8	Gestión de riesgos económicos, ambientales y sociales	POTENCIAL POSITIVO en la economía, las personas, el medio ambiente y los derechos humanos	Leer en capítulo de Sostenibilidad Riesgos
9	Estructura de gobierno corporativo	ACTUAL POSITIVO en la economía	Leer en capítulo de Sostenibilidad Gobierno corporativo apegado al código de Buen Gobierno Corporativo
10	Privacidad del cliente y de colaboradores	ACTUAL POSITIVO en las personas y los derechos humanos	Leer en capítulo de Sostenibilidad Privacidad, protección de datos, capacitación y desempeño
11	Seguridad de la información	ACTUAL POSITIVO en las personas y los derechos humanos	Leer en capítulo de Sostenibilidad Capacitación
12	Seguridad y salud ocupacional	ACTUAL POSITIVO en las personas y los derechos humanos	Leer en capítulo de Nuestra Gente Seguridad física, FISSEP, beneficios



Realizamos una sesión de trabajo en la que participaron el Director General y el Equipo Directivo para conocer los resultados del análisis de materialidad y los compromisos definidos a mediano y largo plazo en sostenibilidad, alineados a los tres ODS en los que nos enfocamos. Estas acciones son reflejo del compromiso de Gentera con la sostenibilidad, porque **estamos conscientes del impacto que nuestras acciones han generado en nuestros clientes desde hace 31 años**



Estrategia de sostenibilidad

2-24, FS1, FS15

Para nosotros es importante que el propósito de Gentera, los productos y servicios que ofrecemos estén alineados a la implementación de una estrategia de sostenibilidad en el corto, mediano y largo plazo, con el objetivo de hacer frente a los desafíos actuales en temas ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) con metas específicas y medibles, sin descuidar nuestro propósito de impulsar los sueños de nuestros clientes.

Durante el año desarrollamos nuestra **Política Estratégica ASG**, documento que define los principios generales de actuación de Gentera y sus empresas, así como las políticas específicas en temas ASG. Se alinea con la Agenda 2030 sobre el desarrollo sostenible aprobada por las Naciones Unidas y atiende algunos de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). En 2022 esta política quedará aprobada y definiremos su gobernanza.

Nuestra adecuada gestión y desempeño en sostenibilidad, en 2021 se vieron reflejados en la renovación de la invitación a participar en el Corporate Sustainability Assessment (CSA) de Standard & Poor's

Asimismo, trabajamos para desarrollar nuestra **estrategia de sostenibilidad** en la cual definimos cinco ejes estratégicos, cada uno con distintos ámbitos, objetivos y metas, que abordan los temas en los que buscamos generar un mayor impacto positivo o disminuir el impacto negativo ocasionado por nuestro negocio.

OBJETIVOS
DE DESARROLLO
SOSTENIBLE



Ejes estratégicos

Bienestar de nuestros colaboradores

- 1 Igualdad de oportunidades y equidad de género
- 2 Capacitación y desarrollo
- 3 Salud y seguridad ocupacional
- 4 Privacidad de colaboradores
- 5 Familia de nuestros colaboradores

Ciudadanía corporativa

- 1 Impacto en la comunidad
- 2 Cadena de suministro responsable

Buen gobierno e integridad

- 1 Estructura de gobierno corporativo
- 2 Gestión de asuntos y riesgos ASG
- 3 Derechos humanos
- 4 Ética anticorrupción y soborno

Impacto en nuestros clientes

- 1 Satisfacción del cliente
- 2 Privacidad del cliente y seguridad de la información
- 3 Inclusión (compromiso social estratégico alineado al modelo de negocio)
- 4 Innovación y desarrollo de nuevos productos
- 5 Familia de nuestros clientes

Medio ambiente y cambio climático

- 1 Política ambiental
- 2 Gestión y monitoreo de asuntos relacionados al cambio climático
- 3 Energía
- 4 Agua
- 5 Residuos
- 6 Cultura ambiental

Con nuestras acciones contribuimos directamente a los ODS:



ODS indirectos

ODS indirectos



Los primeros resultados de nuestra estrategia de sostenibilidad se monitorearán durante 2022 y los presentaremos en nuestro siguiente Informe Anual y de Sostenibilidad, brindando especial acompañamiento a las áreas responsables para atender temas ASG clave:

Ambiental

Clientes:

comunicar a nuestros clientes oportunidades en materia ambiental, vía redes sociales de Compartamos Banco

Riesgos:

impulsar el análisis de riesgos socioambientales que puedan representar alto impacto para la organización por su afectación directa al negocio y nuestros clientes

Social

Clientes:

mantener las diferentes iniciativas en materia de Educación Financiera para el segmento

Proveedores:

conocer los criterios de sostenibilidad que caracterizan a nuestros proveedores (ética, medio ambiente y equidad, entre otros)

Equidad y diversidad:

mantener el acompañamiento en la materia

Impacto social:

realizar el análisis de impactos de Compartamos Banco y destacarlo como nuestra contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible y a los Principios de Banca Responsable

Gobierno Corporativo

Gobierno Corporativo: comunicar los aspectos relevantes de la toma de decisiones dentro de Gentera (transparencia, equidad y apego a mejores prácticas)

En la Política Estratégica ASG consolidamos nuestros compromisos en: **medio ambiente, derechos humanos, trabajo infantil, diversidad e inclusión, salud y seguridad, anticorrupción, cadena de suministro, y gobierno corporativo.**

De manera paralela, 12 políticas y procesos de Personas referentes a atracción, selección, reclutamiento, capacitación, desarrollo y evaluación se actualizaron para reconocer de manera expresa nuestro enfoque de diversidad e inclusión: “en Gentera respetamos las diferencias de nuestros clientes, colaboradores y comunidades con las que nos relacionamos, valoramos la diversidad que hay en cada uno de ellos y reconocemos que sus aportaciones contribuyen a entregar mejores productos y servicios adaptados a las necesidades de nuestros clientes, construir mejores lugares de trabajo y mantener relaciones sanas con nuestros aliados”.



Pacto Mundial de las Naciones Unidas

El año pasado nos adherimos al Pacto Mundial de las Naciones Unidas, por lo que este informe representa nuestra segunda Comunicación para el Progreso (CoP) en la cual plasmamos de qué forma contribuimos al cumplimiento de sus 10 principios.



Derechos Humanos

1

Las empresas deben apoyar y respetar la protección de los derechos fundamentales, reconocidos internacionalmente dentro de su ámbito de influencia

2

Las empresas deben asegurarse de que no son cómplices en la vulneración de los derechos humanos

Laboral

3

Las empresas deben apoyar la libertad de afiliación y el reconocimiento efectivo del derecho de negociación colectiva

4

Las empresas deben apoyar la eliminación de toda forma de trabajo forzoso o realizado bajo coacción

5

Las empresas deben apoyar la erradicación del trabajo infantil

6

Las empresas deben apoyar la abolición de prácticas de discriminación en el empleo y la ocupación

Medio Ambiente

7

Las empresas deben mantener un enfoque preventivo que favorezca el medio ambiente

8

Las empresas deben fomentar las iniciativas que promuevan una mayor responsabilidad ambiental

9

Las empresas deben favorecer el desarrollo y la difusión de las tecnologías respetuosas del medio ambiente

Anticorrupción

10

Las empresas deben trabajar contra la corrupción en todas sus formas, incluidas la extorsión y el soborno



Principios de la Banca Responsable

Asimismo, con el interés de robustecer las iniciativas de las que somos parte y que nos permiten ofrecer soluciones más sostenibles para nuestros clientes y que al mismo tiempo contribuyan a un mejor futuro para todos, en 2020, Compartamos Banco firmó los Principios de Banca Responsable (PBR) de *United Nations Environment Programme Finance Initiative* (UNEP FI)², los cuales tienen como objetivo determinar el rol y las responsabilidades de la industria bancaria en la creación de un futuro sostenible a partir de seis compromisos:

Compartamos Banco es la primera institución de microfinanzas que forma parte de esta iniciativa

Compromiso

alinear nuestra estrategia empresarial con los objetivos expresados en los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y en el Acuerdo de París

Impacto

incrementar de manera continua nuestros impactos positivos, reduciendo los negativos

Clientes

trabajar de manera responsable con nuestros clientes para desarrollar prácticas sostenibles y generar una prosperidad compartida

Gobernanza y objetivos

implementar compromisos a través de sistemas efectivos de gobierno y establecer objetivos para nuestros impactos más importantes

Transparencia y responsabilidad

apostar por la transparencia, asumiendo plena responsabilidad sobre nuestros impactos positivos y negativos

A lo largo de 2021, desde Compartamos Banco participamos en reuniones internacionales sobre el modelo de análisis de impactos de UNEP FI y definición de metas, con énfasis en inclusión financiera y género. A nivel regional participamos en el workshop “Hacia una efectiva implementación de los PBR en LAC”.

Actualmente, como parte del cumplimiento de los compromisos adquiridos por Compartamos Banco al sumarse a la iniciativa, nos encontramos en la fase de análisis de impactos y establecimiento de objetivos.

² UNEP FI es una asociación entre el Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (PNUMA) y el sector financiero mundial, que tiene como objetivo movilizar el financiamiento del sector privado para el desarrollo sostenible. UNEP FI trabaja con más de 350 miembros entre bancos, aseguradoras e inversionistas y más de 100 instituciones de apoyo, con el propósito de ayudar a crear un sector financiero que sirva a las personas y al planeta, mientras genera impactos positivos. La finalidad es inspirar, informar y permitir que las instituciones financieras mejoren la calidad de vida de las personas, sin comprometer la de las generaciones futuras.



Análisis de impactos Compartamos Banco

PBR 2, PBR 5, 413-2

Con miras a identificar los impactos positivos, negativos, reales y potenciales de los productos que ofrecemos en Compartamos Banco a nuestros clientes, a finales de 2021 iniciamos un proceso para analizar el impacto del portafolio del banco utilizando la **Herramienta de Análisis de Impactos del Portafolio** de UNEP F¹.

Esta herramienta consiste en un mapeo de datos cuantitativos y cualitativos que ayuda a determinar las áreas de impacto más significativas de Compartamos Banco en función de la naturaleza, contenido y alcance geográfico de la cartera.

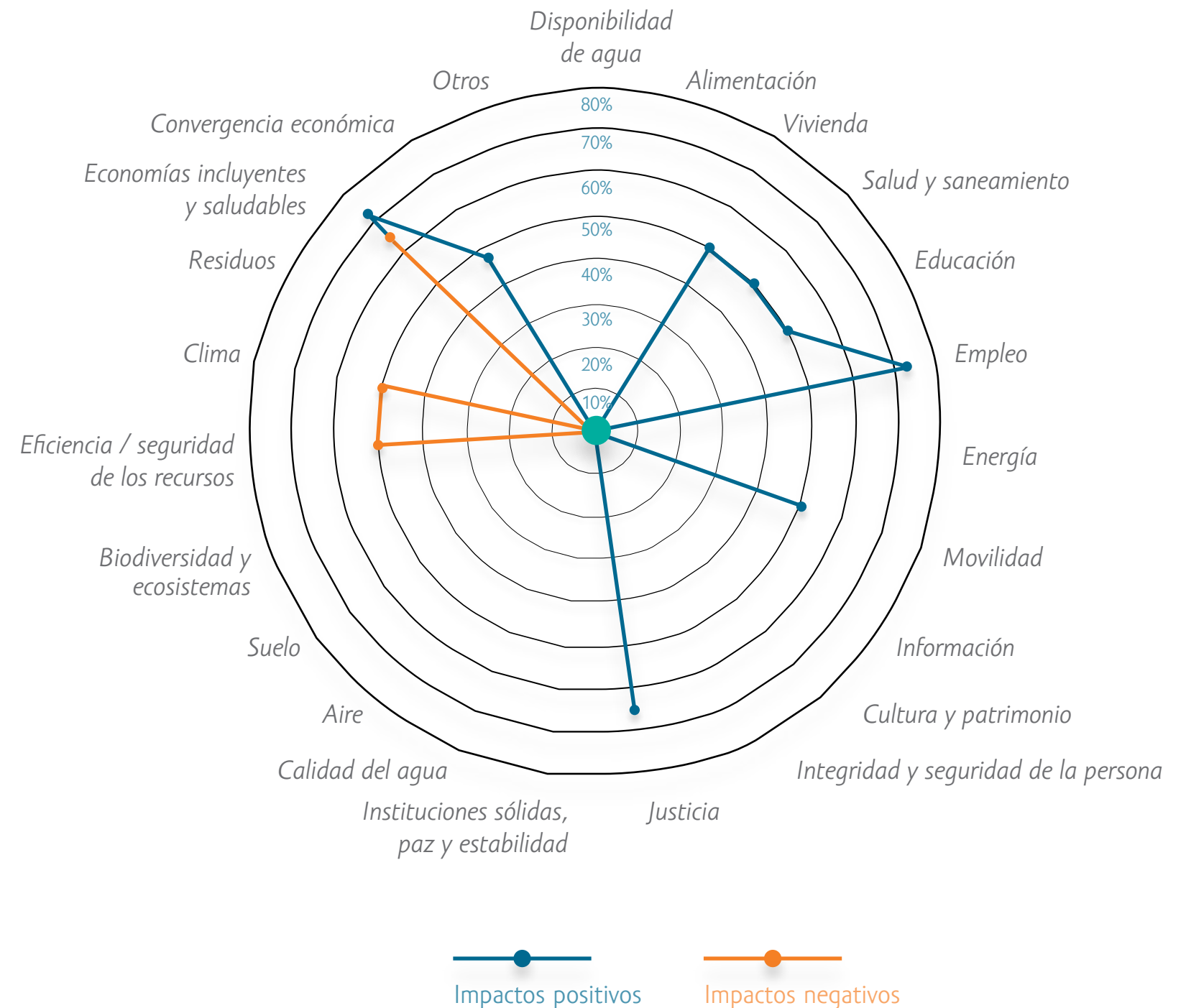
Alcance del análisis

- **Geografía:** únicamente nuestra operación en México
- **Periodo:** del 1º de enero al 31 de diciembre de 2021
- **Líneas de negocio:** mercado grupal mujer, mercado grupal mixto, mercado individual mixto y ahorro.
- **Clientes:** mujeres*

*La información analizada para este ejercicio corresponde a nuestras clientas mujeres.

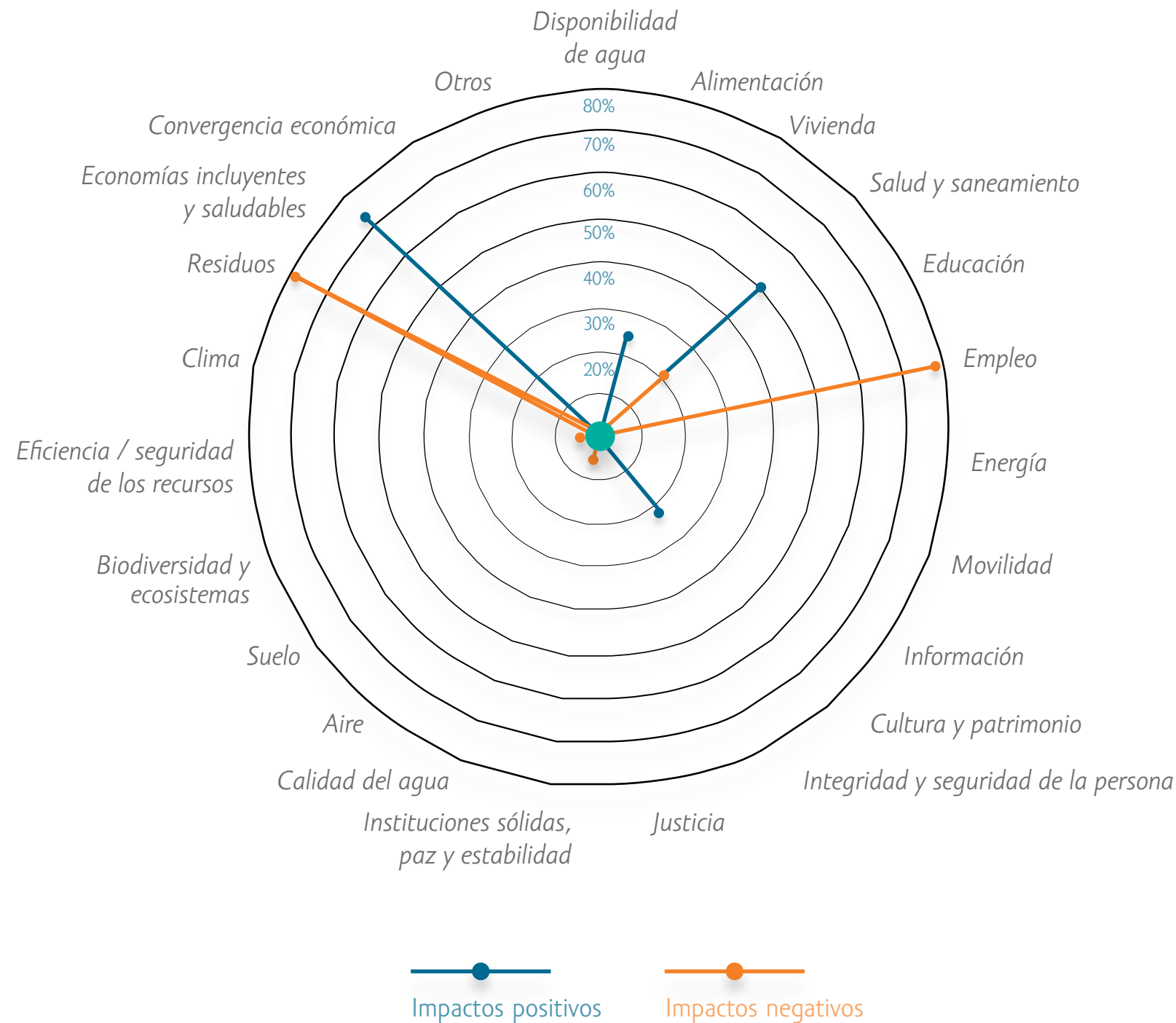
¹ Si deseas conocer más detalle sobre la metodología utilizada para este ejercicio, consulta *Impact identification and assessment for bank portfolios*, en: <https://www.unepfi.org/wordpress/wp-content/uploads/2020/10/Guide-to-Holistic-Impact-Analysis-Oct-20.pdf>

Impactos significativos del portafolio





Impactos significativos de los créditos otorgados por Compartamos Banco a clientas



Debido a la naturaleza de los créditos que ofrecemos en Compartamos Banco, la mayoría de nuestras clientas los utilizan en pequeños negocios de compra y venta de ropa, zapatos y cosméticos, venta de comida y servicios, así como en la producción de alimentos a pequeña escala.

A partir de los créditos que otorgamos para el segmento popular, promovemos la venta de alimentos saludables que generan impactos positivos en la salud, el saneamiento, y también en la alimentación de quienes los consumen. Asimismo, por el tipo de ropa, calzado y otros productos locales que nuestras clientas venden, contribuimos a la generación de impactos positivos para la preservación de la cultura y patrimonio de sus comunidades. Por último, debido a que los créditos que otorgamos se utilizan para actividades productivas, promovemos la generación de empleo.

Sin embargo, el uso que se le da a nuestros créditos también podría contribuir a generar impactos negativos en el medio ambiente por la generación y disposición de residuos alimenticios y de empaque que resultan de la venta de alimentos de nuestras clientas, y en menor medida en el suelo, los ecosistemas y la biodiversidad. De igual forma, el uso de los créditos que otorgamos podría contribuir a la generación de impactos negativos en la salud y saneamiento de las comunidades por la venta de productos no saludables o dañinos, y en la economía por la creación de empleos informales y posibles malas condiciones laborales.

Los resultados identificados en este análisis nos permitirán evaluar el nivel de desempeño actual de Compartamos Banco en México para establecer metas que aumenten nuestros impactos positivos y otras medidas para disminuir los negativos significativos.



Medio ambiente

2-27, 302-1, 302-2, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 306-3, 306-4, 306-5
TCFD Métricas y objetivos a) y b)

Creemos que el cuidado del medio ambiente es fundamental para seguir impulsando los sueños de nuestros clientes, colaboradores y otros grupos de interés desde una perspectiva sostenible.

En este sentido, nos apegamos a la regulación ambiental en México y Perú en todas nuestras operaciones, además de que monitoreamos nuestro desempeño ambiental para identificar el impacto negativo que nuestros procesos o servicios financieros puedan tener en el entorno, a fin de definir iniciativas de mitigación. Durante 2021 no recibimos multas o sanciones por incumplimientos a la normativa ambiental en ninguno de los países donde operamos.

En el corporativo de Gentera llevamos a cabo iniciativas como la separación de residuos y campañas de concientización al respecto, gestión adecuada de residuos electrónicos, cartuchos y tóneres, y optimización en el uso de agua mediante sistemas de ahorro en lavamanos y sanitarios. Este edificio cuenta con la certificación LEED³ Silver en la categoría de diseño de interiores por sus características de ubicación, calidad de ambiente interior, ahorro energético, eficiencia en el uso del agua y gestión de residuos.

En Gentera reconocemos que el cambio climático es una realidad, por lo tanto, con el objetivo de brindar atención oportuna a nuestros colaboradores, clientes y comunidades en caso de fenómenos hidrometeorológicos como huracanes e inundaciones, que se han incrementado, contamos un mapa de las localidades más vulnerables donde tenemos presencia, disponemos de provisiones financieras y desarrollamos un plan de contingencia.

Energía y emisiones de Gases de Efecto Invernadero (GEI)

Los datos presentados a continuación sobre el consumo de energía y el reporte de emisiones de Gentera y sus empresas⁴ corresponden al periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020 debido a que, por nuestra capacidad operativa, el acceso a esta información es limitado, adicional a que no somos sujetos obligados a reportar. Por esta razón, también se incluye información de nuestras operaciones en Guatemala.

La energía que consumimos proviene principalmente de combustible y electricidad, los cuales se utilizan en el traslado de nuestros colaboradores, y en la iluminación y energización de nuestros espacios de trabajo, respectivamente.

Cuantificamos las emisiones de Gases de Efecto Invernadero (GEI) de nuestras operaciones desde hace nueve años, con objetivo de conocer y evaluar el comportamiento de nuestros consumos para definir acciones de mejora al respecto.

³ LEED: Leadership in Energy and Environmental Design. LEED es una iniciativa reconocida a nivel mundial para certificar edificios sustentables durante su construcción y operación.

⁴ Debido a que durante 2020 Gentera no poseía la mayoría accionaria de ConCrédito y, por lo tanto, no mantenía un control operativo sobre la entidad, cuando se menciona a Gentera y sus empresas no se considera la información relacionada con ConCrédito.

Total de
consumo de
gasolina 2020:
2,198,112 litros

Total de
consumo de
electricidad 2020:
17,088 MWh



El inventario de emisiones de GEI⁵ que reportamos en este informe fue elaborado bajo un enfoque de **control operacional**, esto implica que tenemos autoridad plena para introducir e implementar políticas relacionadas con las fuentes de emisión y, por lo tanto, control operativo.

Para los tres países consideramos el consumo de gasolina para nuestra flotilla de vehículos y motos para el cálculo de las emisiones de Alcance 1, así como la electricidad utilizada en todas nuestras instalaciones que proviene de la red municipal para las emisiones de Alcance 2.

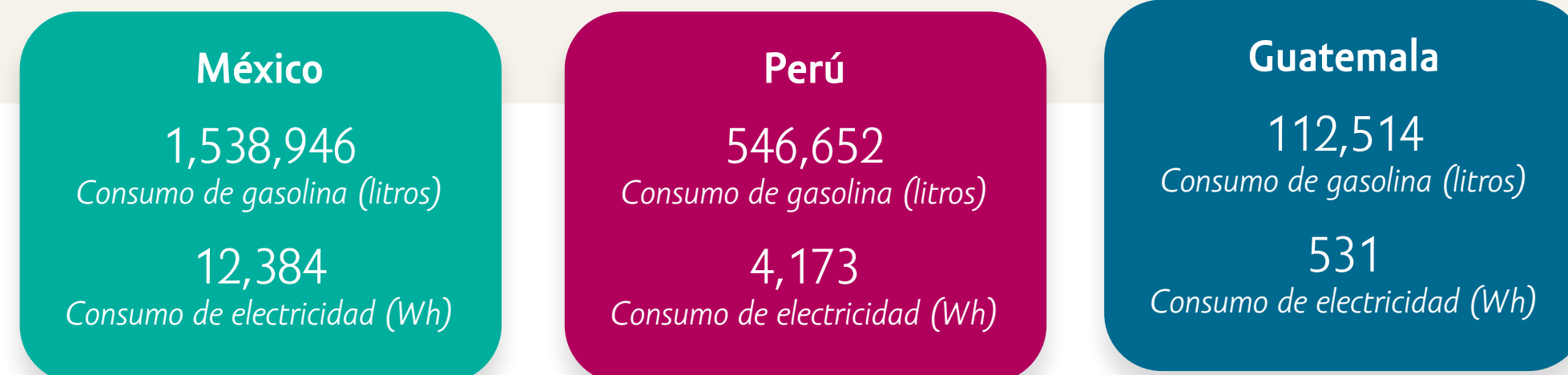
Por primera vez, para nuestras operaciones en México medimos el Alcance 3. Incluimos las emisiones generadas por el consumo de combustible para uso personal, esto como parte de las prestaciones que brindamos aplicables para determinados puestos. Además de las emisiones asociadas a los vuelos que realizan nuestros colaboradores para el desarrollo de actividades relacionadas con las operaciones de Gentera y sus empresas.

Asimismo, realizamos una estimación del costo social⁶ que generan nuestras emisiones de gases de efecto invernadero con el fin de internalizar los efectos negativos que las externalidades de nuestra operación pueden tener en la sociedad y el medio ambiente.

Nuestras emisiones de GEI totales generadas en 2020 fueron 14,584 toneladas de dióxido de carbono equivalente (tCO₂e), de las cuales 37% correspondieron a Alcance 1 (combustibles), 56% a Alcance 2 (electricidad) y 7% a Alcance 3 (consumos fuera de nuestra operación).

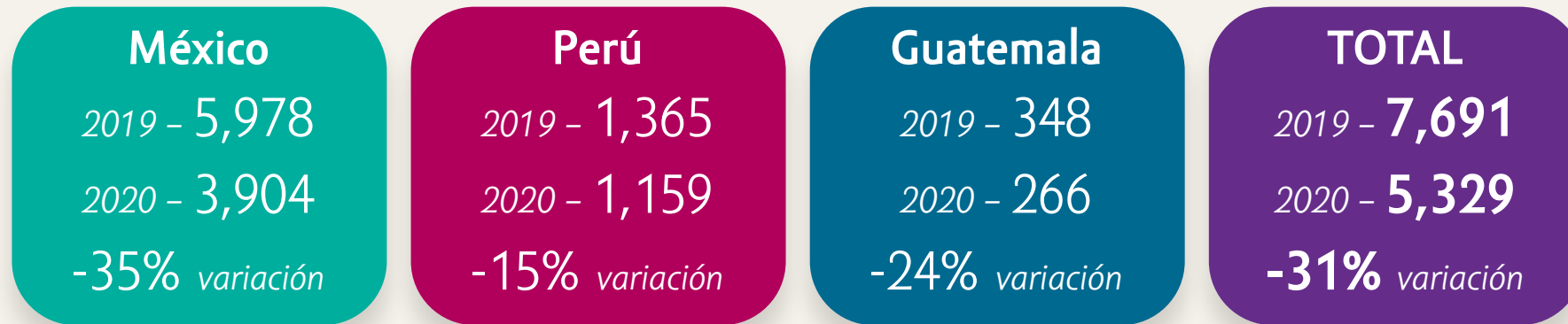
⁵ [Consulta nuestro Inventario de emisiones de GEI 2020 aquí.](#)

⁶ Consulta el resultado de esta estimación en nuestro [Inventario de emisiones de GEI 2020](#).

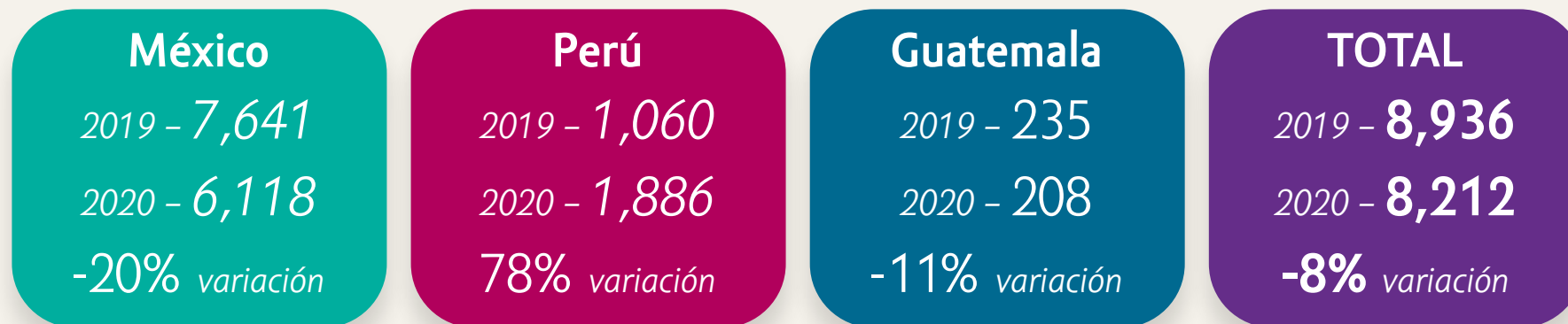




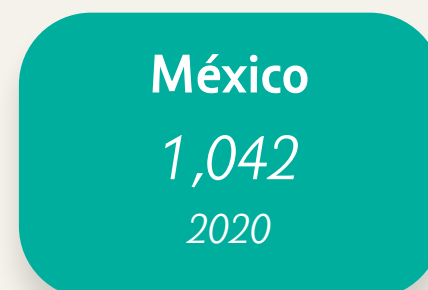
Emisiones GEI (tCO₂e) por país Alcance 1



Emisiones GEI (tCO₂e) por país Alcance 2



Emisiones GEI (tCO₂e) Alcance 3



Identificamos una disminución significativa en nuestras emisiones de Alcance 1 y 2 respecto a 2019, ocasionada principalmente por el esquema de trabajo remoto derivado de la pandemia por COVID-19, ya que disminuimos el consumo energético de nuestras oficinas y minimizamos los traslados.

Intensidad de emisiones tCO₂e por colaborador



Como parte de nuestros compromisos con disminuir nuestras emisiones de GEI, estamos valorando migrar hacia refrigerantes con menor impacto negativo mediante un análisis del ciclo de vida (ACV) o medición de la huella de carbono. Adicionalmente, estamos trabajando con los equipos involucrados para dar solidez al inventario de GEI en México, específicamente para la cuantificación y reporte de las emisiones de Alcance 3, y fortalecer este mismo ejercicio para Perú, de tal forma que se pueda ver reflejado en nuestro inventario de emisiones 2022.



Gestión del agua

Reconocemos la importancia del agua al ser un recurso fundamental para la vida, por lo que promovemos su uso eficiente entre nuestros colaboradores, clientes y comunidades.

El agua que consumimos proviene principalmente de las redes públicas de abastecimiento y la utilizamos para prácticas de higiene personal y limpieza en nuestras oficinas.

Estamos trabajando en documentar y reportar nuestros consumos de agua, ya que debido a que nuestro corporativo se encuentra en un edificio compartido y a que nuestras oficinas de servicio muchas veces tienen acceso limitado a este recurso, su cuantificación representa un reto para Genera.



Gestión de residuos

En Genera, el consumo de materiales es bajo en comparación con otros sectores, por ende, nuestra generación de residuos también es menor. Sin embargo, el compromiso que tenemos con el medio ambiente nos motiva a seguir aplicando esfuerzos para minimizar nuestro impacto.

Gestionamos nuestros residuos con proveedores especializados en destrucción, manejo especial y reciclaje. En 2021 generamos y dimos correcto manejo a 28,026 kilogramos de residuos en el corporativo, los cuales separamos según su categoría.



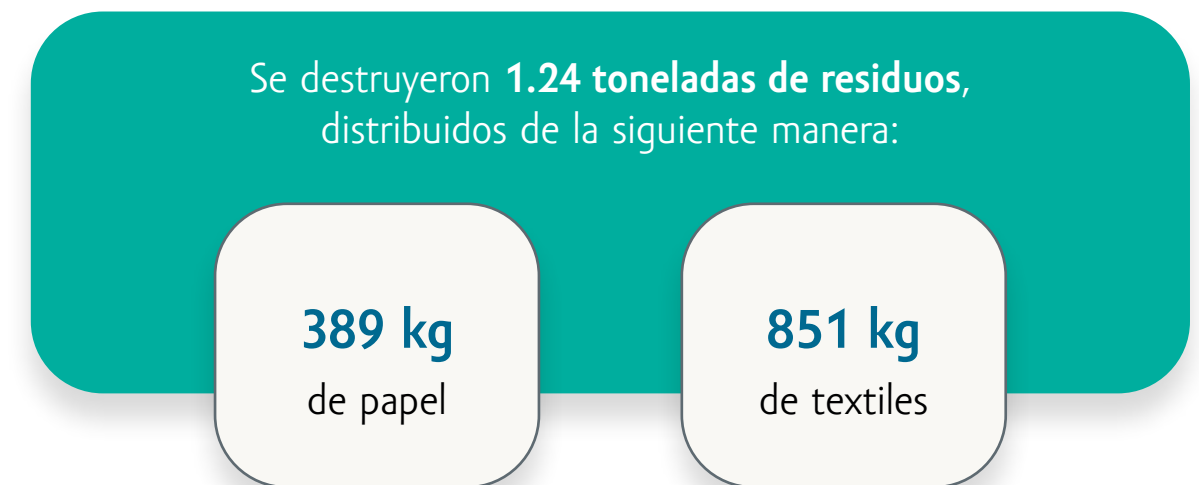
Residuos generados en el corporativo



Nota. El archivo muerto y los documentos con información confidencial antes de ser reciclados pasan por un proceso de destrucción.

Gran parte de los residuos reciclables que generamos a lo largo del año provinieron de **Día de Recolección**, una actividad de liberación de espacios de trabajo que consistió principalmente en la destrucción de expedientes y textiles en línea con lo establecido por la regulación en México.

En 2021 se llevó a cabo el Día de Recolección, iniciativa con la que dio inicio la implementación de CO, la nueva forma de colaborar en el corporativo de Gentera



Con estas acciones contribuimos a que 182 árboles no fueran talados y ahorramos 283,586 litros de agua y 17,122 litros de combustible. Además, se logró recolectar \$929,600 en artículos de papelería, de los cuales 35% fueron donados a diversas organizaciones a través de Fundación Compartamos y 65% será utilizados en el corporativo.



Ética y derechos humanos

2-15, 2-16, 2-23, 2-24, 2-25, 2-26, 2-27, 205-2, 205-3, 206-1, 406-1, 408-1, 409-1, 411-1, 417-3, FN-CB-510a.2

Trabajamos todos los días buscando hacer el mayor bien posible y basando nuestras acciones y decisiones en los más altos estándares de ética, integridad y alineación con la Declaración Universal de los Derechos Humanos.

Para nosotros es importante que las personas que forman parte de Genera y sus empresas mantengan una conducta íntegra en sus actividades diarias, confiamos en que haciendo el bien alcanzaremos nuestro propósito de impulsar sueños de forma más plena.

Nuestro **Código de Ética y Conducta**⁷ está inspirado en nuestra Filosofía y contiene los comportamientos esperados de nuestros consejeros, comisarios y colaboradores en temas como el valor y respeto a los derechos humanos, ambiente laboral, violencia, acoso, anticorrupción, conflicto de intereses, manejo de información, fraude, prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, uso de activos, relación con proveedores, clientes y la competencia, entre otros. Además, comunica la forma en que entendemos el actuar ético y define nuestras conductas para hacer el mayor bien posible.

El Consejo de Administración y el Comité de Auditoría se encargan de revisar y aprobar su contenido periódicamente, ya que realizamos modificaciones en el mismo según el contexto social de los países en donde operamos y las leyes o regulaciones vigentes en la materia.

⁷ Consulta nuestro Código de Ética y Conducta en: <https://bit.ly/2OpFqMy>



En 2021, por primera vez lanzamos una convocatoria de actualización al Código de Ética y Conducta en la que 492 colaboradores participaron enviando sus propuestas de cambios.

Para mantener actualizada la vivencia de nuestro código, durante el año difundimos infografías y videos que reforzaron las conductas esperadas de nuestros colaboradores, así como recomendaciones de cómo actuar ante situaciones críticas. Asimismo, difundimos en distintas plataformas de comunicación y mediante artículos mensuales **El ABC de nuestro Código**, una síntesis con 10 conductas esenciales para vivir nuestra Filosofía y cumplir con el Código de Ética y Conducta.

Creemos que toda persona es única e irrepetible y tiene un valor en sí misma, respetamos su dignidad, sus derechos y obligaciones y ponemos los medios que están a nuestro alcance para que logre su propia realización. Reconocemos la igualdad de todas las personas, creemos en la justicia de género, valoramos el rol complementario de la mujer y del hombre en la sociedad y les ofrecemos iguales oportunidades, para que, con sus talentos y esfuerzo, se desarrollen en todas sus dimensiones y fortalezcan a sus familias. En este sentido, durante 2021 actualizamos nuestro Código de Ética y Conducta para incorporar esta visión sobre los derechos humanos y la igualdad de oportunidades.

Promovemos el respeto absoluto a los derechos humanos, reconocemos el valor de las personas y respetamos su dignidad

En Gentera y sus empresas rechazamos toda discriminación, que consiste en realizar cualquier distinción, exclusión, restricción o preferencia por motivos de origen étnico o nacional, identidad y/o expresión de género, edad, discapacidades, condición social, condiciones de salud, religión, opiniones, orientaciones sexuales, estado civil, o cualquier otra que atente contra la dignidad humana o tenga por objeto o efectos anular o menoscabar los derechos y libertades de las personas. Asimismo, rechazamos cualquier acto de discriminación, explotación infantil, trabajos forzados, violación a los derechos de los pueblos indígenas, abusos o coerción.

Nuestro Código de Ética y Conducta se encuentra disponible en:

**Página web
Gentera**

Intranet

de todas
nuestras
empresas

App Genterate

la cual cuenta con
una sección dedicada
al Código de Ética y
Conducta, así como a
medios de denuncia

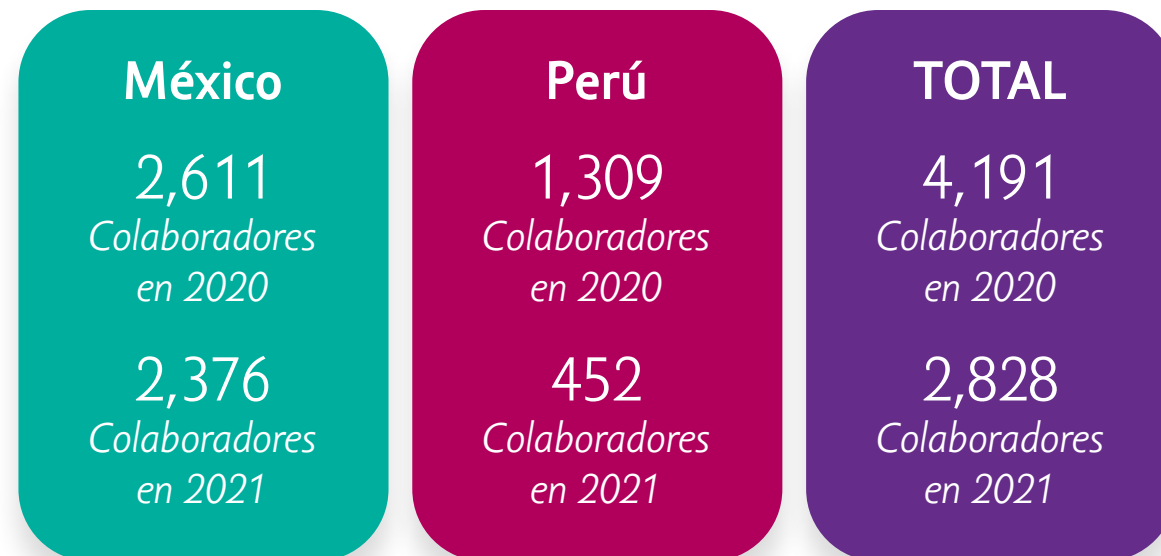
**Nuestros
canales
formativos**

específicamente los
que abarcan temas
de ética

Al ingresar, nuestros colaboradores se certifican en nuestro Código de Ética y Conducta y firman una carta en la que se comprometen a vivir y respetar el Código. Cada año renuevan su compromiso y se actualizan por medio de una recertificación.



Certificaciones de nuevos colaboradores en Código de Ética y Conducta por país



96% de los colaboradores que contratamos en 2021 se certificaron en Código de Ética y Conducta

Adicionalmente, con el **Taller de criterio ético** buscamos transmitir a los colaboradores de nuevo ingreso la cultura ética de Gentera. El curso se imparte en línea en modo sincrónico con el objetivo de aportar a nuestros colaboradores principios y herramientas para tomar decisiones que les permitan hacer el mayor bien posible, conocer las conductas que establece nuestro Código de Ética y Conducta y analizar algunos dilemas éticos propios de su operación, además de conocer nuestros medios de denuncia y la manera adecuada de usarlos.

En 2021 actualizamos el contenido del taller con base en el tipo de casos que se presentaron en los medios de denuncia y apegándonos a la última versión de nuestro código.

Recertificaciones en Código de Ética y Conducta por país



91% de nuestros colaboradores se recertificaron en Código de Ética y Conducta



También brindamos distintas sesiones formativas sobre temas éticos:

Sesiones especiales de formación ética

Hechas a la medida para atender las necesidades específicas de diferentes equipos de campo enfocadas a temas como conflicto de intereses, violencia laboral, ambiente laboral y uso de los medios de denuncia.

Formación ética para formadores

Dirigidas a los formadores de colaboradores en campo y representantes de personas que son clave en la difusión y fortalecimiento de nuestra cultura ética. Las sesiones se enfocaron en presentar una vista general sobre las principales conductas establecidas en nuestro código, así como en el conocimiento y uso de los medios de denuncia.

Sistema de integridad ética en Gentera

Sesiones enfocadas a mostrar el sistema de integridad ética de Gentera, comprendiendo el Código de Ética y Conducta, los medios de denuncia, el Comité de Ética y las distintas áreas de acompañamiento y vigilancia del cumplimiento de lo que indica nuestro código.

Por otro lado, contamos con un **Código de Ética y Conducta para Proveedores**⁸, el cual describe los lineamientos de conducta esperados entre los colaboradores de Gentera y sus empresas, y cualquiera de nuestros proveedores, sobre temas como conflicto de intereses, manejo de información, relaciones, corrupción y violencia laboral, entre otros.

Ponemos a disposición de todos nuestros grupos de interés diferentes medios de consulta y denuncia diseñados para que cualquier persona pueda reportar de manera confidencial y sin represalias incumplimientos a cualquiera de los códigos o a nuestras políticas, los cuales están disponibles los 365 días del año.

denuncia@gentera.com.mx

correo electrónico

México: 800 5061 264

(opción 3)

Perú: 08000 0903

Teléfonos
(las llamadas son gratuitas)

www.gentera.com.mx



Quiénes somos



Código de Ética



Buzón de transparencia

Buzón de transparencia

⁸ Consulta nuestro Código de Ética y Conducta para Proveedores en:
<https://bit.ly/2OpFqMy>



Cuando se recibe una consulta o una denuncia por cualquiera de los medios disponibles, el equipo de Seguimiento a Denuncias se encarga de recibirlas, atenderlas y canalizarlas. En las situaciones que lo amerite, también realiza las investigaciones correspondientes para presentar el caso al Comité de Ética de Gentera, para su evaluación, solución y resolución pertinente.

Proceso de atención a denuncias

1 >

El denunciante identifica un incumplimiento a nuestro Código de Ética y Conducta

2 >

El denunciante se acerca a cualquiera de nuestros medios de denuncia para reportar la falta

3 >

Los medios de denuncia son atendidos por el área de Seguimiento a denuncias, ésta define el tratamiento, inician la investigación y presentan los resultados al Comité de Ética

4 >

El Comité de Ética define las acciones resolutorias con objetividad y transparencia, buscando el mayor bien posible para todos los involucrados

5 >

Una vez que el Comité de Ética establece las acciones resolutorias, el área de Seguimiento a denuncias las ejecuta e informa al denunciante el cierre de la denuncia

Nota. La atención a las denuncias por faltas que atenten contra los derechos humanos se realiza siguiendo el mismo proceso.



Brindamos atención oportuna para los casos y denuncias recibidas durante el año, los cuales estuvieron relacionados con temas como ambiente laboral, inconformidad con procesos, conflicto de intereses, hostigamiento sexual, acoso laboral y mal servicio al cliente. Ninguno con corrupción, casos de trabajo infantil, trabajo forzado, violaciones a los derechos de los pueblos indígenas o violación a los derechos humanos.

Consultas 2021

336 en 2020 359 en 2021

Denuncias 2021

516 en 2020 604 en 2021

En Genera estamos comprometidos con una operación íntegra, ética y transparente, libre de actos de corrupción.

Durante 2021 no recibimos ninguna multa, tampoco sanciones o infracciones sobre competencia desleal, prácticas monopólicas y contra la libre competencia, fraude y uso de información privilegiada, o incumplimientos de mercadotecnia.



Gobierno Corporativo

2-9, 2-10, 2-11, 2-12, 2-13, 2-17, 2-18, 2-19, 2-20

Estamos convencidos que la transparencia, responsabilidad y apego a las mejores prácticas de gobierno corporativo son indispensables para alcanzar nuestro propósito y la sostenibilidad del negocio. Desde nuestros inicios, hemos mantenido elementos de buen gobierno corporativo e impacto social, los cuales hemos compartido, pero sobre todo hecho conscientes, entre nuestros grupos de interés.

Los Estatutos Sociales de Gentera, el Código de Buen Gobierno Corporativo y el Reglamento del Consejo de Administración marcan la pauta en nuestra gestión y fomentan el compromiso con nuestra Filosofía. Además, estamos adheridos a estándares y mejores prácticas del sector como el Código de Mejores Prácticas Corporativas del Consejo Coordinador Empresarial, el Código de Ética Profesional de la Comunidad Bursátil y el Reglamento Interior de la Bolsa Mexicana de Valores.

El Consejo de Administración de Gentera está conformado por 11 consejeros propietarios y un consejero honorario, de los cuales siete son independientes. Comprometidos con la transformación, empoderamiento, inclusión y equidad de género en todos los niveles de la organización, este año fortalecimos la presencia de mujeres en nuestro Consejo de Administración, haciendo un órgano más plural, que suma a la sostenibilidad, y con sus capacidades, a la innovación continua.

En abril del 2021, Marina Díaz Ibarra se incorporó como Consejera Independiente del Consejo de Administración de Gentera; ella cuenta con amplia experiencia en procesos de transformación digital, *e-commerce* y desarrollo de negocios digitales a través de tecnologías innovadoras y herramientas de *marketing*.

Las posiciones de presidencia del Comité de Auditoría y del Comité de Prácticas Societarias, son desempeñadas por mujeres

La Asamblea General de Accionistas es responsable de la designación, ratificación y remoción de los miembros del Consejo y recibe apoyo de la Comisión de Nominación y Evaluación, integrada por miembros del Consejo de Administración para hacer la selección y evaluación de los candidatos. Todos los miembros son seleccionados de acuerdo con los requisitos legales y el perfil profesional, trayectoria e integridad personal requeridos por el Código de Buen Gobierno Corporativo y afines al propósito de Gentera.

La duración en el cargo es de un año, sin embargo, los consejeros pueden ser reelectos por periodos iguales si demuestran buenos resultados de desempeño en su evaluación anual.



El Consejo de Administración y el Comité de Auditoría realizan cada año un ejercicio que incluye secciones de evaluación como órgano colegiado y de autoevaluación, con el propósito de valorar la calidad y desempeño de sus funciones. En la sesión inmediata siguiente se dan a conocer los resultados para comentar las áreas de oportunidad, recibir retroalimentación, establecer planes con medidas correctivas correspondientes y, en su caso, los temas sobre los que se enfocará la capacitación.

Brindamos capacitación constante a los miembros del Consejo de Administración a través de conferencias, cursos y foros de actualización, buscando la mejora continua. Además, desde 2019 los miembros del Consejo ratifican anualmente su apego al Código de Ética y Conducta, para regular las operaciones con valores de Gentera y otras emisoras, de las cuales se tiene acceso a información confidencial o privilegiada.

Cada una de las empresas de Gentera cuenta con su propia estructura de gobierno corporativo que atiende a la naturaleza jurídica y a la legislación aplicable en cada caso. Su funcionamiento se lleva en apego a las mejores prácticas y al Código de Buen Gobierno Corporativo. En paralelo, realizan el reporte directo a los órganos de gobierno de Gentera, quienes vigilan el cumplimiento de sus funciones y emiten directrices para preservar la alineación al enfoque estratégico y a las políticas generales.

Composición del Consejo de Administración de Gentera⁹

Consejero	Carácter	Antigüedad en el consejo	Edad
Marina Díaz Ibarra	Independiente	8 meses	41 años
Martha Elena González Caballero	Independiente	15 años	67 años
Rose Nicole Dominique Reich Sapire	Independiente	8 años	56 años
Antonio Rallo Verdugo	Independiente	6 años	60 años
Carlos Antonio Danel Cendoya	Relacionado	21 años	52 años
Carlos Labarthe Costas	Relacionado	21 años	53 años
Francisco Javier Arrigunaga Gómez del Campo	Independiente	6 años	58 años
John Anthony Santa Maria Otazua	Independiente	13 años	64 años
José Ignacio Ávalos Hernández	Relacionado	21 años	62 años
Juan Ignacio Casanueva Pérez	Relacionado	11 años	53 años
Luis Alfonso Nicolau Gutiérrez	Independiente	2 años	60 años
José Manuel Canal Hernando	Honorario*	18 años	82 años

* Con voz, pero sin voto

Presidente	Secretario	Secretario suplente
Carlos Antonio Danel Cendoya	Manuel de la Fuente Morales	Zurihe Sylvia Manzur García

⁹ [Consulta las funciones y facultades del Consejo de Administración de Gentera aquí.](#)



El Consejo de Administración recibe apoyo de cuatro Comités.

Comité de Auditoría

Consejero	Cargo	Carácter	Antigüedad en el comité
Martha Elena González Caballero ¹	Presidente	Independiente	11 años, 11 meses
Antonio Rallo Verdugo	Miembro	Independiente	8 meses
Luis Alfonso Nicolau Gutiérrez ¹	Miembro	Independiente	2 años, 8 meses
Jerónimo Luis Patricio Curto de la Calle ¹	Invitado permanente*	Asesor especialista Independiente	7 años, 10 meses
Manuel Constantino Félix Gutiérrez García ¹	Invitado permanente*	Asesor especialista Independiente	7 años
Oscar Luis Ibarra Burgos	Invitado permanente*	Director de Auditoría Interna	11 años, 11 meses

*Con voz, pero sin voto

¹ Experto financiero

El Comité de Auditoría llevó a cabo nueve sesiones ordinarias durante 2021.

Principales funciones

- Revisar la integridad de los estados y reportes financieros, así como los criterios, prácticas contables y fiscales aplicadas
- Monitorear el sistema de control interno y la ejecución y seguimiento de los procesos operativos que lo integran
- Vigilar que la función de auditoría interna y externa se realice con la mayor objetividad e independencia
- Dar seguimiento al grado de cumplimiento de los principios establecidos en el del Código de Ética y Conducta de Gentera y sus empresas
- Revisar los resultados de las pruebas de los sistemas que conforman el plan de continuidad de negocio de Gentera y sus empresas
- Revisar las Operaciones con Partes Relacionadas que le son presentadas por el Director de Auditoría Interna y, en su caso, recomendar al Consejo de Administración, la aprobación de aquellas que sean identificadas como Operaciones con Partes Relacionadas Significativas



Comité Ejecutivo

Consejero	Cargo	Carácter	Antigüedad en el comité
Carlos Antonio Danel Cendoya ¹	Presidente	Relacionado	8 años, 9 meses
Carlos Labarthe Costas	Miembro	Relacionado	10 años, 9 meses
Francisco Javier Arrigunaga Gómez del Campo ¹	Miembro	Independiente	5 años, 9 meses
José Ignacio Ávalos Hernández	Miembro	Independiente	10 años, 9 meses
Juan Ignacio Casanueva Pérez	Miembro	Relacionado	8 meses
Enrique Majós Ramírez	Miembro	Relacionado Director General	4 años, 3 meses
Manuel de la Fuente Morales	Miembro	Relacionado Director General Corporativo	3 años, 8 meses
Patricio Diez de Bonilla García Vallejo	Miembro	Relacionado Director General de Banco Compartamos, S.A. Institución de Banca Múltiple	3 años, 8 meses
Álvaro Rodríguez Arregui	Invitado permanente*	Asesor especialista Independiente	6 años, 9 meses
Juan José Gutiérrez Chapa	Invitado permanente*	Asesor especialista Independiente	3 años, 8 meses

*Con voz, pero sin voto

¹ Experto financiero

El Comité Ejecutivo llevó a cabo seis sesiones ordinarias durante 2021, se documentó 1 resolución unánime.

Principales funciones

- Dar seguimiento a la estrategia aprobada el Consejo de Administración, incluyendo los aspectos ASG que apliquen
- Apoyar al equipo directivo en el análisis y la discusión de asuntos estratégicos o que sean de alta relevancia, principalmente en los periodos donde no sesione el Consejo de Administración
- Evaluar opciones de nuevos negocios y dar seguimiento a la negociación
- Servir de vínculo y propiciar una mayor comunicación entre el Consejo de Administración y el equipo directivo de la administración



Comité de Prácticas Societarias

Consejero	Cargo	Carácter	Antigüedad en el comité
Francisco Javier Arrigunaga Gómez del Campo ¹	Presidente	Independiente	3 años, 8 meses
Marina Díaz Ibarra	Miembro	Independiente	8 meses
Martha Elena González Caballero ¹	Miembro	Independiente	10 años, 6 meses
John Anthony Santa María Otazua ¹	Miembro	Independiente	5 años, 9 meses
Manuel de la Fuente Morales	Invitado permanente*	Director General Corporativo	3 años, 8 meses

*Con voz, pero sin voto

¹ Experto financiero

El Comité de Prácticas Societarias llevó a cabo cuatro sesiones ordinarias y una sesión extraordinaria durante 2021.

Principales funciones

- Participar en la supervisión, retención, evaluación y compensación del Director General y del equipo directivo
- Elaborar y aprobar políticas en materia de desarrollo de talento y tablas de sucesión, y de así disponerlo la Asamblea General de Accionistas
- Determinar las remuneraciones y las políticas de remuneración para los miembros del Consejo de Administración y directivos relevantes de Genera
- Revisar y determinar los paquetes de remuneraciones integrales de los colaboradores de Genera y sus empresas subsidiarias
- Tomar conocimiento sobre las Operaciones con Personas Relacionadas que le sean reportadas por el Comité de Auditoría por conducto del Director de Auditoría Interna
- Elaborar el informe anual de actividades que incluya las Operaciones con Partes Relacionadas celebradas durante el ejercicio, destacando las consideradas significativas



Comité de Riesgos

Integrantes	Cargo	Carácter	Antigüedad en el comité
Rose Nicole Dominique Reich Sapire	Presidente	Independiente	6 años, 9 meses
Carlos Labarthe Costas	Miembro	Relacionado	10 años, 9 meses
José Ignacio Avalos Hernández	Miembro	Relacionado	3 años, 8 meses
Luis Alfonso Nicolau Gutiérrez ¹	Miembro	Independiente	8 meses
Marcela Morandeira Santamaría	Miembro	Titular de la Unidad para la Administración Integral de Riesgos	3 años, 8 meses
Patricio Diez de Bonilla García Vallejo	Miembro	Relacionado Director General de Banco Compartamos, S.A. Institución de Banca Múltiple	3 años, 3 meses
José Manuel Canal Hernando	Miembro	Consejero Honorario	8 meses
Oscar Luis Ibarra Burgos	Invitado permanente*	Auditor General Interno	6 años, 9 meses

*Con voz, pero sin voto

¹ Experto financiero

El Comité de Riesgos llevó a cabo doce sesiones ordinarias durante 2021.

Funciones

- Identificar, supervisar y desarrollar mecanismos para mitigar los riesgos a los que se exponga Gentera o sus empresas
- En conjunto con el equipo directivo define el mapa de riesgos, las estrategias de mitigación y los adecuados controles de monitoreo y seguimiento a los mismos
- Definir y proponer los límites de exposición al riesgo, incluyendo los relacionados con temas ASG, y aprobar los que conforme a sus facultades corresponde, así como asegurar que el perfil de riesgos de la organización esté acorde con los lineamientos aprobados por el Consejo de Administración y la legislación aplicable
- Dar seguimiento a comportamiento de los indicadores, así como a las alertas que, en su caso, pudieran detectarse para definir las medidas de mitigación y control adecuadas para cada caso



Consejo de Administración

Marina Díaz Ibarra

Año de ingreso al consejo: 2021

Estudios: Licenciada en Economía egresada de la Universidad Torcuato Di Tella, con maestría en Project Valuation and Management por el Instituto Tecnológico de Buenos Aires – Universidad CEMA; MBA con especialización en Management Estratégico y Marketing en The Wharton School, University of Pennsylvania donde recientemente concluyó el programa ejecutivo Analytics for Growth Using Machine Learning, AI, and Big Data.

Actividad Actual: Asesora de varias empresas en transformación tales como Lionforge y Jumex. Es inversora Angel de emprendimientos de tecnología e impacto en la región y mentora de Endeavour Mexico.

Experiencia: Especialmente en procesos de transformación digital y desarrollo de negocios digitales a través de tecnologías innovadoras y herramientas de marketing. Ha colaborado en Wolox (adquirida por Accenture en enero del 2021) como Partner & Chief Strategy Officer, Mercado Libre, como General Manager para Argentina, Chile y Perú, Under Armour, como Global Senior Manager, Nike como Emerging Markets Apparel Merchandising Manager, Unilever, como Regional Brand Manager para la marca Dove y Monsanto como Financial Analysis Trainee y Six-Sigma Champion.

Otros consejos donde participa: Grupo Rotoplas y BITSO.

Campo de Especialidad: Tecnología y sistemas.

Martha Elena González Caballero

Año de ingreso al consejo: 2006

Estudios: Contadora Pública certificada, egresada de la Universidad Iberoamericana.

Actividad actual: Práctica independiente, Comisaria y Consejera de diversas empresas del sector público y privado, entre ellas, Presidente del Comité de Auditoría de Active Leasing.

Experiencia: Más de 30 años como auditor independiente, de 1976 a agosto de 2005 se desempeñó en Ruiz Urquiza y Cía., S. C.- Arthur Andersen, ahora Galaz, Yamazaki, Ruiz Urquiza, S. C., representantes de Deloitte fue nombrada socia en 1991; miembro del Instituto Mexicano de Contadores Públicos y del Colegio de Contadores Públicos de México; colaboración en el proyecto de armonización de las normas de información financiera con las normas emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores; y asesora de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en la emisión de la normatividad contable para instituciones financieras.

Otros consejos donde participa: Banco Compartamos, S.A., Institución de Banca Múltiple; INFONAVIT y Active Leasing.

Campo de Especialidad: Auditoría y consultoría en el sector financiero.



Rose Nicole Dominique Reich Sapire

Año de ingreso al consejo: 2013

Estudios: Licenciada en Ciencias Computacionales Administrativas egresada del Instituto Tecnológico de Estudios Superiores Monterrey, con maestría en Administración de Empresas por el Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM); programa de Liderazgo Corporativo de la Escuela de Negocios de la Harvard Business School, Boston, Massachussets, y programa ejecutivo de Kellogg School of Management de Northwestern University.

Actividad actual: Gerente General (Chief Executive Officer) de BNP Paribas Cardif México y consejera independiente de diversas empresas en México y en el extranjero.

Experiencia: De 2007 a 2012 Vicepresidente Ejecutiva y CEO de Grupo Financiero Scotiabank México; Directora General de Scotiabank en República Dominicana. En Citigroup ocupó posiciones de alta dirección, incluyendo la de Gerente General y CEO para Perú, Chile y República Dominicana.

Otros consejos donde participa: Banco Compartamos, S.A., Institución de Banca Múltiple y otras empresas en México y en el extranjero.

Campo de Especialidad: Finanzas, seguros y banca.

Antonio Rallo Verdugo

Año de ingreso al consejo: 2015

Estudios: Biólogo Marino egresado de la Universidad de California en San Diego, California, con posgrado en Acuicultura en Aix Marseille III, en Francia.

Actividades actuales: Presidente ejecutivo de ID345- Start UP, empresa enfocada en el desarrollo de empresas de tecnología y plataformas escalables.

Experiencia: Fue Vicepresidente de Estrategia y Tecnología de Grupo Televisa, Co-fundador y presidente del consejo de NCubo Holdings, empresa incubadora de empresas de tecnología como: KIO Networks; Fundador y Presidente ejecutivo de iWeb; Fundador y Presidente Ejecutivo de Digital Media Studio; Director Regional de Tecnologías Multimedia para la división de Apple en Europa.

Otros consejos donde participa: Kionetworks y Banco Compartamos, S.A. Institución de Banca Múltiple

Campo de Especialidad: Sistemas y tecnología.



Carlos Antonio Danel Cendoya

Año de ingreso al consejo: 2000

Estudios: Arquitecto egresado de la Universidad Iberoamericana, con maestría en Administración de Empresas por el Instituto Panamericano de Alta Dirección de Empresas (IPADE). Ha cursado programas de microfinanzas en The Economic Institute en Boulder e impartido clases en Harvard Business School.

Actividades actuales: Confundador y Presidente del consejo de Genera, S.A.B. de C.V. y miembro del consejo de Banco Compartamos, S.A. Institución de Banca Múltiple.

Experiencia: Más de tres décadas en microfinanzas en Genera, S.A.B. de C.V., institución financiera con el propósito impulsar los sueños de sus clientes resolviendo sus necesidades financieras con sentido humano en México y Perú. Bajo la marca Compartamos se llevan servicios financieros de crédito, ahorro, seguros y medios de pago a emprendedores. En 2007 fue seleccionado como Young Global Leader por el Foro Económico Mundial.

Otros consejos donde participa: Banco Compartamos, S.A., Institución de Banca Múltiple.

Campo de Especialidad: Microfinanzas, servicios financieros y negocios.

Carlos Labarthe Costas

Año de ingreso al consejo: 2000

Estudios: Ingeniero industrial egresado de la Universidad Anáhuac del Norte, con estudios de Alta Dirección de Empresas por el Instituto Panamericano de Alta Dirección de Empresas (IPADE).

Actividades actuales: Cofundador y Presidente del Consejo de Banco Compartamos, S.A. Institución de Banca Múltiple y miembro del Consejo de Genera, S.A.B. de C.V.

Experiencia: Más de tres décadas en microfinanzas en Genera, S.A.B. de C.V., institución financiera con el propósito impulsar los sueños de sus clientes resolviendo sus necesidades financieras con sentido humano en México y Perú. Bajo la marca Compartamos se llevan servicios financieros de crédito, ahorro, seguros y canales de pago a emprendedores. En 2015, fue reconocido por el Great Place to Work Institute y la revista Wobi como The Most Trusted CEO en México.

Otros consejos donde participa: Banco Compartamos, S.A., Institución de Banca Múltiple; Grupo Kipling; Promotora Ignia, S.C.; y del Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey.

Campo de Especialidad: Microfinanzas, servicios financieros y negocios.



Francisco Javier Arrigunaga Gómez del Campo

Año de ingreso al consejo: 2015

Estudios: Licenciado en Derecho egresado de la Universidad Iberoamericana, con maestría en Derecho por la Universidad de Columbia y especialización en Derecho Corporativo y Finanzas.

Actividades actuales: Presidente del consejo de Grupo Aeroméxico, S.A.B. de C.V. y Director General de Xokan, firma de asesores financieros.

Experiencia: Director General del Grupo Financiero Banamex (subsidiaria de Citigroup), Embajador de México ante la OCDE, diversos cargos en Banco de México, Director General del Fondo Bancario de Protección al Ahorro, Presidente de la Asociación de Bancos de México, miembro del consejo de distintas compañías e instituciones, incluyendo la Bolsa Mexicana de Valores, el Grupo Financiero Banamex, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y el Grupo Financiero Inverlat.

Otros consejos donde participa: Banco Compartamos, S.A., Institución de Banca Múltiple; Fondo de Inversión del Plan de Pensiones de Canadá, Prestanómico, S.A.P.I. de C.V., Grupo Dine, Grupo Kuo; el Puerto de Liverpool, Paralelo 19; y asociado de la Asamblea General de la Universidad Iberoamericana, entre otros.

Campo de Especialidad: Finanzas y servicios financieros.

John Anthony Santa María Otazúa

Año de ingreso al consejo: 2008

Estudios: Administrador de empresas y maestro en finanzas, egresado de Southern Methodist University Dallas, Texas.

Actividad actual: Director de la división México de Coca-Cola FEMSA.

Experiencia: Trayectoria en McKinsey & Company y PepsiCo, ingresó a Coca-Cola FEMSA desde 1995, donde fue Presidente de Operaciones para México, Oficial de Planeación Estratégica y de Fusiones y Adquisiciones; Oficial de Planeación Estratégica y Desarrollo Comercial y Presidente de Operaciones de la división Sudamericana de Coca-Cola FEMSA.

Otros consejos donde participa: Banco Compartamos, S.A., Institución de Banca Múltiple, Fundación FEMSA y American School Foundation.

Campo de Especialidad: Planeación estratégica, administración de empresas y finanzas.



José Ignacio Ávalos Hernández

Año de ingreso al consejo: 2000

Estudios: Administrador de empresas egresado de la Universidad Anáhuac del Norte.

Actividad actual: Presidente del consejo de Promotora Social México, A.C., Fundador y Presidente de Un Kilo de Ayuda, A.C.

Experiencia: Más de 33 años de experiencia en filantropía y finanzas.

Otros consejos donde participa: Banco Compartamos, S.A., Institución de Banca Múltiple y Mexicanos Primero, A.C.

Campo de Especialidad: Filantropía y microfinanzas.

Juan Ignacio Casanueva Pérez

Año de ingreso al consejo: 2010

Estudios: Contador Público de la Universidad Iberoamericana, con estudios en Administración de Empresas por el Instituto Panamericano de Alta Dirección de Empresas (IPADE), Corporate Governance: Effectiveness and Accountability in the Boardroom, Kellogg Northwest University.

Actividad actual: Presidente del consejo de Grupo Casanueva Pérez S.A.P.I. de C.V. y Presidente del Consejo de Interprotección Agente de Seguros y de Fianzas.

Experiencia: Más de 25 años de experiencia en el sector de seguros, corretaje, reaseguro y fianzas con presencia y reconocimiento a nivel global. En 2018 recibió un reconocimiento como Filántropo del año, otorgado por Association of Fundraising Professionals (AFP).

Otros consejos donde participa: Grupo AXO, S.A de C.V.; Banco Compartamos, S.A. Institución de Banca Múltiple; Aterna, Agente de Seguros y Fianzas, S.A. de C.V.; Controladora AT, S.A.P.I. de C.V.; BIVA Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; UNIFIN Agente de Seguros, S.A. de C.V.; Hombre Naturaleza A.C; Presidente de la Fundación Carlos Casanueva Pérez; y Presidente del Fideicomiso Pro-bosque de Chapultepec.

Campo de Especialidad: Seguros y negocios.



Luis Alfonso Nicolau Gutiérrez

Año de ingreso al consejo: 2019

Estudios: Licenciado en Derecho egresado de la Escuela Libre de Derecho, con maestría en Derecho por la Universidad de Columbia.

Actividad actual: Práctica independiente y miembro del consejo de administración de diversas empresas.

Experiencia: Más de 30 años en fusiones y adquisiciones, transacciones en los mercados de capitales, deuda y acciones y en el sector financiero y bancario, incluyendo aspectos regulatorios. Asesor de colocadores y emisores de deuda y capital en México y el extranjero. Trabajó como asociado extranjero en Johnson & Gibbs, Dallas, y en Shearman & Sterling, Nueva York.

Otros consejos donde participa: Banco Compartamos, S.A., Institución de Banca Múltiple; Grupo Posadas; Coca Cola FEMSA; Grupo Cementos Chihuahua; Grupo Coppel; KIO Networks; Morgan Stanley México; miembro del Comité de inversión del Fondo de Capital Público Ignia y Promotora Social México, A.C.

Campo de Especialidad: Jurídico, inversiones y servicios financieros.

José Manuel Canal Hernando

Año de ingreso al consejo: 2003

Estudios: Contador Público egresado de la Universidad Autónoma de México (UNAM).

Actividad actual: Consejero, Comisario y Asesor del Consejo de Administración de diversos grupos financieros, industriales, y productos de consumo.

Experiencia: Auditor independiente, Consejero, Comisario y Asesor de empresas en diversos grupos financieros e industriales.

Otros consejos donde participa: Banco Compartamos, S.A., Institución de Banca Múltiple; FEMSA, Coca-Cola FEMSA; Grupo Financiero BBVA Bancomer; Seguros Monterrey, New York Life; Grupo Alsea; Grupo KUO; Grupo Industrial Saltillo, Consorcio Comex y Estafeta Mexicana.

Campo de Especialidad: Contabilidad, auditoría, control interno y gobierno corporativo.



Gestión de riesgos

2-12

Como cualquier otra empresa, estamos expuestos a riesgos económicos, financieros, políticos, reputacionales, ambientales, sociales y de gobernanza, mismos que buscamos identificar, prevenir, atender y mitigar de manera oportuna y adecuada mediante nuestra estrategia.

Continuamente gestionamos los riesgos que identificamos e incorporamos análisis periódicos en toda la operación.

El perfil de riesgos deseado de Gentera es revisado y aprobado por el Consejo de Administración, quien establece límites globales y niveles de tolerancia de acuerdo con el riesgo asumido. Por su parte, la Dirección de Administración Integral de Riesgos y el Comité de Riesgos tienen la responsabilidad de vigilar que la exposición al riesgo sea consistente con los niveles de riesgo establecidos por la autoridad y que no exceda los límites internos establecidos por medio de las políticas aprobadas por el Consejo de Administración.

La Dirección de Administración de Riesgos de Gentera es la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) quien define las metodologías para la correcta identificación, medición y seguimiento de los posibles riesgos por parte de cada unidad de negocio. Asimismo, cada empresa de Gentera es responsable de los riesgos que asume y la UAIR se asegura que todos ellos sean informados mensualmente al Comité de Riesgos, mientras que el Comité de Auditoría se encarga de dar seguimiento a las observaciones en materia de riesgos de las entidades supervisoras y de sus propias revisiones a cada una de las empresas.





Riesgos y oportunidades relacionados con cambio climático

201-2

TCFD Gobernanza a) y b), Estrategia a) y b), Gestión de riesgos b) y c)

En Gentera reconocemos que el cambio climático es una realidad y puede representar un riesgo para nuestro negocio, pero también una oportunidad para la creación de valor a largo plazo para nuestros clientes y grupos de interés.

Principal riesgo de cambio climático para Gentera y sus empresas

Aumento de fenómenos meteorológicos extremos graves, ciclones e inundaciones.

Clasificación

Físico

Descripción del impacto relacionado con el riesgo

Contingencia operativa que interrumpa la operación del negocio.

Implicaciones financieras del riesgo antes de tomar medidas

- Reducción de ingresos por una disminución en la capacidad de atención a clientes.
- Reducción en la capacidad de recuperación de la cartera crediticia.
- Aumento de los costos de capital (por daños en las instalaciones).
- Aumento en las primas de seguro.

Métodos utilizados para gestionar el riesgo

- Capacitaciones a Brigadistas en campo, así como alertamiento y seguimiento de los eventos meteorológicos que pudieran tener impacto en zonas de operación y de clientes.
- Reporte y seguimiento de cartera.

Costo de las acciones tomadas para gestionar el riesgo

\$7.5 mdp en capacitación a brigadistas.

La UAIR se encarga de monitorear los riesgos relacionados con cambio climático a través del Comité de Riesgos.

Dicho comité es responsable de evaluar los riesgos relacionados con cambio climático que puedan comprometer la continuidad del negocio o resultar en un impacto en la cartera crediticia. Así mismo le informa al Consejo de Administración los riesgos identificados bajo este escenario.

Dentro del Comité de Crisis se abordan y presentan, en su caso, cuestiones relacionadas con estos eventos climáticos para darles atención oportuna.



Seguridad de la información

418-1, FN-CB-230a.1, FN-CB-230a.2, FN-CF-220a.1, FN-CF-230a.1, FN-CF-230a.3

Los lineamientos a seguir para recibir, almacenar y gestionar datos e información de nuestros colaboradores y clientes son definidos por nuestro modelo de Gobierno de Seguridad de la Información, la Política de Seguridad de la Información de Gentera y el Marco Normativo.

Nuestro Modelo de Gobierno Organizacional y Operativo de Seguridad de la Información es soportado por el mismo marco normativo, al igual que la definición de roles y responsabilidades, y tiene interacción con varias áreas de la institución.

Es responsabilidad de la Dirección Ejecutiva de Gobierno Riesgo y Cumplimiento; supervisar la seguridad de la información en todos los procesos y actividades que llevamos a cabo en Gentera y sus empresas. Para apoyar sus funciones, contamos con un *Chief Information Security Officer* (CISO) y un *Chief Technology Officer* (CTO).

Asimismo, contamos con procedimientos de respuesta para atender los posibles incidentes de pérdidas de información y planes de contingencia, mismos que se prueban al menos cada seis meses con el objetivo de asegurar su correcto funcionamiento y analizar su vulnerabilidad.

Nuestro programa anual de concientización y capacitación en seguridad y privacidad de la información brinda las herramientas necesarias para que nuestros colaboradores hagan un manejo de la información conforme a nuestros lineamientos.

Durante 2021 registramos 142 incidentes de ciberseguridad que no representaron afectaciones para nuestros clientes.

Por otro lado, en línea con nuestra estrategia de transformación, mudamos los procesos de negocio y soporte operativo de Compartamos Banco a la nube y habilitamos los sistemas para las demás empresas de Gentera, lo cual nos coloca como una de las primeras instituciones financieras de México en operar con estas características, cumpliendo con los requerimientos normativos y de seguridad de la información aplicables.

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) nos dio el visto bueno para mudar nuestras operaciones a la nube

Los servicios de soporte que se brindan para la operación del banco están alineados a las necesidades de nuestros clientes internos y externos, bajo criterios de innovación y las mejores prácticas que nos ubican como una institución financiera de vanguardia.

Con la habilitación de nuestra arquitectura tecnológica podremos ser cada vez más eficientes, flexibles y ágiles al servir de manera personalizada a millones de personas, manteniendo el trato personal, cálido y humano que nos caracteriza.



Indicadores financieros

Estamos convencidos que, al tener a la persona en el centro de nuestras acciones, trabajar por el bienestar de las comunidades y su desarrollo, generamos valor. Prueba de esto son los resultados de negocio, que nos permitirán continuar impulsando sueños

Información para inversionistas

2-2, 201-1, 203-2, FN-IN-270a.3

Ante un contexto económico desafiante en México y Perú, vivimos un año de recuperarnos, gracias al enfoque y correcta ejecución de nuestra estrategia.

Acompañamos a más de 3 millones de clientes en la reactivación económica de sus negocios, con una cartera de crédito de \$46,238 millones de pesos (mdp), la máxima cifra en la historia de Gentera que refleja un crecimiento de 13.6% con respecto al año pasado.

Nuestro compromiso con la reactivación económica de los países donde operamos se vio reflejado en el crecimiento de 6.6% en clientes, uno de los mayores crecimientos en los últimos años.

La cartera vencida de Gentera cerró en 2.82%, lo que representó una mejora de 2.61 puntos porcentuales en comparación con 2020, muestra del cuidado que hemos puesto en la colocación responsable.

Consecuencia de un crecimiento con calidad es la recuperación en las utilidades, en 2021 logramos un resultado neto acumulado de \$2,625 mdp. Además, contamos con un Índice de capitalización por arriba del 35% lo que nos habla de una fuerte posición de liquidez.

Estos resultados, junto con la calidad de nuestros activos y el disciplinado control de gastos que tenemos, confirman la posición sólida y confiable que tenemos para seguir atendiendo a nuestros clientes en México y Perú con altos estándares de servicio y también, marca el inicio de la transformación de Gentera planteada para los siguientes años.



Resultados financieros y operativos (cifras expresadas en millones de pesos)

Concepto	2019	2020	2021
Clientes de Crédito	3,486,699	3,001,092	3,198,777
Colaboradores	22,736	22,366	20,206
Oficinas de Servicios ¹	747	788	579
Sucursales	201	163	143
Cartera (millones de pesos)	41,692	40,689	46,238
Saldo promedio por cliente	11,957	13,558	14,455
Índice de morosidad	2.79%	5.43%	2.82%
Intereses de cartera de crédito	22,380	18,745	21,891
Ingreso procedente de inversiones financieras	429	607	552
Ingresos de la venta de activos	(43)	(10)	(5)
Ingresos por intereses	22,809	19,352	22,443
Gastos por intereses	2,076	2,302	1,965
Margen financiero	20,733	17,050	20,478
Margen financiero ajustado por riesgos	17,569	10,070	16,596
Gastos operativos	13,808	13,417	14,659
Sueldos y prestaciones	8,751	8,716	9,423
Impuestos	1,407	(709)	1,005
Resultado de la operación	4,571	(2,482)	3,831
Resultado neto	3,309	(1,635)	2,625
Capitalización (desglosada en términos de deuda)	31,892	42,793	40,839
Capitalización (en términos de patrimonio)	20,521	22,282	24,834
Cartera promedio	37,841	41,686	41,274
Promedio activos productivos	45,418	57,493	57,632
Resultado operativo / cartera promedio	12.1%	-6.0%	9.3%
Resultado neto / cartera promedio	8.7%	-3.9%	6.4%
Resultado operativo / activos productivos promedio	10.1%	-4.3%	6.6%
Resultado neto / activos productivos promedio	7.3%	-2.8%	4.6%

¹ No se consideran Oficinas de Servicios de ConCrédito debido a que actualmente todas son virtuales.

Balance general	2019	2020	2021
Activo			
Disponibilidad + Inversiones en valores + Deudores por reporte	7,710	18,481	13,850
Activo Total	56,640	68,951	70,272
Liquidez (disponibilidad + inversiones en valores) / activo total	13.6%	26.8%	19.7%
Cartera total	41,692	40,689	46,238
Cartera vencida	1,163	2,209	1,303
Activo fijo	1,032	870	717
Pasivo			
Pasivo total	36,119	46,669	45,438
Pasivo con costo	31,892	42,793	40,839
Capital contable	20,521	22,282	24,834
Utilidad neta por acción (cifra en pesos)	2	(1.02)	1.65
Activos promedio	53,849	66,740	69,226
Capital contable promedio	19,318	21,726	23,318
ROA (resultado neto / activo promedio)	6.1%	-2.4%	3.8%
ROE (resultado neto / capital contable promedio)	17.1%	-7.5%	11.3%

Valor de la acción	2019	2020	2021
Valor contable por acción (cifra en pesos)	12.9	14.04	15.59
Tipo de cambio	18.86	19.91	20.51
Precios de acción al cierre del ejercicio (cifra en pesos)	19.47	9.73	13.18
Total de acciones para cálculo UPA y PCA	1,590,893,876	1,587,593,876	1,592,856,876



El 100% de las acciones de Gentera son flotantes.

Cartera de crédito por país (millones de pesos)	2019	2020	2021
México*	26,268	22,093	26,769
Perú	14,754	15,624	16,518
ConCrédito	-	2,248	2,952
Total²	41,022	39,965	46,239

*Solo incluye cartera de crédito consumo, es decir, excluye \$910 mdp de cartera comercial.

Monto desembolsado por país (millones de pesos)	2019	2020	2021
Banco Compartamos	105,198	78,330	103,541
Perú	28,938	19,650	28,883
Guatemala	2,954	2,174	1,333
ConCrédito	n/a	n/a	7,944
Total	137,090	100,154	141,701

Ingreso por interés por país	2019		2020		2021	
	Millones de pesos	%	Millones de pesos	%	Millones de pesos	%
México	17,721	77.7%	14,630	75.6%	18,238	81.3%
Perú	4,497	19.7%	4,274	22.1%	4,205	18.7%
Guatemala	591	2.6%	448	2.3%	0	0.0%
Total	22,809	100%	19,352	100.0%	22,443	100%

Año	Porcentaje de la cartera desglosado por unidad de negocio						
	Compartamos Banco	ConCrédito	Yastás	Aterna	Gentera	Compartamos Financiera	Compartamos S.A.
	México	México	México	México	México	Perú	Guatemala
2019	63.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	35.4%	1.6%
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%	-

Utilidad (Pérdida) neta (millones de pesos)	2019	2020	2021
México (Compartamos Banco)	2,342	(1,344)	2,285
Perú	554	(277)	(139)
Gentera, S.A.B. y subsidiarias	3,309	(1,635)	2,625
ConCrédito	-	-	543
Guatemala	56	(233)	-





Valor económico creado, distribuido y retenido

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	Banco Compartamos		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	México		Perú		Guatemala	
	2019	Δ vs 2018	2019	Δ vs 2018	2019	Δ vs 2018
Cartera vencida / cartera total	3.19%	0.60 pp	2.01%	-0.93 pp	4.2%	0.58 pp
Índice de cobertura	203.6%	-21.6 pp	295.6%	57.7 pp	156.8%	-7.60 pp
ROA	7.5%	0.4 pp	3.6%	-0.2 pp	6.9%	0.60 pp
ROE	20.5%	1.7 pp	19.2%	-0.9 pp	7.7%	0.70 pp

Concepto (millones de pesos)	2019	2020	2021
Valor económico directo creado ¹	24,035	20,820	24,889
Valor económico distribuido ²	16,847	14,848	17,528
Valor económico retenido ³	7,188	5,972	7,361
Resultado neto	3,309	(1,635)	2,625

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.

Concepto	2019	2020	2021
Número de clientes	3,486,699	3,001,092	3,198,777
Margen financiero (millones de pesos)	20,733	17,050	20,478
Eficiencia operativa	25.6%	20.1%	21.2%
Resultado de operación (millones de pesos)	4,571	(2,482)	3,831
Utilidad neta (millones de pesos)	3,309	(1,635)	2,625



Contamos con líneas de crédito en México y Perú que garantizan la liquidez de nuestras operaciones y la confianza del mercado, al igual que de los inversionistas en nuestro negocio.

México

Compartamos Banco, realizó un acuerdo con Citi, en colaboración con la Corporación Financiera de Desarrollo Internacional (DFC) de los Estados Unidos y la Agencia de Cooperación Internacional de Japón (JICA), por 70 millones de dólares, para continuar otorgando préstamos a pequeñas empresas ubicadas en las regiones menos desarrolladas de México, en su mayoría lideradas por mujeres.

En línea con los Principios de Banca Responsable y otras iniciativas para generar valor sostenible, Compartamos Banco logró la exitosa colocación de \$2,500 mdp en la Bolsa Institucional de Valores (BIVA). Esta primera emisión de deuda sostenible está destinada a fondear proyectos productivos, principalmente de mujeres, que generen un impacto positivo en la sociedad.

Durante 2021, realizamos una emisión de deuda sostenible

Perú

Por su parte, Compartamos Financiera realizó dos colocaciones de deuda por 100 millones de soles, una en febrero y otra en noviembre. Ambas emisiones fueron destacadas, principalmente, por la tasa lograda.

ConCrédito, realizó una colocación de deuda por \$600 mdp en certificados bursátiles fiduciarios que le permitirán afianzar su crecimiento y ofrecer soluciones financieras mediante un modelo digital a un creciente número de clientes y usuarios finales.

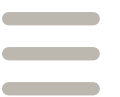
Las emisiones de deuda en ambos países demuestran el compromiso claro que tenemos en Gentera con nuestros grupos de interés y con los clientes a quienes acompañamos todos los días, pero también es prueba del compromiso que tenemos con asegurar que nuestro negocio propicie el desarrollo responsable y sostenible de las comunidades donde estamos presentes.



Datos de Compartamos Banco	Capital	Banca Comercial	Banca de Desarrollo	Multilateral	Cebures	Captación	Total
dic-19	39.6%	0.0%	22.9%	0.0%	28.5%	9.0%	100%
dic-20	30.3%	1.0%	36.8%	0.0%	24.0%	7.9%	100%
dic-21	32.7%	0.0%	26.9%	0.0%	31.4%	9.0%	100%

Datos de Compartamos Financiera	Capital	Banca Comercial	Banca de Desarrollo	Multilateral	Fondos de Inversión	Captación	Acreedores Reporto	Total
dic-17	19.4%	13.4%	6.7%	0.0%	8.4%	52.1%	0.0%	100%
dic-18	18.9%	13.9%	4.0%	0.0%	6.5%	56.7%	0.0%	100%
dic-19	19.1%	11.9%	7.3%	0.0%	1.6%	60.1%	0.0%	100%
dic-20	17.5%	6.9%	11.3%	0.0%	0.0%	63.0%	1.3%	100%
dic-21	18.6%	7.8%	7.8%	0.0%	0.0%	64.1%	1.7%	100%

Datos de Gentera y México	2019		2020		2021	
	Banco	Gentera	Banco	Gentera	Banco	Gentera
Índice de eficiencia acumulado	77.0%	75.1%	126.0%	122.7%	79.4%	79.3%
Capital Contable / Activo Total	37.7%	36.2%	29.5%	32.3%	30.5%	35.3%
ICAP	32.6%	-	31.4%	-	37.1%	-



Acerca del informe

2-3, 2-4

A través de nuestro Informe Anual y de Sostenibilidad 2021 compartimos con nuestros grupos de interés los resultados operativos, financieros, ambientales, sociales y de gobernanza de Gentera y sus empresas.

La información ambiental, social y de gobernanza (ASG) reportada, así como la financiera corresponde a las operaciones de Gentera, sus empresas y Fundación Compartamos en México, por lo que no incluye resultados de otras entidades, instituciones, empresas, accionistas, clientes o socios comerciales. Debido a que Compartamos, S.A. desde julio de 2021 ya no forma parte de Gentera, tampoco se incluyen datos o información sobre esta empresa, a menos que se indique lo contrario.

Gentera ha elaborado este informe de conformidad con los Estándares GRI para el periodo del 1º de enero al 31 de diciembre 2021. La información contenida pertenece a este periodo, a excepción del inventario de nuestras emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) que corresponden al año 2020.

Este informe también responde a los requerimientos del *Sustainability Accounting Standards Board (SASB)* aplicables a las industrias de Bancos de Consumo, Financiamiento y Seguros de las que somos parte. Asimismo, contiene nuestro progreso en la contribución a los Principios de Banca Responsable de UNEP FI.

Con el interés de mejorar la calidad de la información que revelamos sobre nuestros riesgos y oportunidades relacionados con el clima, en este informe atendemos recomendaciones clave del *Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)*.

También, como signatarios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas, el Informe Anual y de Sostenibilidad 2021 de Gentera representa nuestra Comunicación para el Progreso (CoP).

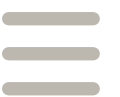
Gentera, S.A.B. de C.V. es una sociedad anónima bursátil que cotiza en la Bolsa Mexicana de Valores conforme a la Ley de Sociedades Mercantiles y a la Ley del Mercado de Valores.



Composición accionaria de Gentera, S.A.B. de C.V.

al cierre de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 16 de abril de 2021 es la siguiente:

Accionistas	Cantidad de acciones	% de participación
Fondo de recompra	0	0
Free float	1,587,593,876.00	100
Capital social total	1,587,593,876.00	100



Afiliación a asociaciones en México y Perú

2-28

Gentera

Coparmex^{1,2,3}

Consejo Mexicano de Negocios²

Compartamos Banco

Prodesarrollo³

Asociación de Bancos de México (ABM)²

UNIFIMEX^{1,2}

Red Acción¹

¹ La empresa afiliada ocupa algún puesto en el órgano de gobierno de la asociación.

² La empresa afiliada participa en proyectos o comités de la asociación.

³ La empresa afiliada proporciona financiamiento adicional a la cuota de afiliación.

Premios y reconocimientos

Reconocimientos Gentera 2021

Las 100 empresas mexicanas globales
Expansión – Lugar 59

1er lugar como uno de Los Mejores Lugares para Trabajar®
#ForAll en México 2021, categoría de 5,000 colaboradores

5to lugar como uno de Los Mejores Lugares
para Trabajar en Tiempos de Reto en México 2021,
categoría de 5,000 colaboradores

Certificación *Great Culture to Innovate México*
Gentera CEAS

Carlos Danel y Carlos Labarthe
Los 300 Líderes más influyentes de México
Líderes Mexicanos – Lugar 165

Las empresas más innovadoras de México
Categoría + 500 colaboradores – 4to lugar

Los 100 empresarios más importantes de México
Revista Expansión

Empresas Excepcionales 2021
Práctica Excepcional – Categoría Nuevas Formas de Trabajo

Las 500 empresas más importantes de México
Expansión – lugar 157

Los mejores lugares para trabajar en América Latina 2021
Great Place to Work México – Lugar 21 – Categoría Multinacionales

Best Workplaces for Women 2021
categoría de más de 5,000 colaboradores – 4to lugar

500 empresas contra la corrupción
Expansión / Mexicanos Contra la Corrupción y la Impunidad /
Transparencia Mexicana – Lugar 23

Reconocimientos Compartamos Banco

Best Workplaces 2021
CompuTrabajo – 2do Lugar – Categoría Banca

Ranking 50 marcas más valiosas y más fuertes de México
Brand Finance – Lugar 50

Empresas Excepcionales 2021
Práctica Excepcional – Categoría Estrategias
de Respuesta y Adaptación

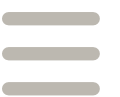
Reconocimientos Compartamos Financiera

Great Place to Work Perú
Los Mejores Lugares para Trabajar para
#Millennials en #Perú 2021 – 6to lugar



Índice de contenidos GRI

Estándares Universales			
Estándar GRI		Contenido	Página o respuesta
GRI 1 Fundamentos 2021			
GRI 2 Contenidos Generales 2021			
1. La organización y sus prácticas de reporte			
	2-1	Detalles de la organización.	7
	2-2	Entidades incluidas en los informes de sostenibilidad de la organización.	7, 116
GRI 2 Contenidos Generales 2021	2-3	Periodo de reporte, frecuencia y punto de contacto.	122, contraportada
	2-4	Reexpresiones de información.	122
	2-5	Verificación externa.	Solo los Estados Financieros han sido verificados por una entidad externa a Gentera y sus empresas
2. Actividades y trabajadores			
	2-6	Actividades, cadena de valor y otras relaciones de negocio.	7, 14, 17, 22, 25, 27, 29
GRI 2 Contenidos Generales 2021	2-7	Empleados.	39
	2-8	Trabajadores que no son empleados.	Todos nuestros colaboradores son empleados de Gentera o sus empresas

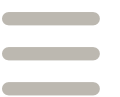


3. Gobernanza			
GRI 2 Contenidos Generales 2021	2-9	Estructura de gobernanza y su composición.	101
	2-10	Nombramiento y selección del máximo órgano de gobierno.	101
	2-11	Presidente del máximo órgano de gobierno.	101
	2-12	Papel del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de impactos.	101, 113
	2-13	Delegación de responsabilidad para la gestión de impactos.	101
	2-14	Papel del máximo órgano de gobierno en la elaboración de informes de sostenibilidad.	La Asamblea de Accionistas es la responsable de la aprobación del Informe Anual y de Sostenibilidad 2021 de Gentera
	2-15	Conflictos de interés.	95
	2-16	Comunicación de preocupaciones críticas.	95
	2-17	Conocimiento colectivo del máximo órgano de gobierno.	101
	2-18	Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno.	101
	2-19	Políticas de remuneración.	39, 101
	2-20	Proceso para determinar la remuneración.	39, 101
2-21	Ratio de compensación total anual.	39	
4. Estrategia, políticas y prácticas			
GRI 2 Contenidos Generales 2021	2-22	Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible.	3, 5
	2-23	Compromisos de políticas.	10, 33, 95
	2-24	Incorporación de los compromisos de políticas.	83, 95
	2-25	Procesos para remediar impactos negativos.	95
	2-26	Mecanismos para buscar asesoramiento y plantear inquietudes.	95
	2-27	Cumplimiento de leyes y regulaciones.	90, 95
	2-28	Pertenencia a asociaciones.	123
5. Compromiso con los grupos de interés			
GRI 2 Contenidos Generales 2021	2-29	Enfoque para la participación de los grupos de interés.	80
	2-30	Acuerdos de negociación colectiva.	39
GRI 3 Temas Materiales 2021			
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-1	Proceso para determinar los temas materiales.	80
	3-2	Lista de temas materiales.	80
	3-3	Manejo de temas materiales.	80

Estándares Temáticos

Estándar GRI	Contenido	Página o respuesta	
GRI 200: Estándares económicos			
GRI 201 Desempeño económico 2016	201-1	Valor económico directo generado y distribuido.	116
	201-2	Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades derivados del cambio climático.	114
	201-3	Obligaciones del plan de beneficios definidos y otros planes de jubilación.	39
GRI 202 Presencia en el mercado 2016	202-1	Ratio del salario de categoría inicial estándar por sexo frente al salario mínimo local.	39
	202-2	Proporción de altos ejecutivos contratados de la comunidad local.	39
GRI 203 Impactos económicos indirectos 2016	203-1	Inversiones en infraestructuras y servicios apoyados.	55
	203-2	Impactos económicos indirectos significativos.	55, 116
GRI 204 Prácticas de adquisición 2016	204-1	Proporción de gasto en proveedores locales.	96% de nuestro presupuesto de adquisiciones en México lo destinamos a proveedores locales
	205-2	Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción.	95
	205-3	Casos de corrupción confirmados y medidas tomadas.	95
GRI 206 Competencia desleal 2016	206-1	Acciones jurídicas relacionadas con la competencia desleal y las prácticas monopolísticas y contra la libre competencia.	95
GRI 300: Estándares ambientales			
GRI 302 Energía 2016	302-1	Consumo energético dentro de la organización.	90
	302-2	Consumo energético fuera de la organización.	90
GRI 305 Emisiones 2016	305-1	Emisiones directas de GEI (alcance 1).	90
	305-2	Emisiones indirectas de GEI al generar energía (alcance 2).	90
	305-3	Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3).	90
	305-4	Intensidad de las emisiones de GEI.	90
GRI 306 Residuos 2020	306-3	Residuos generados.	90
	306-4	Residuos no destinados a eliminación.	90
	306-5	Residuos destinados a eliminación.	90

GRI 400: Estándares sociales			
GRI 401 Empleo 2016	401-1	Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal.	39
	401-2	Beneficios para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales.	39
	401-3	Permiso parental.	39
GRI 403 Salud y seguridad en el trabajo 2018	403-1	Sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo.	51
	403-2	Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes.	51
	403-3	Servicios de salud en el trabajo.	51
	403-4	Participación de los trabajadores, consultas y comunicación sobre salud y seguridad en el trabajo.	51
	403-5	Formación de trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo.	36, 51
	403-6	Fomento de la salud de los trabajadores.	36, 51
	403-7	Prevención y mitigación de los impactos en la salud y la seguridad de los trabajadores directamente vinculados mediante relaciones comerciales.	51
	403-8	Trabajadores cubiertos por un sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo.	51
	403-9	Lesiones por accidente laboral.	51
	403-10	Dolencias y enfermedades laborales.	51
GRI 404 Formación y enseñanza 2016	404-1	Media de horas de formación al año por empleado.	48
	404-2	Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas de ayuda a la transición.	36, 48
	404-3	Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional.	48
GRI 405 Diversidad e igualdad de oportunidades 2016	405-1	Diversidad en órganos de gobierno y empleados.	39
	405-2	Ratio del salario base y de la remuneración de mujeres frente a hombres.	39
GRI 406 No discriminación 2016	406-1	Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas.	95
GRI 408 Trabajo infantil 2016	408-1	Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo infantil.	95
GRI 409 Trabajo forzoso u obligatorio 2016	409-1	Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo forzoso u obligatorio.	95
GRI 411 Derechos de los pueblos indígenas 2016	411-1	Casos de violaciones de los derechos de los pueblos indígenas.	95
GRI 413 Comunidades locales 2016	413-1	Operaciones con participación de la comunidad local, evaluaciones del impacto y programas de desarrollo.	55
	413-2	Operaciones con impactos negativos significativos -reales y potenciales- en las comunidades locales.	88
	417-3	Casos de incumplimiento relacionados con comunicaciones de marketing.	95
GRI 418 Privacidad del cliente 2016	418-1	Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente.	115

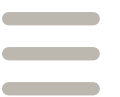


Suplemento sectorial GRI			
GRI Suplemento Sectorial: FSSS Cartera de productos	FS1	Políticas con aspectos medioambientales y sociales específicos aplicadas a las líneas de negocio.	83
	FS4	Procesos para mejorar la competencia de los empleados para implementar las políticas y procedimientos medioambientales y sociales aplicados a las líneas de negocio.	31
	FS6	Porcentaje de la cartera para las líneas de negocio según la región, la dimensión (ej.: microempresas/PYMEs/grandes) y el sector de actividad.	17, 22, 25
	FS7	Valor monetario de los productos y servicios diseñados para proporcionar un beneficio social específico para cada línea de negocio desglosado según su propósito.	17, 22, 25, 29
	FS13	Puntos de acceso por tipo en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente.	17, 22, 25, 27
	FS14	Iniciativas para mejorar el acceso a los servicios financieros a personas desfavorecidas.	17, 22, 25, 27, 29, 31
	FS15	Políticas para el correcto diseño y oferta de productos financieros y servicios.	14, 83
	FS16	Programas de educación financiera.	31, 55

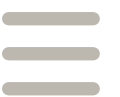


Índice de contenidos SASB

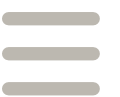
Bancos comerciales			
Estándar SASB		Contenido	Página o respuesta
Seguridad de la información	FN-CB-230a.1	(1) Número de filtraciones de datos, (2) porcentaje que implica información de identificación personal (PII), (3) número de titulares de cuentas afectados.	115
	FN-CB-230a.2	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos.	115
Generación de inclusión y capacidad financieras	FN-CB-240a.1	(1) número y (2) cuantía de los préstamos pendientes cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad.	17, 22, 25
	FN-CB-240a.2	(1) Número y (2) cuantía de los préstamos vencidos e improductivos cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad.	17, 22, 25
	FN-CB-240a.3	Número de cuentas corrientes minoristas sin coste proporcionadas a clientes previamente no bancarizados o infrabancarizados.	17, 22, 25
	FN-CB-240a.4	Número de participantes en iniciativas de educación financiera para clientes no bancarizados, infrabancarizados o desatendidos.	17, 22, 25, 31, 55
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión en el análisis crediticio	FN-CB-410a.1	Exposición crediticia comercial e industrial, por sector.	17, 22, 25
	FN-CB-410a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG) en el análisis de crédito.	17, 22, 25 Se reporta parcialmente



Ética empresarial	FN-CB-510a.1	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria financiera.	Durante 2021 no se registraron este tipo de pérdidas monetarias en Gentera o sus empresas
	FN-CB-510a.2	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades.	95
	FN-CB-550a.1	Puntuación en la evaluación de banco de importancia sistémica mundial (G-SIB), por categoría.	No aplica
	FN-CB-550a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de los resultados de las pruebas de estrés obligatorias y voluntarias en la planificación de la adecuación del capital, la estrategia corporativa a largo plazo y otras actividades comerciales.	No aplica
Parámetros de actividad	FN-CB-000.A	(1) Número y (2) valor de las cuentas corrientes y de ahorro por segmento: (a) personales y (b) pequeñas empresas.	17 Pequeñas empresas no aplica para Gentera
	FN-CB-000.B	(1) Número y (2) valor de los préstamos por segmento: (a) personales, (b) pequeñas empresas, y (c) corporativos.	17, 22 Pequeñas empresas no aplica para Gentera



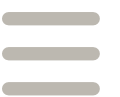
Financiación al consumo			
Estándar SASB		Contenido	Página o respuesta
Privacidad del cliente	FN-CF-220a.1	Número de titulares de cuentas cuya información se utiliza con propósitos secundarios.	115
	FN-CF-220a.2	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con la privacidad del cliente.	Durante 2021 no se registraron este tipo de pérdidas en Gentera o sus empresas
Seguridad de los datos	FN-CF-230a.1	(1) Número de filtraciones de datos, (2) porcentaje que implica información de identificación personal (PII), (3) número de titulares de cuentas afectados.	115
	FN-CF-230a.2	Pérdidas por fraudes relacionadas con tarjetas (1) con ausencia de tarjeta y (2) con presencia de tarjeta y otros tipos de fraude.	Durante 2021 no se registraron este tipo de fraudes en Gentera o sus empresas
	FN-CF-230a.3	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos.	115
Prácticas de venta	FN-CF-270a.1	Porcentaje de remuneración total de los empleados cubiertos que es variable y está vinculado a la cantidad de productos y servicios vendidos.	39 Se reporta parcialmente
	FN-CF-270a.2	Tasa de aprobación de (1) crédito y (2) productos de prepago para solicitantes con puntuación FICO superior e inferior a 660.	No aplica
	FN-CF-270a.3	(1) Comisión media de productos complementarios, (2) TAE media, (3) antigüedad media de las cuentas, (4) cantidad media de líneas comerciales, y (5) comisiones anuales medias de productos de prepago, para clientes con puntuación FICO superior e inferior a 660.	No aplica
	FN-CF-270a.4	(1) Número de quejas presentadas ante la Oficina de Protección Financiera del Consumidor (CFPB), (2) porcentaje de ellas con compensación monetaria o no monetaria, (3) porcentaje de ellas impugnadas por el consumidor, (4) porcentaje de ellas que acabó en una investigación por parte de la CFPB.	17
	FN-CF-270a.5	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con la venta y el mantenimiento de los productos.	Durante 2021 no se registraron este tipo de pérdidas monetarias en Gentera o sus empresas



Parámetros de actividad	FN-CF-000.A	Número de consumidores únicos con una cuenta activa (1) de tarjeta de crédito y (2) de tarjeta de débito de prepago.	Todos nuestros clientes reciben su crédito a través de una cuenta de débito
	FN-CF-000.B	Número de (1) cuentas de tarjeta de crédito y (2) cuentas de tarjeta de débito de prepago.	Todos nuestros clientes reciben su crédito a través de una cuenta de débito

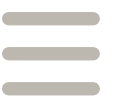
Seguro

Estándar SASB	Contenido	Página o respuesta	
Información transparente y asesoramiento justo para los clientes	FN-IN-270a.1	Importe total de las pérdidas monetarias como relacionados con el marketing y la comunicación de información relacionadas con productos de seguros a clientes nuevos y antiguos.	Durante 2021 no se registraron este tipo de pérdidas monetarias en Gentera o sus empresas
	FN-IN-270a.2	Relación entre quejas y reclamaciones.	17
	FN-IN-270a.3	Tasa de retención de clientes.	17, 22, 25, 116
	FN-IN-270a.4	Descripción del enfoque para informar a los clientes sobre los productos.	12
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión en la gestión de inversiones	FN-IN-410a.1	Total de activos invertidos, por sector y clase de activo.	No se reporta
	FN-IN-410a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG) en los procesos y estrategias de gestión de las inversiones.	No se reporta
Políticas diseñadas para incentivar la conducta responsable	FN-IN-410b.1	Primas netas emitidas relacionadas con la eficiencia energética y la tecnología con baja emisión de carbono.	No se reporta
	FN-IN-410b.2	Análisis de productos o características de productos que incentivan la salud, la seguridad o acciones o comportamientos ambientalmente responsables.	No se reporta



Exposición al riesgo ambiental	FN-IN-450a.1	Pérdida máxima probable (PML) de productos asegurados a causa de catástrofes naturales relacionadas con el clima.	No se reporta
	FN-IN-450a.2	Importe total de las pérdidas monetarias atribuibles a los pagos de seguros (indemnizaciones) de (1) catástrofes naturales modelizadas y (2) catástrofes naturales no modelizadas, por tipo de evento y segmento geográfico (antes y después del reaseguro).	No se reporta
	FN-IN-450a.3	Descripción del enfoque para la incorporación de los riesgos ambientales en (1) el proceso de suscripción de contratos individuales y (2) la gestión de los riesgos a nivel de empresa y de la adecuación del capital.	No se reporta
Gestión del riesgo sistémico	FN-IN-550a.1	Exposición a los instrumentos derivados por categoría: (1) exposición potencial total a derivados sin compensación central, (2) valor total razonable de las garantías aceptables contabilizadas en la cámara de compensación central, y (3) exposición potencial total a derivados con compensación central.	No se reporta
	FN-IN-550a.2	Valor razonable total de las garantías por préstamo de valores.	No se reporta
	FN-IN-550a.3	Descripción del enfoque para la gestión de los riesgos relacionados con el capital y la liquidez asociados a las actividades sistémicas no aseguradas.	No se reporta
Parámetros de actividad	FN-IN-000.A	Número de pólizas vigentes, por segmento: (1) de propiedad y accidentes, (2) de vida, (3) de reaseguros asumidos.	29

Índice TCFD



TCFD		Contenido	Página o respuesta
TCFD - Gobernanza	a)	Función de la administración a la hora de evaluar y gestionar los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima.	114
	b)	Control de la junta directiva sobre los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima.	114
TCFD - Estrategia	a)	Riesgos y oportunidades relacionadas con el clima que se han identificado a corto, mediano y largo plazo.	114
	b)	Impacto de los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima sobre los negocios, la estrategia y a la planificación financiera de la organización.	114 Se reporta parcialmente
	c)	Resiliencia de la estrategia de la organización, teniendo en cuenta los diferentes escenarios, incluyendo un escenario a 2°C o menos.	No se reporta

TCFD		Contenido	Página o respuesta
TCFD - Gestión de riesgos	a)	Procesos de la organización para identificar y evaluar los riesgos relacionados con el clima.	No se reporta
	b)	Procesos de la organización para gestionar los riesgos relacionados con el clima.	114 Se reporta parcialmente
	c)	Cómo se integran los procesos para identificar, evaluar y gestionar los riesgos relacionados con el clima en la gestión.	114 Se reporta parcialmente
TCFD - Métricas y objetivos	a)	Métricas utilizadas por la organización para evaluar los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima acorde con su estrategia y sus procesos de gestión de riesgo.	90 Se reporta parcial
	b)	Alcances 1 y 2, y si es necesario, el Alcance 3 de las emisiones de gas de efecto invernadero (GEI), y sus riesgos relacionados.	90
	c)	Objetivos utilizados por la organización para gestionar los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima y el rendimiento en comparación con los objetivos.	No se reporta



Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas

Gentera, S.A.B. de C.V.

(Cifras en millones de pesos)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados de Gentera, S.A.B. de C.V. y subsidiarias (Gentera), que comprenden los balances generales consolidados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los estados consolidados 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 consolidados adjuntos de Gentera, S.A.B. de C.V. y subsidiarias, 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 consolidados de nuestro informe. Somos independientes de Gentera de conformidad con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros consolidados 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 consolidados del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros consolidados 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 \$3,473 en el balance general consolidado.

Ver notas 3(f) y 8 a los estados financieros consolidados.

La cuestión clave de auditoría

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.

Por lo anterior, hemos determinado la estimación preventiva para riesgos crediticios como una cuestión clave de la auditoría.

De qué manera se trató la cuestión clave en nuestra auditoría

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.

Cálculo de obligaciones laborales al retiro y terminación por \$928 (pasivo).

Ver notas 3(q) y 16 a los estados financieros consolidados.

La cuestión clave de auditoría

Genera tiene establecidos planes de beneficios definidos para sus empleados. La determinación del pasivo por obligaciones laborales correspondiente a dichos planes se efectuó a través de cálculos actuariales complejos que requieren juicios significativos en la selección de las hipótesis utilizadas para la determinación del pasivo neto proyectado de las obligaciones laborales al retiro y por terminación.

Como resultado de lo anterior, consideramos este asunto como una cuestión clave de auditoría.

De qué manera se trató la cuestión clave en nuestra auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría para abordar esta cuestión clave incluyeron, entre otros, los siguientes:

Evaluamos, a través de la participación de nuestros especialistas actuariales, tanto la razonabilidad de los supuestos utilizados por la Administración para determinar el pasivo neto proyectado de las obligaciones laborales al retiro y por terminación, como la mecánica de cálculo usada.

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 consolidados.



Evaluación de la prueba de deterioro del crédito mercantil por \$4,997 (activo)

Ver notas 3(m), 11 y 12 a los estados financieros consolidados.

La cuestión clave de auditoría

Gentera tiene reconocido crédito mercantil por \$4,997. Dicho crédito mercantil está sujeto a pruebas de deterioro que son realizadas a través del uso de técnicas de valuación que involucran juicios significativos para la determinación de los flujos de efectivo futuros estimados por la Administración.

La mayor parte del crédito mercantil ha sido asignado a las unidades generadoras de flujos de efectivo (UGEs) de los negocios adquiridos.

La prueba anual del deterioro del crédito mercantil se considera una cuestión clave de auditoría debido a la complejidad de los cálculos y de los juicios significativos necesarios en la determinación de los supuestos a ser utilizados para estimar el monto recuperable.

El monto recuperable de las UGEs, se deriva de los modelos de flujos de efectivo descontados pronosticados.

Esos modelos utilizan varios supuestos clave, incluyendo porcentajes de crecimiento de los valores terminales y el costo promedio ponderado de capital (tasa de descuento).

De qué manera se trató la cuestión clave en nuestra auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría para esta cuestión clave incluyeron, entre otros, los siguientes:

- Involucramos a nuestros especialistas en valuación para que nos asistieran en evaluar lo apropiado de las tasas de descuento utilizadas, la cual incluyó comparar el costo promedio ponderado de capital con el promedio de los sectores de los mercados relevantes en los cuales operan las UGEs.
- Evaluamos lo apropiado de los supuestos aplicados a los datos clave tales como los volúmenes, costos operativos, inflación y tasas de crecimiento a largo plazo, lo cual incluyó comparar esos datos con fuentes externas, así como nuestra evaluación basada en nuestro conocimiento del cliente y de la industria.
- También evaluamos lo apropiado de las revelaciones en las notas a los estados financieros consolidados.

Otra información

La Administración es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en el Reporte Anual de Gentera correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2021, que deberá presentarse ante la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y ante la Bolsa Mexicana de Valores, S.A.B. de C.V. (el Reporte Anual), pero no incluye los estados financieros consolidados 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 consolidados 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 consolidados, 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 consolidados 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 consolidados

La Administración es responsable de la preparación de los estados financieros consolidados 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 consolidados libres de desviación material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de Gentera 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 Gentera 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 Gentera.

Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros consolidados 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 consolidados.

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 consolidados, 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 Gentera.
- 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 Genera 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 consolidados 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 Genera deje de ser un negocio en marcha.
- Obtenemos suficiente y apropiada evidencia de auditoría con respecto a la información financiera de las entidades o líneas de negocio dentro de Genera para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la administración, supervisión y desarrollo de la auditoría de grupo. Somos exclusivamente responsables de nuestra opinión de auditoría.

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 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 la 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.

C.P.C Alberto Alarcón Padilla

Ciudad de México, a 23 de febrero de 2022.



Genera, S. A. B. de C. V. y subsidiarias
 Insurgentes Sur 1458, Colonia Actipan, C. P. 03230, Ciudad de México

Balances generales consolidados

31 de diciembre de 2021 y 2020

(Millones de pesos)

Activo	2021	2020
Disponibilidades (nota 6)	\$ 12,134	17,194
Inversiones en valores (nota 7):		
Títulos para negociar	400	-
Títulos disponibles para la venta	1,316	1,287
	1,716	1,287
Derivados:		
Con fines de negociación	13	-
Cartera de crédito vigente (nota 8):		
Créditos comerciales:		
Actividad empresarial o comercial	130	141
Créditos de consumo	44,805	38,338
Créditos a la vivienda	-	1
Total cartera de crédito vigente	44,935	38,480

Activo	2021	2020
Cartera de crédito vencida (nota 8):		
Créditos comerciales:		
Actividad empresarial o comercial	7	4
Créditos de consumo	1,296	2,205
Total cartera de crédito vencida	1,303	2,209
Total cartera de crédito	46,238	40,689
Menos:		
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 8)	3,473	4,178
Cartera de crédito, neto	42,765	36,511
Otras cuentas por cobrar, neto (nota 9)	3,187	2,980
Propiedades, mobiliario y equipo, neto (nota 10)	717	870
Inversiones permanentes (nota 11)	113	94
Activos de larga duración disponibles para la venta, neto (nota 11)	347	-
Impuesto sobre la renta y PTU diferidos, neto (nota 17)	1,922	2,570
Otros activos, cargos diferidos e intangibles, neto (nota 12)	7,358	7,445
Total activo	\$70,272	\$68,951



Pasivo y capital contable	2021	2020
Pasivo:		
Captación tradicional (nota 13):		
Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 3,919	2,939
Depósitos a plazo:		
Del público en general	10,142	10,784
Mercado de dinero	1,008	972
Títulos de crédito emitidos	11,283	8,794
Cuenta global de captación sin movimientos	82	39
	26,434	23,528
Préstamos interbancarios y de otros organismos (nota 14):		
De corto plazo	2,318	3,199
De largo plazo	10,356	14,591
	12,674	17,790
Acreeedores por reporto	327	258
Obligaciones en operaciones de bursatilización (nota 15)	1,404	1,217
Otras cuentas por pagar:		
Impuesto sobre la renta por pagar	88	39
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar (nota 17)	264	72
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar (nota 18)	3,910	3,544
	4,262	3,655

Pasivo y capital contable	2021	2020
Impuesto sobre la renta diferido (nota 17)	200	221
Creditos diferidos y pagos anticipados	137	-
Total pasivo	45,438	46,669
Capital contable (nota 20):		
Capital contribuido:		
Capital social	4,764	4,764
Prima en suscripción de acciones	515	558
Capital ganado:		
Reservas de capital	1,845	1,845
Resultado de ejercicios anteriores	11,743	13,335
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(2)	3
Efecto acumulado por conversión	107	358
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(85)	(388)
Resultado del año	2,347	(1,592)
	15,955	13,561
Participación no controladora	3,600	3,399
Total capital contable	24,834	22,282
Compromisos y pasivos contingentes (nota 26)		
Hecho posterior (nota 26)		
Total pasivo y capital contable	\$ 70,272	68,951



Cuentas de orden		2021	2020
Activos contingentes (nota 6)	\$	3,744	6,759
Compromisos crediticios		3,328	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida (nota 8)		293	207
Otras cuentas de registro (nota 14)		15,118	7,482

El capital social hitórico al 31 de diciembre de 2021 y 2020, asciende a \$4,764, en ambos años.

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

"Los presentes balances generales consolidados 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 el Artículo 78 de las "Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Emisoras de Valores y a Otros Participantes del Mercado de Valores" 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 consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

Ing. Enrique Majós Ramírez

Director General

Lic. Mario Ignacio Langarica Ávila

Director Ejecutivo de Finanzas

C.P.C. Marco Antonio Guadarrama Villalobos

Director Contraloría

C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos

Auditor General Interno



Genera, S. A. B. de C. V. y subsidiarias
Insurgentes Sur 1458, Colonia Actipan, C. P. 03230, Ciudad de México

Estados de resultados consolidados

31 de diciembre de 2021 y 2020
(Millones de pesos)

	2021	2020
Ingreso por intereses (nota 23)	\$ 22,443	18,905
Gasto por intereses (nota 23)	(1,965)	(2,298)
Margen financiero	20,478	16,607
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 8)	(3,882)	(6,740)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	16,596	9,867
Comisiones y tarifas cobradas (nota 23)	1,579	1,071
Comisiones y tarifas pagadas (nota 23)	(552)	(594)
Resultado por intermediación	10	9
Otros ingresos (egresos) de la operación, neto (nota 23)	857	380
Gastos de administración y promoción	(14,659)	(12,943)
Resultado de la operación	3,831	(2,210)
Participación en el resultado de asociadas (nota 11)	(17)	79
Resultado antes de impuesto sobre la renta	3,81	(2,131)
Impuesto sobre la renta causado (nota 17)	(591)	(313)
Impuesto sobre la renta diferido (nota 17)	(414)	983
Resultado neto antes de operaciones discontinuadas	2,809	(1,461)
Operaciones discontinuadas (nota 11)	(184)	(174)



Resultado neto	2,625	(1,635)
Participación no controladora	(278)	43
Resultado de la participación controladora	2,347	(1,592)
Utilidad (pérdida) por acción (en pesos, ver nota 3(y))	1.65	(1.02)

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

"Los presentes estados de resultados consolidados 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 el Artículo 78 de las "Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Emisoras de Valores y a Otros Participantes del Mercado de Valores" 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 consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

Ing. Enrique Majós Ramírez

Director General

Lic. Mario Ignacio Langarica Ávila

Director Ejecutivo de Finanzas

C.P.C. Marco Antonio Guadarrama Villalobos

Director Contraloría

C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos

Auditor General Interno



Genera, S. A. B. de C. V. y subsidiarias
 Insurgentes Sur 1458, Colonia Actipan, C. P. 03230, Ciudad de México

Estados de variaciones en el capital contable consolidados

31 de diciembre de 2021 y 2020

(Millones de pesos)

	Capital contribuido			Capital ganado					Participación no controladora	Capital contable
	Capital social	Prima en suscripción de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Efecto acumulado por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado neto		
Saldos al 31 de diciembre de 2019	\$ 4,764	558	1,888	10,060	(1)	531	(612)	3,275	58	20,521
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:										
Acuerdo tomado el 17 de abril de 2020:										
Traspaso del resultado del ejercicio anterior	-	-	-	3,275	-	-	-	(3,275)	-	-
Recompra de acciones	-	-	(43)	-	-	-	-	-	-	(43)
Total	-	-	(43)	3,275	-	-	-	(3,275)	-	(43)
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:										
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	(1,592)	(43)	(1,635)
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta, neto de impuestos diferido	-	-	-	-	4	-	-	-	-	4
Efecto acumulado por conversión de subsidiarias, neto	-	-	-	-	-	(173)	-	-	-	(173)
Remediones por beneficios definidos a los empleados, neto de impuestos diferido	-	-	-	-	-	-	224	-	-	224
Total	-	-	-	-	4	(173)	224	(1,592)	(43)	(1,580)



	Capital contribuido		Capital ganado					Resultado neto	Participación no controladora	Capital contable
	Capital social	Prima en suscripción de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Efecto acumulado por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados			
Participación no controladora	-	-	-	-	-	-	-	-	3,384	3,384
Saldos al 31 de diciembre de 2020	4,764	558	1,845	13,335	3	358	(388)	(1,592)	3,399	22,282
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:										
Acuerdo tomado el 17 de abril de 2021:										
Traspaso del resultado del ejercicio anterior	-	-	-	(1,592)	-	-	-	1,592	-	-
Prima en compra de acciones	-	(43)	-	-	-	-	-	-	-	(43)
Total	-	(43)	-	(1,592)	-	-	-	1,592	-	(43)
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:										
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	2,347	278	2,625
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta, neto de impuestos diferido	-	-	-	-	(5)	-	-	-	-	(5)
Efecto acumulado por conversión de subsidiarias, neto	-	-	-	-	-	(251)	-	-	-	(251)
Remediones por beneficios definidos a los empleados, neto de impuestos diferido	-	-	-	-	-	-	303	-	-	303
Total	-	-	-	-	(5)	(251)	303	2,347	278	2,672
Participación no controladora	-	-	-	-	-	-	-	-	(77)	(77)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	\$ 4,764	515	1,845	11,743	(2)	107	(85)	2,347	3,600	24,834



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

"Los presentes estados de variaciones en el capital contable consolidados 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 el Artículo 78 de las "Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Emisoras de Valores y a Otros Participantes del Mercado de Valores" 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 consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

Ing. Enrique Majós Ramírez

Director General

Lic. Mario Ignacio Langarica Ávila

Director Ejecutivo de Finanzas

C.P.C. Marco Antonio Guadarrama Villalobos

Director Contraloría

C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos

Auditor General Interno



Genera, S. A. B. de C. V. y subsidiarias

Insurgentes Sur 1458, Colonia Actipan, C. P. 03230, Ciudad de México

Estados de flujos de efectivo consolidados

31 de diciembre de 2021 y 2020

(Millones de pesos)

	2021	2020
Resultado neto	\$ 2347	(1,592)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdida por deterioro asociados a actividades de inversión	(2)	29
Depreciaciones y amortizaciones	670	687
Pérdida en venta de propiedades, mobiliarios y equipo	139	10
Provisiones	725	920
Impuesto sobre la renta causado y diferido	1,005	(709)
Operaciones discontinuadas	184	(59)
Participación en el resultado de asociadas	17	(79)
	2,738	799
Actividades de operación:		
Cambio en inversiones en valores	(434)	(449)
Cambio en derivados	(13)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(6,306)	5,013
Cambio en otros activos operativos (neto)	(1,349)	(1,109)
Cambio en captación tradicional	2,906	2,255
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(5,116)	6,591



	2021	2020
Cambio en acreedores por reporto	69	258
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	187	(83)
Cambio en otros pasivos operativos	805	(710)
Pagos de impuestos a la utilidad	(401)	(1,247)
	(9,652)	10,519
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(4,567)	9,726
Actividades de inversión:		
Cobros por disposición de mobiliario y equipo	22	8
Pagos por adquisición de mobiliario y equipo	(279)	(140)
Flujo recibido (pagado) en adquisición de subsidiarias	(55)	588
Cobros de dividendo en efectivo	-	67
Incremento en activos intangibles	(290)	(111)
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	-	265
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(602)	677
Actividades de financiamiento:		
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-	(43)
Cambio en participación no controladora	201	32
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	201	(11)
(Decremento) incremento neto de disponibilidades	(4,968)	10,392
Efectos por cambios en el valor de las disponibilidades	(92)	(73)
Disponibilidades al inicio del año	17,194	6,875
Disponibilidades al final del año	\$ 12,134	17,194



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

"Los presentes estados de flujos de efectivo consolidados 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 el Artículo 78 de las "Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Emisoras de Valores y a Otros Participantes del Mercado de Valores" 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 consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

Ing. Enrique Majós Ramírez

Director General

Lic. Mario Ignacio Langarica Ávila

Director Ejecutivo de Finanzas

C.P.C. Marco Antonio Guadarrama Villalobos

Director Contraloría

C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos

Auditor General Interno



Genera, S. A. B. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

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

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(1) Actividad -

Actividad-

Genera S. A. B. de C. V. (Genera) es una sociedad mexicana, con domicilio en Insurgentes Sur 1458, Colonia Actipan, C. P. 03230, Ciudad de México, 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.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, Genera y sus subsidiarias consolidadas se integran por:

- i. Banco Compartamos, S. A., Institución de Banca Múltiple (el Banco) que con fundamento en la Ley de Instituciones de Crédito está autorizado para realizar operaciones de banca múltiple en México, que comprenden entre otras, el otorgamiento de créditos, recepción de depósitos, aceptación de préstamos, operación con valores y otros instrumentos financieros.
- ii. Compartamos Financiera, S. A. (Compartamos Financiera) compañía constituida y existente bajo leyes de la República del Perú, cuyo objeto es operar como una empresa financiera, para lo cual podrá realizar y efectuar todas las operaciones y prestar todos los servicios, mediante las modalidades, tipos y formas que resulten aplicables y correspondan, según lo establecido en las disposiciones legales que regulan a las empresas

de esta naturaleza conforme a la legislación peruana. Con fecha 8 de abril de 2020, Compartamos Financiera incrementó su participación accionaria en Pagos Digitales Peruanos, S.A. con un incremento de capital social por 11,835,075 soles peruanos para la suscripción de 62,237,237 acciones, por lo que adquirió el control de dicha entidad e incrementó su participación accionaria al 55.56%, por lo que a partir de dicha fecha consolidan contablemente.

- iii. 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; a partir de dicha fecha ha estado en proceso de cerrar sus operaciones, por lo que por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los resultados se presentan dentro del rubro "Operaciones discontinuadas".
- iv. Red Yastás, S. A. de C. V. (Red Yastás), establecida en México, tiene 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, y 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.

- v. Compartamos Servicios, S. A. de C. V. (Compartamos Servicios), establecida en México, tiene como objeto social la prestación de servicios para la planeación, organización, y administración de empresas.
- vi. Controladora AT, S. A. P. I. de C. V. (Controladora AT), establecida en México, que a su vez consolida a Aterna, Agente de Seguros y Fianzas, S. A. de C. V. (Aterna), tiene como objeto 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. Aterna es una sociedad establecida en México que tiene 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 Fianzas.
- vii. Fin Útil, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada (Fin Útil), subsidiaria consolidada a partir del 10 de agosto de 2020 (ver nota 11), 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 de los Fideicomisos Irrevocables de Emisión de Certificados Bursátiles Fiduciarios, Administración y Pago números F/00925 y F/01064 (Fideicomisos Emisores), respaldados por créditos de Fin Útil. Dichos fideicomisos, que a continuación se detallan, son consolidados por Fin Útil considerando que ésta actúa como administrador de cartera y Fideicomisario en segundo lugar, por lo que tiene poder sobre ellos

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/00925, cuyo propósito principal es emitir certificados bursátiles y administración de los activos del Fideicomiso que son aportados por Fin Útil.
 - 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.
 - Fideicomiso Irrevocable de Administración CIB/591, cuyo propósito principal es establecer un mecanismo para facilitar la administración de la cobranza en el cumplimiento de las obligaciones de Fin Útil frente a los Fideicomisarios, derivadas del contrato de crédito y demás documentos de financiamiento.
- viii. Comfu, S. A. de C. V. (Comfu), subsidiaria consolidada a partir del 10 de agosto de 2020 (ver nota 11), 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.
 - ix. Talento Concrédito, S. A. de C. V. (Talento Concrédito), subsidiaria consolidada a partir del 10 de agosto de 2020 (ver nota 11), 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.



(2) Autorización y bases de preparación-

Autorización

El 23 de febrero de 2022, el Consejo de Administración y los funcionarios que se mencionan a continuación aprobaron la emisión de los estados financieros consolidados adjuntos y sus correspondientes notas:

Enrique Majós Ramírez	Director General
Mario Ignacio Langarica Ávila	Director Ejecutivo de Finanzas
Marco Antonio Guadarrama Villalobos	Director Contraloría
Oscar Luis Ibarra Burgos	Auditor General Interno

Los accionistas de Gentera tienen facultades para modificar los estados financieros consolidados después de su emisión.

Bases de presentación

a) Declaración de cumplimiento

Las “Disposiciones de carácter general aplicables a las emisoras de valores y a otros participantes del mercado de valores” establecen 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 y dictaminar 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 tres 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 53% y 74% 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 2021 (el Banco el 52% y 73%, respectivamente, en 2020), 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.

Los Criterios de Contabilidad establecen que la contabilidad de las entidades 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, tomando en consideración que las entidades realizan operaciones especializadas.

Asimismo, los Criterios de Contabilidad señalan que a falta de criterio contable específico de la Comisión para las entidades, o en un contexto más amplio de las NIF, se aplicarán las bases de supletoriedad previstas en 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, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (USGAAP) o bien 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 consolidados 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 consolidados, 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(f), 3(g), 8 y 9 – Determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios y recuperabilidad de otras cuentas por cobrar: supuestos e insumos utilizados para su determinación.
- Notas 3 (m), 10, 11 y 12- Pruebas de deterioro del valor de las propiedades, mobiliario y equipo, intangibles, inversiones permanentes y crédito mercantil: supuestos claves para el importe recuperable, incluyendo la recuperabilidad de los costos de desarrollo, la medición de deterioro de las inversiones en asociadas.
- Notas 3 (k) y 17 – Reconocimiento de activos por impuestos diferidos: disponibilidad de utilidades futuras gravables y la materialización del activo por impuestos diferidos.
- Notas 3 (q) y 16 – Medición de obligaciones por beneficios definidos; supuestos actuariales claves.
- Notas 3 (i) y 11 – Inversiones en asociadas: Si Genera tiene influencia significativa.
- Nota 3 (b) – Consolidación: Determinación de si Genera tiene control de facto sobre la participada.

c) Moneda funcional y de informe y conversión de estados financieros de operaciones extranjeras

Los estados financieros consolidados se presentan en moneda de informe peso mexicano.

Los estados financieros de las subsidiarias extranjeras se convirtieron a la moneda de informe considerando que su moneda de registro y funcional son las mismas, por lo que se utilizaron los siguientes tipos de cambio: a) de cierre para los activos y pasivos monetarios y no monetarios (\$5.1436 pesos mexicanos por sol y \$2.6567 pesos mexicanos por quetzal al 31 de diciembre de 2021), b) histórico para el capital contable y c) promedio ponderado del período (\$5.4072 pesos mexicanos por sol y \$2.5755 pesos mexicanos por quetzal) para los ingresos, costos y gastos, presentando los efectos de conversión en el capital contable.

Los tipos de cambio utilizados en 2020 fueron: a) de cierre para los activos y pasivos monetarios y no monetarios (\$5.4981 pesos mexicanos por sol y \$2.4501 pesos mexicanos por quetzal), b) histórico para el capital contable y c) promedio ponderado del período (\$6.8315 pesos mexicanos por sol y \$2.4988 pesos mexicanos por quetzal) para los ingresos, costos y gastos, presentando los efectos de conversión en el capital contable.

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros consolidados, cuando se hace referencia a pesos o “\$”, se trata de millones de pesos mexicanos, cuando se hace referencia a dólares, se trata de dólares de los Estados Unidos de América, cuando se hace referencia a soles, se trata de soles de la República de Perú.

d) Registro de operaciones en la fecha de concertación

Los estados financieros consolidados de Genera 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 consolidados, las cuales han sido aplicadas consistentemente en los años que se presentan.

(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

Los estados financieros consolidados 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 medida cuyo valor es determinado por 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", Gentera y subsidiarias operan en un entorno económico no inflacionario (inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores menor al 26%).

El porcentaje de inflación acumulado de los tres ejercicios anuales anteriores, el del año y los valores de la UDI al cierre de cada ejercicio que se muestra a continuación:

	UInflación			
	U31 de diciembre deU	UUDI	UDe añoU	UAcumulada
2021	\$	7.108233	7.61%	14.16%
2020		6.605597	3.23%	11.31%
2019		6.399018	2.77%	15.03%

(b) Bases de consolidación-

Los estados financieros consolidados al y por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, que se acompañan, incluyen las cifras de Gentera y de sus subsidiarias que se mencionan a continuación. Los estados financieros de las subsidiarias han sido convertidos,

previo a su consolidación, a los Criterios de Contabilidad establecidos por la Comisión. Todos los saldos y transacciones importantes entre Gentera y las subsidiarias han sido eliminados en la consolidación:

Compañía	Porcentaje de participación	Moneda funcional
Banco	99.98%	Pesos mexicanos
Compartamos Guatemala	99.99%	Quetzales
Compartamos Financiera ⁽¹⁾	99.99%	Soles
Red Yastás	99.99%	Pesos mexicanos
Compartamos Servicios	99.99%	Pesos mexicanos
Controladora AT ⁽²⁾	50.00%	Pesos mexicanos
Fin Útil ⁽³⁾	51.49%	Pesos mexicanos
Comfu ⁽⁴⁾	51.49%	Pesos mexicanos
Talento ⁽⁴⁾	51.49%	Pesos mexicanos

- (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) Subsidiaria consolidada a partir del 10 de agosto de 2020 (ver nota 11), la cual a su vez consolida a los Fideicomisos Emisores.
- (4) Subsidiarias consolidadas a partir del 10 de agosto de 2020 (ver nota 11).

(c) 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 consolidados. 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 vencimiento menores a tres días hábiles (operaciones de “Call Money”), subastas de depósitos y el depósito de regulación monetaria constituido conforme a la 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 de Gentera y los depósitos en garantía con instituciones financieras en Perú.

Las divisas adquiridas que se pacten 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.

(d) 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 Gentera 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 valorar 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 consolidados 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 consolidados conforme se devengan.

Títulos disponibles para la venta-

Se integran por instrumentos de patrimonio neto, cuya intención no está orientada a obtener ganancias derivadas de las diferencias en precios que resulten de operaciones de compraventa, por lo que representan una categoría residual, es decir se adquieren con una intención distinta a la de los títulos para negociar o conservados al vencimiento.

Al momento de su adquisición, se reconocen a su valor razonable más los costos de transacción por la adquisición, el cual es a su vez el costo de adquisición para Gentera y posteriormente se valúan de igual manera que los títulos para negociar, reconociendo su efecto de valuación en el capital contable en el rubro de “Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta”, neto del impuesto diferido relativo, el cual se cancela para reconocer en resultados la diferencia entre el valor neto de realización y el costo de adquisición al momento de la venta.

El rendimiento de los títulos de deuda se registra conforme al método de interés efectivo según corresponda de acuerdo con la naturaleza del instrumento; dichos rendimientos se reconocen como realizados en el estado de resultados consolidado en el rubro de “Ingresos por intereses”.

Los dividendos en efectivo de los títulos accionarios se reconocen en los resultados consolidados del ejercicio en el mismo período en que se genera el derecho a recibir el pago de los mismos.

Deterioro del valor de un título-

Cuando se tiene evidencia objetiva de que un título disponible para la venta presenta un deterioro, el valor en libros del título se modifica y el monto de la pérdida se reconoce en los resultados consolidados del ejercicio.



Reclasificación entre categorías-

Las reclasificaciones de títulos para negociar hacia la categoría de títulos disponibles para la venta, se podrá efectuar únicamente con autorización expresa de la Comisión.

(e) Cartera de crédito-

Está representada por los saldos insolutos de los créditos otorgados e intereses y comisiones 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 comerciales con amortización única de capital e intereses* - Cuando presentan 30 o más días naturales desde la fecha en que ocurra el vencimiento.
- *Créditos de consumo* - Cuando presenten 90 o más días naturales de vencidos.
- *Créditos para la vivienda* - Cuando el saldo insoluto del crédito presente amortizaciones exigibles no cubiertas en su totalidad por 90 o más días vencidos.

El otorgamiento de créditos 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 las demás características generales que se establecen en las leyes aplicables, los manuales y las políticas internas de Genera.

El control de los créditos de consumo no revolvente se realiza por medio de visitas periódicas al cliente por parte de personal de Genera, 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 se lleva a cabo de forma semanal, bisemanal o mensual, de acuerdo con el crédito contratado el cliente realiza el pago de su crédito por medio de depósitos en cuentas bancarias que Genera contrató con otras instituciones de banca múltiple, exclusivamente para este fin, a través de sus 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 Genera, así como con la consulta y reporte de comportamiento de dicho cliente a las sociedades de información crediticia.

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

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 tres amortizaciones consecutivas del esquema de pagos del crédito.

En el caso de venta, cesión o baja de activos financieros crediticios, en donde se transfieren substancialmente los riesgos y beneficios de los activos financieros, Genera da de baja dichos activos financieros crediticios de sus estados financieros consolidados, reconoce las contraprestaciones recibidas en la operación y reconoce en los resultados consolidados del ejercicio la ganancia o pérdida de la transacción.

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, Genera tenía principalmente cartera de créditos de consumo a corto plazo (nota 8).

En caso de enajenación de cartera de crédito previamente castigada, la política de Genera 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.

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 cumplan 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.
- 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 reestructuración 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.

(f) 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 crédito 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” (las Disposiciones), emitidas por la Comisión, las cuales contemplan las mencionadas a continuación:

Cartera comercial-

Las estimaciones para la cartera comercial se basan en la evaluación individual del riesgo crediticio de los acreditados y su clasificación, en apego a las Disposiciones, emitidas por la Comisión.

La cartera de crédito con personas morales y físicas con actividad empresarial, con ingresos netos o ventas netas anuales menores a 14 millones de UDIS es calificada mediante la aplicación de la metodología descrita en los Anexos 20 y 21 de las Disposiciones. Dicha metodología se basa en el modelo de pérdida esperada por riesgo de crédito, considerando la probabilidad de incumplimiento, severidad de la pérdida y exposición al incumplimiento.



Las estimaciones realizadas al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se determinaron conforme al grado de riesgo y los porcentajes de estimación preventiva mostrados a continuación:

Grado de riesgo	Rangos de porcentaje de estimación preventiva
"A-1"	0 a 0.9
"A-2"	0.901 a 1.5
"B-1"	1.501 a 2.0
"B-2"	2.001 a 2.5
"B-3"	2.501 a 5.0
"C-1"	5.001 a 10.0
"C-2"	10.001 a 15.5
"D"	15.501 a 45.0
"E"	Mayor a 45.0

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

Cartera de consumo-

El cálculo de la estimación preventiva, en los créditos no revolventes, 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.

Para efectos de los créditos no revolventes, 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 Genera, vii) meses transcurridos desde el último atraso en los últimos trece meses reportado en las Sociedad de información crediticia, viii) número de integrantes del grupo, ix) ciclos grupales del acreditado, y x) importe original del crédito.

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.

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.



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

Grado de riesgo	Rangos de porcentaje de estimación preventiva
	No revolvente
"A-1"	0 a 2.0
"A-2"	2.01 a 3.0
"B-1"	3.01 a 4.0
"B-2"	4.01 a 5.0
"B-3"	5.01 a 6.0
"C-1"	6.01 a 8.0
"C-2"	8.01 a 15.0
"D"	15.01 a 35.0
"E"	35.01 a 100.0

Cartera de vivienda-

La reserva para créditos a la vivienda se determina utilizando los saldos correspondientes al último día de cada mes. Asimismo, se consideran factores tales como: i) monto exigible, ii) pago realizado, iii) valor de la vivienda, iv) saldo del crédito, v) días de atraso, vi) denominación del crédito e vii) integración del expediente. El monto total a constituir de cada crédito evaluado es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

Los grados de riesgo y porcentajes de estimación al 31 de diciembre de 2021 y 2020 son como se mencionan a continuación:

Grado de riesgo	Rangos de porcentaje de estimación preventiva
"A-1"	0 a 0.50
"A-2"	0.501 a 0.75
"B-1"	0.0751 a 1.00
"B-2"	1.001 a 1.50
"B-3"	1.501 a 2.00
"C-1"	2.001 a 5.00
"C-2"	5.001 a 10.00
"D"	10.001 a 40.00
"E"	40.001 a 100.00

Castigos- Gentera tiene la política de castigar los créditos al consumo no revolventes que cuentan con 180 días, después de ser considerados como vencidos, excepto por aquellos créditos en proceso de cobranza judicial, 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.

En el caso de créditos comerciales y a la vivienda la política de castigo se ajusta al momento en que se determina su imposibilidad práctica de recuperación.



Las recuperaciones asociadas a los créditos castigados o eliminados del balance general consolidado se reconocen en los resultados consolidados del ejercicio en el rubro de “Estimación preventiva de riesgos crediticios”.

Las condonaciones, 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.

(g) Otras cuentas por cobrar-

Representan, entre otras, adeudos de empleados, adeudos de los corresponsales, saldos a favor de impuesto sobre la renta y partidas directamente relacionadas con la cartera de crédito, a las cuales se les determina una estimación por irreuperabilidad 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 irreuperabilidad es suficiente para absorber pérdidas conforme a las políticas establecidas por Gentera.

(h) Propiedades, mobiliario y equipo-

Las propiedades, mobiliario y equipo, incluyendo las adquisiciones por arrendamiento financiero, se expresan como se menciona a continuación:

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 la UDI 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 estimadas por la Administración de Gentera.

Los arrendamientos se capitalizan siempre que sus términos, transfieran sustancialmente a Gentera 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.

El correspondiente pasivo con el arrendador se incluye en el balance general consolidado 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.

(i) Inversiones permanentes-

Las inversiones permanentes en compañías asociadas, en las cuales Gentera no tiene influencia significativa o control se valúan utilizando el método de participación, a través del cual se reconoce la participación en los resultados y en el capital contable de estas compañías utilizando los estados financieros a la misma fecha y por el mismo período de Gentera.

Las otras inversiones permanentes efectuadas por el Grupo se registran al costo.



(j) Activos de larga duración disponibles para la venta-

Los activos de larga duración se clasifican como destinados a ser vendidos si cumplen todos los requisitos que se mencionan a continuación:

- i) El órgano de Gentera que aprueba esta actividad se ha comprometido en un plan de venta.
- ii) Los activos se encuentran disponibles para la venta inmediata, en sus condiciones actuales, sujeto exclusivamente a los términos usuales y habituales para la venta de esos activos y su venta sea altamente probable.
- iii) Las acciones para localizar al comprador y otras actividades para terminar el plan se encuentran iniciadas. Si no se tiene localizado el comprador, al menos se ha identificado el mercado potencial.
- iv) Se espera que el plan de venta se cumpla en un plazo menor a un año. Este requisito no se cumple en los casos en que la entidad celebre acuerdos de venta que son en esencia opciones de compra y contratos de venta con arrendamiento en vía de regreso. Una ampliación del periodo de un año para completar la venta no impide que el activo sea clasificado como mantenido para la venta, si el retraso es causado por hechos o circunstancias fuera del control de la entidad y existen evidencias suficientes de que la entidad se mantiene comprometida con un plan para vender el activo.
- v) Se cuenta con una estimación adecuada de los precios por recibir a cambio del activo o grupo de activos.
- vi) No es probable que haya cambios significativos al plan de venta o éste sea cancelado. Los activos para venta que cumplan con los requisitos del párrafo anterior, deben evaluarse en la fecha de aprobación del plan de venta a su valor neto en libros o al precio neto de venta, el menor. En su caso, la pérdida por deterioro debe aplicarse a los resultados del ejercicio.

(k) Impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)-

El ISR y la PTU causados en el año se determinan conforme a las disposiciones fiscales vigentes (nota 17).

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 reconoce ISR y PTU diferidos (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros consolidados de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, y en el caso de impuestos a la utilidad, por pérdidas fiscales por amortizar y otros 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 ISR y PTU diferidos se reconoce en los resultados consolidados del período en que se aprueban dichos cambios.

El ISR y PTU causados y diferidos se presentan y clasifican a los resultados consolidados del período, excepto aquel que se originan de una transacción que se reconoce directamente en el capital contable.

(l) Otros activos, cargos diferidos e intangibles-

El rubro se integra principalmente de depósitos en garantía, seguros y gastos pagados por anticipado, intangibles, créditos mercantiles y 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 presentan indicios de deterioro ni a reversiones por pérdidas de deterioro, toda vez que éstos aún tienen la capacidad para generar beneficios económicos futuros.

Los activos intangibles con vida útil definida se registran a su costo de adquisición o desarrollo y se amortizan en línea recta, con base en la vida útil de los intangibles estimada por la Administración.

(m) Deterioro de activos de larga duración-

Genera evalúa periódicamente el valor neto en libros de las propiedades, mobiliario y equipo, intangibles, inversiones permanentes y crédito mercantil 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 el valor neto en libros excede el valor de recuperación, Genera 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 consolidados 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 y el crédito mercantil, las pruebas se realizan anualmente y en el caso de los activos con vida definida, éstas se realizan cuando existen indicios de deterioro.

(n) Captación tradicional-

Los pasivos por captación de recursos, incluidos depósitos de exigibilidad inmediata, 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, los cuales se reconocen en resultados consolidados 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 consolidados del ejercicio como un ingreso o gasto por interés conforme se devengue, tomando en consideración el plazo del título que les dio origen.

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

(o) 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. El saldo de las líneas de crédito recibidas no utilizadas se registran en cuentas de orden

(p) 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.

(q) Beneficios a los empleados-

Los beneficios otorgados por Genera a sus colaboradores 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 Genera 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 Genera en relación con los beneficios directos a largo plazo y que se espera que se pague después de los doce meses de la fecha del balance general consoli-



do más reciente que se presenta, es la cantidad de beneficios futuros que el colaborador ha 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 Gentera 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-

Gentera tiene implementado un plan de pensiones por jubilación, que corresponde a un esquema mixto, en el cual el beneficio que se otorga al personal se deriva de dos componentes que son, un plan de beneficio definido y un plan de contribución definida.

El plan de beneficio definido es fondeado en su totalidad por Gentera, y el plan de contribución definida se fondea con las contribuciones tanto de Gentera como de los colaboradores.

El costo del plan de beneficio definido se determina conforme a los lineamientos de la NIF D-3 "Beneficios a los empleados" y el costo del plan de contribución definida equivale al monto de las aportaciones que realice Gentera a la cuenta individual del colaborador.

Gentera registra una provisión para hacer frente a obligaciones por concepto de indemnizaciones y primas de antigüedad. El registro de la provisión se reconoce en los resultados de cada ejercicio con base en cálculos actuariales bajo el método de crédito unitario proyectado utilizando tasas de interés nominales y considerando sueldos proyectados.

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 "Remediones por beneficios definidos a los empleados" dentro del capital contable.

(r) 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.

(s) Recompra de acciones-

Las acciones propias adquiridas se presentan como una disminución del fondo de recompra de acciones propias, que se incluye en los balances generales consolidados en las reservas de capital. Los dividendos recibidos se reconocen disminuyendo su costo.

En el caso de la venta de acciones recompradas, el importe obtenido en exceso o en déficit del costo reexpresado de las mismas, es reconocido como una prima en venta de acciones.

(t) Efecto acumulado por conversión-

Representa la diferencia que resulta de convertir a las operaciones extranjeras, de su moneda de registro y funcional que son la misma, a la moneda de informe.

(u) Utilidad o (pérdida) integral-

Representa el resultado neto, el efecto acumulado por conversión de subsidiarias remediones por beneficios definidos a los empleados y el resultado por valuación de títulos disponibles para la venta, 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.



(v) Reconocimiento de ingresos-

Los rendimientos que generan las disponibilidades y las inversiones en valores se reconocen en los resultados consolidados conforme se devengan, conforme al método de interés efectivo; en tanto que los instrumentos de patrimonio neto se reconocen al momento en que se genere el derecho a recibir el pago de los mismos, contra los resultados consolidados 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. Las comisiones se reconocen en el momento en que se generan en el rubro de “Comisiones y tarifas cobradas” en el estado de resultados consolidado.

También se consideran ingresos, la amortización de los premios ganados por colocación de deuda.

Los ingresos por venta de mobiliario y equipo se reconocen en resultados consolidados 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 ocurrir son determinados de manera confiable, y c) es probable que Gentera reciba los beneficios económicos asociados con la venta.

(w) Gasto por intereses-

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

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

Dentro de este rubro se agrupan ingresos y egresos, tales como 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.

(y) Utilidad o (pérdida) por acción-

Representa el resultado de dividir el resultado neto del año entre el promedio ponderado de 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 es de \$1.65 pesos y (\$1.02) pesos, respectivamente.

(z) 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.

(aa) Transacciones en moneda extranjera-

Los registros contables están en pesos y en monedas extranjeras, las que, para efectos de presentación de los estados financieros consolidados, 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 consolidados del ejercicio.

(ab) Resultado por intermediación-

Proviene de las diferencias 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 de la valuación a valor razonable de los títulos para negociar.



(ac) 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 consolidados. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza de su realización.

(ad) 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 (nota 23).

(ae) Derivados-

Las operaciones con instrumentos financieros derivados comprenden aquellas con fines de negociación, que sin consideración de su intencionalidad, se reconocen a valor razonable y su efecto de valuación se reconoce en resultados.

(4) Cambios contables, reclasificación y correcciones de errores-

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.i. No habiendo transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, cuando el acreditado hubiere cubierto:
 - i.i.a) la totalidad de los intereses devengados, y
 - i.i.b) el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto.
 - i.ii. Durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, cuando el acreditado hubiere:
 - i.ii.a) liquidado la totalidad de los intereses devengados,
 - i.ii.b) cubierto la totalidad del monto original del crédito que a la fecha de renovación o reestructuración debió haber sido cubierto, y
 - i.ii.c) cubierto el 60% del monto original del crédito.



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

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

(b) Reclasificación -

Con fecha 5 de julio de 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 dicha fecha ha estado en proceso de cerrar su operación.

Derivado de la operación descrita en el párrafo anterior, los resultados de esta subsidiaria por el año terminado el 31 de diciembre de 2021, se presentan dentro del rubro "Operaciones discontinuadas" en el estado de resultados consolidado. El estado de resultados consolidado

por el año terminado el 31 de diciembre de 2020 fue reclasificado para conformarlo con la presentación utilizada en el estado de resultados consolidado por el año terminado el 31 de diciembre de 2021, como se muestra a continuación:

	Cifras anteriormente reportadas	Operaciones discontinuadas	Cifras reclasificadas
Ingresos por intereses	\$ 19,352	(447)	18,905
Gastos por intereses	(2,302)	4	(2,298)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(6,980)	240	(6,740)
Comisiones y tarifas cobradas	1,083	(12)	1,071
Comisiones y tarifas pagadas	(603)	9	(594)
Otros ingresos (egresos) de la operación	376	4	380
Gastos de administración y promoción	(13,417)	474	(12,943)
Impuesto sobre la renta diferido	1,022	(39)	983
Operaciones discontinuadas	-	(233)	(233)

(5) Posición en moneda extranjera-

En el caso de Banco, 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 a continuación:

1. La posición (corta o larga) en dólares debe ser equivalente a un máximo del 15% del capital básico del Banco.



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 del Banco.
3. La posición pasiva, neta, en moneda extranjera no debe exceder de 1.83 veces el capital básico del Banco.
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, el Banco cumple con las normas y límites establecidos por Banxico.

La posición en moneda extranjera (cifras en millones) de Gentera y sus subsidiarias, al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se analiza a continuación:

	2021		2020	
	Dólares	Pesos	Dólares	Pesos
Activos				
Bancos nacionales	1	\$ 16	5	\$ 100
Bancos del extranjero	6	113	6	119
Cuentas por cobrar	-	-	284	5,654
Posición larga	7	129	295	5,873

	2021		2020	
	Quetzales	Pesos	Quetzales	Pesos
Activos	131	\$ 347	282	\$ 720
Pasivos	-	\$ -	(64)	\$ (163)
Posición larga – neta	131	347	218	557

	2021		2020	
	Soles Peruanos	Pesos	Soles Peruanos	Pesos
Activos	3,978	\$ 20,452	282	\$ 720
Pasivos	3,154	\$ (16,223)	(3,042)	\$ (16,725)
Posición larga – neta	824	4,229	743	4,080

Al 31 de diciembre de 2021, el tipo de cambio determinado por Banxico y utilizado por Gentera para valorar 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.

(6) Disponibilidades-

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

	2021	2020
Caja	\$ 1,468	1,690
Bancos del país	2,088	,884
Bancos del extranjero	424	501
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
Otras disponibilidades restringidas	4,426	4,359
	\$ 12,134	17,194

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



Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los ingresos por intereses obtenidos de las disponibilidades ascendieron a \$529 y \$586, respectivamente, registrados en el rubro de “Ingresos por intereses”, en el estado consolidado de resultados (nota 23) se componen de la siguiente manera:

Ingresos por intereses de depósitos bancarios del país y del extranjero ascendieron a \$220 y \$180, respectivamente por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 ingresos por intereses obtenidos por el depósito de regulación monetaria ascendieron a \$14.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la tasa anual promedio de los préstamos interbancarios con plazo de hasta 3 días fue de 4.55% (5.84% en 2020). Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los ingresos por intereses obtenidos de operaciones Call Money, ascendieron a \$30 y \$44, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021, la tasa anual promedio de los fideicomisos administrados fue 3.5% (2.85% en 2020). Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los ingresos por intereses obtenidos por fideicomisos ascendieron a \$5 y \$2 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 y 91 días fue de 4.36% y 4.53%, respectivamente. Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los ingresos por intereses obtenidos de dichas subastas ascendieron a \$274 y \$352, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021, las otras disponibilidades restringidas corresponden a fondo de ahorro de los colaboradores de Gentera por \$7, depósitos a plazo en moneda nacional de Gentera por \$334, Banco Compartamos por \$500, Compartamos Financiera por \$1,328, Compartamos Servicios por \$654, Red Yastás por \$247, Aterna por \$111 Fin Útil por \$400, Comfu por \$86 y Talento por \$196 a un plazo promedio de 5 días, y una tasa promedio de

4.31%, así como por los saldos de Fin Útil en los Fideicomisos por \$512 utilizado para cubrir los convenios de reconocimiento de adeudo de 3 meses de intereses y gastos con Fideicomisos. Al 31 de diciembre de 2020, se conforman por el fondo de ahorro de los colaboradores de Gentera por \$7 y depósitos a plazo en moneda nacional de Gentera por \$14, Compartamos Financiera por \$2,649, Compartamos Servicios por \$349, Red Yastás por \$109, Aterna por \$87, Fin Útil por \$551, Comfu por \$231 y Talento por \$40, a un plazo promedio de 5 días, y una tasa promedio de 4.06%, así como por los saldos de Fin Útil en los Fideicomisos por \$322.

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

(7) Inversiones en valores-

Los recursos líquidos en exceso, producto de la operación de Gentera, son invertidos en instrumentos de deuda y capital, buscando siempre la mejor tasa disponible con las contrapartes con quien se tiene autorizado operar.

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

Las políticas de administración de riesgos, así como el análisis sobre los riesgos a los que se encuentra expuesta Gentera, se describen en la nota 24.

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el rubro de “Títulos disponibles para la venta” se integra por certificados de depósito del Banco Central de la República del Perú por \$1,311 y \$1,239, respectivamente, y por Letras del Tesoro de Perú por \$48, al 31 de diciembre de 2020. Al 31 de diciembre de 2021, este rubro también se integra por 27 acciones correspondientes a instrumentos de patrimonio neto, con un valor razonable de \$5.



Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, el rubro de inversiones en valores clasificados como títulos disponibles para la venta reconoció una utilidad en el capital contable neto de impuestos diferidos, por \$2 y \$4, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las tasas anuales promedio (no auditadas) de las inversiones fueron de 1.24% y 0.74%, respectivamente. Por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los ingresos por intereses de las inversiones fueron de \$24 y \$15, respectivamente, registrados en el rubro de "Ingresos por intereses", en el estado de resultados consolidado.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no se efectuaron transferencias de títulos entre categorías y no existen indicios de deterioro sobre el valor de las mismas.

(8) Cartera de crédito-

La cartera de crédito está compuesta principalmente por préstamos al consumo no revolventes otorgados a plazo 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
UCartera vigente			
Créditos comerciales:			
Actividad empresarial o comercial	\$ 128	2	2
Créditos al consumo	44,053	752	752
	44,181	754	754

2021	Capital	Intereses devengados	Total cartera
UCartera vencida			
Créditos comerciales:			
Actividad empresarial o comercial	\$ 7	-	-
Créditos al consumo	1,168	128	128
	1,175	128	128
Total cartera de créditos	\$ 45,356	882	882

2020	Capital	Intereses devengados	Total cartera
UCartera vigente			
Créditos comerciales:			
Actividad empresarial o comercial	\$ 137	4	141
Créditos al consumo	37,387	951	38,338
Créditos a la vivienda	1	-	1
	37,525	955	38,480
UCartera vencida			
Créditos comerciales:			
Actividad empresarial o comercial	4	-	4
Créditos al consumo	1,924	281	2,205
	1,928	281	2,209
Total cartera de créditos	\$ 39,453	1,236	40,689

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

Actividad económica	2021		2020	
	Importe	%	Importe	%
Agricultura	\$ 395	1	307	0.8
Agropecuario	1,484	3	1,017	2.5
Alimentos y bebidas	14,771	32	9,386	23.1
Alquiler o renta	888	2	131	0.3
Artículos de cuero o piel	293	1	80	0.2
Construcción	733	1	441	1.1
Electrónicos, maquinaria y equipo	725	1	126	0.3
Explotación y extracción	24	-	29	0.1
Ferretería, tlapalería y cerrajería	240	1	189	0.4
Financiero	26	-	9	-
Industria manufacturera	2,645	6	1,164	2.9
Joyería	573	1	464	1.1
Madera	84	-	30	0.1
Metales	73	-	47	0.1
Muebles y artículos de decoración	269	1	230	0.6
Otros comercios	5,171	11	11,920	29.3
Otros servicios	2,750	6	4,471	11.0
Papelería, libros e imprenta	556	1	289	0.7
Plástico y hule	250	1	101	0.2
Químicos	1,445	3	1,235	3.0
Textiles, ropa, calzado y tejidos	11,812	26	8,673	21.3
Transporte	1,031	2	350	0.9
Total	\$ 46,238	100	40,689	100

La cartera de créditos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, por región geográfica se muestra a continuación:

En México	2021		2020	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
Aguascalientes	\$ 116	5	105	4
Baja California	1,021	16	721	45
Baja California Sur	477	12	346	70
Campeche	200	4	168	7
Chiapas	1,239	36	1,030	41
Chihuahua	694	26	536	31
Coahuila	1,083	26	827	45
Colima	150	7	101	5
Ciudad de México	1,415	30	1,078	99
Durango	491	19	413	28
Estado de México	3,858	74	2,954	178
Guanajuato	780	14	582	28
Guerrero	1,039	14	787	52
Hidalgo	846	17	686	33
Jalisco	559	17	466	34
Michoacán	1,026	25	879	27
Morelos	423	7	345	15
Nayarit	286	8	208	11
Nuevo León	691	17	591	36
Oaxaca	952	22	792	28
Puebla	1,625	24	1,343	55



	2021		2020	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
En México				
Querétaro	\$ 322	6	267	6
Quintana Roo	258	4	187	46
San Luis Potosí	440	7	343	9
Sinaloa	793	21	668	35
Sonora	938	34	710	45
Tabasco	1,030	18	764	31
Tamaulipas	1,258	15	995	49
Tlaxcala	639	7	531	21
Veracruz	3,165	71	2,581	92
Yucatán	316	7	220	17
Zacatecas	394	10	319	15
Total capital	28,524	620	22,543	1,238
Intereses devengados	507	69	397	164
Total de México	\$ 29,031	689	22,940	1,402
	2021		2020	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
En el extranjero				
Guatemala	\$ -	-	607	80
Perú	15,657	555	14,375	610
	15,657	555	14,982	690
Intereses devengados	247	59	558	117
Total en el extranjero	\$ 15,904	614	15,540	807
Total cartera	\$ 44,935	1,303	38,480	2,209

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

	Antigüedad					
		Días		Años		Total
		1 a 180	181 a 365	1 a 2	Más de 2	
2021						
Créditos comerciales:						
Actividad empresarial o comercial	\$ 6	1	-	-	7	
Créditos al consumo	1,031	225	35	5	1,296	
	\$ 1,037	226	35	5	1,303	

	Antigüedad					
		Días		Años		Total
		1 a 180	181 a 365	1 a 2	Más de 2	
2020						
Créditos comerciales:						
Actividad empresarial o comercial	\$ 2	-	-	1	3	
Créditos al consumo	2088	59	24	35	2,206	
	\$ 2,090	59	24	36	2,209	



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	\$	2,209	1,163
Más:			
Traspasos de cartera vigente		4,259	5,836
Cartera vencida adquirida (Fin Útil)		-	154
Menos:			
Aplicaciones de cartera por castigos		4,260	4,405
Cobranza		352	516
Traspaso a cartera vigente		416	19
Venta de cartera		91	-
Fluctuación tipo de cambio		46	4
Cartera vencida al final del año	\$	1,303	2,209

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, Gentera tiene cartera emproblemada por \$386 mil pesos y \$427 mil pesos, respectivamente, proveniente de Compartamos Financiera la cual se encuentra reservada al 100%.

Debido a la baja probabilidad de cobro de la cartera afectada por COVID-19, al 31 de diciembre de 2020, Gentera 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 a continuación:

	2021			2020		
	Intereses	Comisiones	Total	Intereses	Comisiones	Total
Cartera vigente:						
Créditos comerciales	\$ 10	-		948	17	965
Créditos al consumo	21,720	145	21,865	17,791	102	17,893
Créditos a la vivienda	-	-		-	-	-
Subtotal	21,730	145	21,875	18,739	119	18,858
Cartera vencida:						
Créditos comerciales	-	-	-	-	-	-
Créditos al consumo	160	-	160	6	-	6
Subtotal	160	-	160	6	-	6
	\$ 21,890	145	22,035	18,745	119	18,864

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se tiene \$1,341 y \$1,607, de cartera cedida para garantizar la deuda de emisiones bursátiles (nota 15).

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la cartera de Compartamos Financiera dada en garantía por el financiamiento recibido para su operación crediticia, asciende a \$1,501 y \$2,114, respectivamente.

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 \$293 y \$207, respectivamente.

Por el año terminado al 31 de diciembre de 2021, el monto de las recuperaciones de cartera de crédito previamente castigada representó un ingreso de \$128 (\$56 en 2020), los cuales se registraron en el rubro de "Estimación preventiva para riesgos crediticios" en el estado consolidado 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.

Créditos reestructurados:

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los créditos reestructurados se integran como sigue:

	2021	2020
Créditos comerciales	\$ 1	2
Créditos al consumo	376	477
	\$ 377	479

Durante los años 2021 y 2020, se realizaron reestructuras de cartera consumo vencida que permanecieron en cartera vencida por \$72 y \$63, respectivamente.



Estimación preventiva para riesgos crediticios

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

Cartera de créditos calificada 2021	Estimación requerida						
	Grado de riesgo	Comercial	Consumo	Total	Comercial	Consumo	Total
"A-1"	\$	8	20,465	20,473	-	243	243
"A-2"		6	1,073	1,079	-	28	28
"B-1"		24	1,094	1,118	-	42	42
"B-2"		34	13,093	13,127	1	538	539
"B-3"		6	665	671	-	37	37
"C-1"		23	3,409	3,432	2	247	249
"C-2"		4	2,542	2,546	-	278	278
"D"		32	1,289	1,321	8	289	297
"E"		-	2,471	2,471	-	1,581	1,581
Subtotal	\$	137	46,101	46,238	11	3,283	3,294
Por intereses devengados sobre créditos vencidos					-	30	30
Por riesgos operativos					-	2	2
Estimación preventiva crediticia adicional					-	147	147
Total		137	46,101	46,238	11	3,462	3,473



2020	Grado de riesgo	Cartera de créditos calificada				Estimación requerida			
		Comercial	Consumo	Vivienda	Total	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
	"A-1"	\$ 13	20,191	1	20,205	-	269	-	269
	"A-2"	5	1,126	-	1,131	-	40	-	40
	"B-1"	41	273	-	314	1	15	-	16
	"B-2"	26	12,451	-	12,477	1	514	-	515
	"B-3"	8	547	-	555	-	33	-	33
	"C-1"	24	1,363	-	1,387	2	100	-	102
	"C-2"	3	779	-	782	-	94	-	94
	"D"	25	962	-	987	6	283	-	289
	"E"	-	2,851	-	2,851	-	2,054	-	2,054
	Subtotal	\$ 145	40,543	1	40,689	10	3,402	-	3,412
	Por intereses devengados sobre créditos vencidos					-	84		84
	Por riesgos operativos					-	2		2
	Estimación preventiva crediticia adicional					-	680		680
	Total	145	40,543	1	40,689	10	4,168	-	4,178

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	\$ 4,178	2,625
Más:		
Incremento de la estimación preventiva para riesgos crediticios	3,920	6,834
Saldo inicial de estimación por adquisición de Fin Útil	-	122
Menos aplicaciones de reservas por castigos:		
De cartera vigente (por fallecimientos)	133	138
De cartera vencida	3,757	4,405
Venta de cartera	182	-
Quitas, condonación y bonificación de intereses	460	664
Fluctuación tipo de cambio	93	196
Estimación preventiva para riesgos crediticios al final del año	\$ 3,473	4,178

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.

Durante 2020, Gentera constituyó estimaciones adicionales para riesgos crediticios por \$2,538 (Banco por \$2,295, Compartamos Financiera por \$206 y Compartamos Guatemala por \$37, respectivamente) mismas que fueron cargadas a los resultados del ejercicio. Las cuales tienen

como objetivo cubrir riesgos que no se encuentran 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 2021 y 2020, el saldo de la estimación preventiva adicional para riesgos crediticios asciende a \$147 y \$680, respectivamente (en 2021 \$147 por Compartamos Financiera y en 2020 Banco por \$461, Compartamos Financiera por \$206 y Compartamos Guatemala por \$13, respectivamente), de dichas reservas adicionales.

(9) Otras cuentas por cobrar-

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

	2021	2020
Partidas asociadas a operaciones de crédito	\$ 193	211
Otros adeudos:		
Deudores diversos ⁽¹⁾	1,034	559
Adeudos por operaciones con canales	1,282	1,000
SalDOS a favor de impuestos	766	1,290
	3,275	3,060
Menos estimación para cuentas de cobro dudoso	(88)	(80)
	\$ 3,187	2,980

(1) Incluye saldos con partes relacionadas y asociadas por \$6 y \$59 en 2021 y 2020, respectivamente, (nota 22).

(10) Propiedades, mobiliario y equipo-

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



2021		Costo original	Tasa anual de depreciación y amortización (%)	Depreciación y amortización acumulada	Valor neto
Terreno	\$	4	-	-	4
Construcciones		21	5	(12)	9
Mobiliario y equipo de oficina		311	10 y 20	(219)	92
Equipo de transporte		181	25	(102)	79
Equipo de cómputo		408	15 al 67	(321)	87
Otros:					
Adaptaciones y mejoras		1,369	*	(1,021)	348
Equipo de telecomunicaciones		311	10	(213)	98
	\$	2,605		(1,888)	717

2021		Costo original	Tasa anual de depreciación y amortización (%)	Depreciación y amortización acumulada	Valor neto
Terreno	\$	4	-	-	4
Construcciones		22	5	(12)	10
Mobiliario y equipo de oficina		356	10 y 20	(221)	135
Equipo de transporte		238	25	(149)	89
Equipo de cómputo		412	15 al 67	(328)	84
Otros:					
Adaptaciones y mejoras		1,411	*	(996)	415
Equipo de telecomunicaciones		342	10	(209)	133
	\$	2,785		(1,915)	870

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

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 y amortización ascendió a \$162 y \$140, respectivamente (\$229 y \$126, respectivamente en 2020).



	Costo original	
	2021	2020
Activos totalmente depreciados		
Construcciones	\$ 5	5
Mobiliario y equipo de oficina	56	57
Equipo de transporte	46	35
Equipo de cómputo	233	189
Adaptaciones y mejoras	428	377
Equipo de telecomunicaciones	57	42
	\$ 825	705

Las propiedades, mobiliario y equipo, propiedad de Gentera no presentan gravámenes o restricciones para su uso o disposición.

Gentera en su carácter de arrendatario tiene arrendamiento de equipo de transporte, y cajeros automáticos con un plazo de 3 a 4 años, con opción de compra. El arrendamiento de mobiliario y equipo de transporte fue reconocido como capitalizable debido a que el valor presente de los pagos de arrendamiento mínimos excede el 90% del valor justo de mercado del activo al inicio del contrato.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los activos contabilizados como arrendamiento capitalizable se integran como se mencionan a continuación:

	2021	2020
Mobiliario y equipo	\$ -	3
Equipo de transporte	21	40
Menos: depreciación acumulada	11	30
	\$ 10	13

El pasivo relativo a los arrendamientos capitalizables es pagadero como sigue (ver nota 18)

2021	Pagos mínimos futuros	Interés descontado	Valor presente
En menos de un año	\$ 4	-	4
Entre uno y cinco años	7	(1)	6
	\$ 11	(1)	10

2020	Pagos mínimos futuros	Interés descontado	Valor presente
En menos de un año	\$ 30	(1)	29
Entre uno y cinco años	13	-	13
	\$ 43	(1)	42

El gasto por intereses sobre arrendamiento capitalizable, durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, fue de \$1 y \$2, respectivamente, el cual se presenta en el estado de resultados consolidado dentro del rubro "Otros ingresos (egresos) de la operación, neto" (ver nota 23).



(11) Inversiones permanentes-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las inversiones permanentes se integran como sigue:

		2021	2020
Compañías asociadas	\$	37	30
Otras inversiones permanentes a costo de adquisición	\$	76	64
		113	94

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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, es como se muestra a continuación:

	Actividad	% de participación	Capital contable	Participación en el capital contable
31 de diciembre de 2021				
Aflore	Microcréditos	24.06	71	17
Reinventando el Sistema S.A.P.I. de C.V.	Colocación de Seguros	26.94	76	20
			147	37
31 de diciembre de 2020				
Aflore	Microcréditos	29.32	103	30
			103	30

La participación en el resultado de las asociadas por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se integra como sigue:

	% de participación	Resultados	Participación en el resultado
31 de diciembre de 2021			
Aflore	24.06%	\$ (55)	(14)
Reinventando el Sistema S.A.P.I de C.V.	26.6%	(12)	(3)
		\$ (67)	(17)
31 de diciembre de 2020			
Aflore	29.32	\$ (47)	(14)
Fin Útil ⁽¹⁾	45.04	13	7
Comfu ⁽¹⁾	45.04	175	89
Talento Concrédito ⁽¹⁾	37.26	9	4
Pago Digitales Peruanos ⁽²⁾	55.56	(13)	(7)
		\$ 137	79

(i.ii.c.1) Participación en el resultado como compañías asociadas hasta el 31 de julio de 2020.
 (i.ii.c.2) Participación en el resultado como compañías asociadas hasta el 31 de mayo de 2020.



Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las otras inversiones permanentes a costo de adquisición se integran como sigue:

	2021	2020
Avante.com.vc SOLUÇÕES E PARTICIPAÇÕES, S. A. ⁽¹⁾	\$ 109	109
Epesos, S. A. P. I. de C. V. ⁽¹⁾	50	50
Reinventando el Sistema S.A.P.I de C.V.	-	21
Fondadora 2. O., S. A. P. I. de C. V.	25	-
IDE345 III S.A.P.I de C.V.	19	19
IDE345 II, S. A. P. I. de C. V.	15	15
ALLVP Fund III,L.P.	16	8
Grupo Aliada MX, S. A. P. I. de C. V. ⁽¹⁾	-	2
500 Luchadores, L.P.	1	1
Subtotal	235	225
Reserva de deterioro	(159)	(161)
	\$ 76	64

(1) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se tiene una reserva de deterioro correspondiente al 100% del monto de la inversión.

Adquisición de negocios en etapas -

Con fecha 15 de junio de 2020, previo acuerdo en la sesión del Consejo de Administración celebrada el 31 de octubre de 2017, se incrementó la inversión en las asociadas Fin Útil y Comfu, a través de la conversión de créditos por \$657 otorgados a Fin útil y Comfu, por lo que el porcentaje de participación al 30 de junio de 2020 tuvo un incremento del 36.74% al 45.04%, respectivamente.

El 10 de agosto de 2020, mediante una transacción cubierta con recursos propios, Genera formalizó el proceso de inversión para alcanzar una tenencia accionaria mayoritaria en las empresas de Fin Útil, Comfu y Talento Concrédito, incrementando su participación al 51% mediante el pago de \$506 y asumiendo el control de las decisiones estratégicas de negocio, así como sus políticas financieras y de operación. Las entidades antes mencionadas son de origen mexicano con más de 12 años de experiencia en el otorgamiento de créditos, cuenta con presencia en 21 estados del país y una cartera gestionada a través de una red de más de 41 mil distribuidores. A partir del mes de agosto de 2020, las entidades Fin Útil, Comfu y Talento Concrédito son subsidiarias de Genera y por lo tanto son consolidadas.

La siguiente tabla resume el valor razonable de la contraprestación total transferida y de cada una de sus partes al 31 de diciembre de 2020:

Valor de la inversión adquirida con anterioridad previo a la adquisición de control	\$ 2,976
Pago realizado en efectivo en la fecha de adquisición de control	506
Total contraprestación transferida	\$ 3,482



El valor razonable estimado al 10 de agosto de 2020, de los activos adquiridos y los pasivos asumidos a la fecha de adquisición se presenta a continuación:

Disponibilidades	\$	1,097
Cartera de crédito, neta		2,778
Otras cuentas por cobrar, neto		142
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto		53
Otros activos		249
Activos intangibles adquiridos		764
Total de activos adquiridos		5,083
Pasivos bursátiles		1,281
Préstamos bancarios y de otros organismos		580
Otros pasivos acumulados		348
Impuestos diferidos		229
Total de pasivos asumidos		2,438
Activos netos adquiridos		2,645

Medición de los valores razonables

Las técnicas de valuación usadas para medir el valor razonable de los activos materiales adquiridos son como sigue:

Activo adquirido	Técnica de valuación
Activos intangibles	El método del exceso de rendimiento en períodos múltiples considera el valor presente de los flujos de efectivo netos que se espera sean generados por las relaciones con los distribuidores de crédito.

Las cuentas por cobrar incluyen los importes contractuales adeudados por \$2,900, los cuales contaban con una estimación preventiva para riesgos crediticios por \$122 a la fecha de adquisición.

De los \$764 de activos intangibles adquiridos, \$73 se asignaron a una marca registrada y \$691 al relacionamiento con la red de distribuidores de crédito, el cual tiene una vida útil estimada de 10 años.

El crédito mercantil originado por la adquisición se ha reconocido como se muestra a continuación:

Contraprestación pagada	\$	3,482
Participación no controladora, basada en la participación proporcional en los importes reconocidos de los activos y pasivos por la adquirida		3,346
Valor razonable de los activos netos identificables		(2,645)
Crédito mercantil		4,183

Activos de larga duración disponibles para la venta – Liquidación de Compartamos S. A. (Compartamos Guatemala)

El 5 de julio del 2021, la subsidiaria, Compartamos Guatemala, celebró un contrato de compra-venta cuyo propósito fue la venta del 100% de su cartera y activos, y a partir de esa fecha ha estado en proceso de cerrar su operación, por lo que al 31 de diciembre de 2021 la inversión que se tiene en Compartamos Guatemala se presenta en el rubro de “Activos de larga duración disponibles para la venta” lo cual representa efectivo líquido a ser distribuido a los accionistas. Asimismo, y los resultados por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se presentan dentro del rubro de “Operaciones discontinuadas” en los estados de resultados consolidados. Al 31 de diciembre de 2021, Gentera está en proceso de iniciar la liquidación legal de Compartamos Guatemala.



Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la pérdida neta por la operación discontinuada de Compartamos Guatemala se analiza como sigue:

		2021	2020
Ingresos por intereses	\$	269	447
Gastos por intereses		(4)	(4)
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(44)	(240)
Comisiones y tarifas cobradas		10	12
Comisiones y tarifas pagadas		(4)	(9)
Otros ingresos (egresos) de la operación		80	(4)
Gastos de administración y promoción		(488)	(474)
Impuestos a la utilidad diferidos		(2)	39
Gastos generales	\$	(1)	-
Operaciones discontinuadas		(184)	(233)

En el ejercicio de 2020, el rubro de operaciones discontinuadas incluye adicional a la operación de Compartamos Guatemala, el monto de \$59 correspondientes a la operación discontinuada de Pagos Intermex, S. A. de C. V.

(12) Otros activos, cargos diferidos e intangibles-

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

		2021	2020
Crédito mercantil ^(a)	\$	4,997	5,052
Depósitos en garantía ^(b)		52	59
Seguros ^(c)		18	28
Sistema electrónico bancario, intangibles y licencias ^(d)		2,986	2,770
Marca Concrédito ^(e)		73	73
Intangible por relación con empresarias ^(e)		691	691
Pagos anticipados		265	248
Gastos emisión de Certificados Bursátiles (Cebures)		49	37
Plan de pensiones (Nota 16)		47	-
		9,178	8,958
Menos:			
Amortización acumulada de intangibles		1,820	1,513
	\$	7,358	7,445

a) Proviene de las adquisiciones de negocios de Compartamos Financiera por \$788, (\$843 en 2020), Fin Útil por \$3,646, Comfu por \$535 y Talento Concrédito por \$28, en ambos años, el cual está sujeto a pruebas de deterioro.

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



- c) Los seguros se amortizan de acuerdo con la vigencia de cada póliza, el monto cargado a resultados en los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, asciende a \$36 y \$38, respectivamente.
- d) La inversión corresponde al desarrollo de un sistema electrónico para el registro y control de la operación bancaria, licencias y adquisición de software. La vida útil estimada de los activos intangibles y software es de diez y siete años, respectivamente. La amortización de los activos intangibles y software por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020 ascendieron a \$368 y \$332, respectivamente.
- e) Derivado de la adquisición de Fin Útil, se registraron como intangibles la marca Concrédito con vida indefinida, la cual está sujeta a pruebas de deterioro y la red de empresarias con una vida útil de 10 años. La amortización cargada a resultados al 31 de diciembre de 2021 y durante el período del 10 de agosto al 31 de diciembre de 2020 ascendió a \$69 y \$28, respectivamente.

(13) Captación tradicional-

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 \$1,553 y \$1,331, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente, \$82 y \$39 por la cuenta global de captación sin movimiento al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente, provenientes del Banco, 460 y 293 millones de soles provenientes de Compartamos Financiera al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente (equivalentes en moneda nacional a \$2,366 y \$1,608 al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente). Los depósitos a plazo del público en general incluyen \$1,487 y \$1,382 provenientes del Banco al 31 de diciembre de 2021 y 2020 respectivamente, así como 1,683 y 1,710 millones de soles al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente (equivalentes en moneda nacional a \$8,655 y \$9,402, respectivamente).

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

	2021	2020
Depósitos de exigibilidad inmediata	1.41 %	1.90 %
Del público en general	3.71 %	5.17 %
Mercado de dinero	1.18 %	1.05 %

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, Compartamos Financiera realizó emisiones en mercado de dinero con certificados de depósito (cedes) en soles por 196 y 177, respectivamente (equivalente en moneda nacional a \$1,008 y \$972), con vencimiento a un año. El gasto por intereses por los CEDES en los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, asciende a \$19 y \$32, respectivamente (ver nota 23).

El 13 de noviembre del 2019 Compartamos Financiera, realizó una oferta de dos emisiones de bonos corporativos serie "A" por 70 millones de soles a una tasa de interés nominal anual fija de 4.40625% más 203 puntos base, a un plazo de 2 años en promedio, el programa vigente fue inscrito en el Registro Público del Mercado de Valores de la Superintendencia del Mercado de Valores de Perú. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el saldo equivalente en moneda nacional asciende a \$361 y \$386, respectivamente. El gasto por intereses reconocidos por los Bonos corporativos por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 ascienden a \$16 y \$23 respectivamente, (ver nota 23).



Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, Gentera 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:

2021						
Cebures		Monto de la emisión	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Tasa de interés	Saldo
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
COMPART21S		1,783	Noviembre 2021	Noviembre 2024	TIE 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

2020						
Cebures		Monto de la emisión	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Tasa de interés	Saldo
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

El gasto por intereses reconocidos por los Cebures por el año terminado el 31 de diciembre de 2021, ascienden a \$552 (\$574 en 2020) ver nota 23.



Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los Cebures emitidos 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

(14) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, Gentera tenía contratados préstamos en moneda nacional y en soles convertidos a pesos, como se muestra a continuación:

	2021	2020
De corto plazo:		
Préstamos de instituciones de banca de desarrollo	\$ 2	205
Préstamos de instituciones de banca múltiple	1,728	1,788
Préstamos de fideicomisos públicos	27	47
Otros organismos	561	1,159
Total a corto plazo	2,318	3,199
De largo plazo:		
Préstamos de instituciones de banca de desarrollo	4,250	3,950
Préstamos de instituciones de banca múltiple	-	338
Préstamos de fideicomisos públicos	5,086	8,869
Otros organismos	1,020	1,434
Total a largo plazo	10,356	14,591
Total de préstamos interbancarios y de otros organismos	\$ 12,674	17,790

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el saldo de préstamos interbancarios y de otros organismos incluye intereses devengados no pagados por un monto de \$33 y \$34, respectivamente.

Los intereses devengados por los préstamos interbancarios y de otros organismos en el año terminado el 31 de diciembre de 2021, ascienden a \$901 (\$1,055 en 2020), ver nota 23.



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

Vencimiento	2021	2020
2022	\$ 77	3,932
2023	3,015	2,718
2024	759	-
2025	180	-
Más de 5 años	6,325	7,941
	\$ 10,356	14,591

Las líneas de crédito recibidas por Gentera al 31 de diciembre de 2021 y 2020, así como el importe no utilizado de las mismas, se muestran a continuación:

	2021
Institución	Línea de crédito recibida
Fideicomiso Instituido en Relación con la Agricultura (FIRA)	\$ 11,250
Nacional Financiera, S. N. C. (NAFIN)	5,000
BBVA Bancomer, S. A.	200
Banco Nacional de México, S. A.	560
HSBC México, S. A.	550
Banco Mercantil del Norte, S. A.	250
Corporación Financiera de Desarrollo S. A. (COFIDE)	3,964
FONDEMI – COFIDE	67
Citibank, S.A.	410

	2021
Institución	Línea de crédito recibida
Banco de la Nación	566
BBVA Banco Continental	718
Banco Interbank	143
Banco GNB Perú, S.	257
Citibank Perú, S. A.	463
Banco Invex, S.A. Institución de Banca Multiple Gpo Financiero	150
Japan Interntinal Cooperation Agency	1,025
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa, S. A.	103
ICBC International Trade Processing Center	205
Fondo de Cooperación para el Desarrollo Social	77
Sura Asset Management Peru, S.A.	7
Banco de Crédito del Perú, S. A.	410
Banco Ve por Mas, S. A	250
Banco Actinver, S.A.	200
CI Banco, S. A. y SOCADE, S.A.P.I. de C.V.	400
FAE Mype COFIDE	83
	\$ 27,308

* Ver explicación en la hoja siguiente.



		2020
Institución		Línea de crédito recibida
Fideicomiso Instituido en Relación con la Agricultura (FIRA)	\$	10,500
Nacional Financiera, S. N. C. (NAFIN)		4,000
BBVA Bancomer, S. A.		150
Banco Nacional de México, S. A.		560
HSBC México, S. A.		550
Banco Mercantil del Norte, S. A.		800
FONDEMI – COFIDE		55
Línea puno – COFIDE		4,071
Banco de la Nación		605
BBVA Banco Continental		697
Banco Interbank		239
Banco GNB Perú, S. A.		275
Citibank Perú, S. A.		495

		2020
Institución		Línea de crédito recibida
Banco del Bajío, S. A.		500
Banco G&T Continental, S. A.		38
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa, S. A.		165
ICBC International Trade Processing Center		199
Fondo de Cooperación para el Desarrollo Social		82
Banco Internacional, S. A.		38
Banco de Crédito del Perú, S. A.		239
Banco Ve por Mas, S. A		200
Banco Actinver, S.A.		200
CI Banco, S. A. y SOCADE, S.A.P.I. de C.V.		400
CARDIF S.A.		180
	\$	25,238

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

Los préstamos interbancarios y de otros organismos al 31 de diciembre de 2021, devengaron intereses a tasas promedio anuales (no auditadas) en moneda nacional de 6.88% (9.76% en 2020), en quetzales 7.25%, en soles del 3.49% (3.94% en 2020).



(15) Obligaciones en operaciones de bursatilización-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el saldo de los pasivos bursátiles se integran en la siguiente hoja.

Los títulos de crédito emitidos por Fin Útil correspondientes a certificados bursátiles se integran como siguen:

2021						
Emisión	Fideicomiso	Número de certificados	Calificación	Vigencia	Tasa de interés	Importe
FUTILCB 21	F/01064	6,000,000	HR AAA/MX AAA	Junio-25	TIIE a 28 días+218 pb	600
FUTILCB 19	F/00925	8,000,000	AAA /HRAAA	Marzo -23	TIIE a 28 días+220 pb	\$ 800
Intereses por pagar						4
						\$ 1,404

2021						
FUTILCB 19	F/00925	8,000,000	AAA /HRAAA	Marzo -23	TIIE a 28 días+220 pb	\$ 800
FUTILCB 18	F/01064	5,000,000	MXAAA /AAA	Marzo-21	TIIE a 28 días+218 pb	417
						\$ 1,217

Cada fideicomiso tiene un período de revolvencia, en el cual, Fin Útil como Fideicomitente y Fideicomisario en segundo lugar tiene derecho a descontar cartera previa a las amortizaciones objetivos de cada emisión. Como lo establece el contrato de cada fideicomiso, Fin Útil tiene derecho a que se le reviertan los bienes y derechos que aportó al fideicomiso, así como todas las cantidades y bienes que formen parte del Patrimonio del Fideicomiso, en la proporción que corresponda en los términos pactados en el contrato una vez que hayan sido íntegramente pagados el principal e intereses y demás cantidades pagaderas conforme a los Certificados Bursátiles.

(16) Beneficios a los empleados-

Genera tiene un plan de pensiones en un esquema mixto, en el cual el beneficio que se otorga al personal se deriva de dos componentes: plan de beneficio definido y plan de contribución definida. El plan de pensiones por jubilación cubre a los empleados de planta. Los beneficios se basan en 10 años de servicio y 65 años de edad sobre el salario diario integrado. El plan de beneficio definido es fondeado en su totalidad por Genera, y el plan de contribución definida se fondea con las contribuciones tanto de Genera como del personal.

Genera otorgó por única vez en el año 2012 el derecho a un bono de reconocimiento por inscribirse en el plan de pensiones. El bono de reconocimiento por \$35 se otorgó al personal que a la fecha de inicio del plan de pensiones, contara con dos años o más de servicio, 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. Al 31 de diciembre de 2021, Genera ha aportado \$26.



Flujos de efectivo

Las aportaciones y los beneficios pagados por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se muestran a continuación:

2021		Aportaciones al fondo	Beneficios pagados
Terminación	\$	-	258
Bono de reconocimiento		2	-
Total	\$	2	58

Beneficio definido		Aportaciones al fondo	Beneficios pagados
Terminación	\$	-	141
Bono de reconocimiento		2	-
Beneficio definido		188	-
Total	\$	200	141

Obligaciones-

Los componentes del costo de beneficios definidos, de los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 se muestran a continuación:

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la situación financiera de la obligación es como se muestra a continuación:



	Terminación de la relación laboral		Prima de antigüedad		Plan de pensiones
	2021	2020	2021	2020	2021
Costo laboral del servicio actual (CLSA) \$	74	55	26	16	55
Costo (ingresos) costo laboral del servicio pasado generado en el año	127	-	18	54	(22)
Pérdida (ganancia) por liquidación anticipada de obligaciones (LAO)	(94)	-	(23)	-	37
Interés neto sobre el pasivo neto por beneficios definidos (PNBD)	45	31	9	5	-
Reciclaje de las remediciones del PNBD reconocidas en ORI	89	54	1	2	(6)
Reciclaje de las remediciones por LAO	395	-	38	-	(123)
Costo neto del periodo	636	140	69	77	(59)
Incremento (decremento) de remediciones del PNBD o (ANBD) en ORI	(422)	269	(15)	6	8
Costo de beneficios definidos \$	214	409	54	83	(51)
Saldo inicial de remediciones del PNBD o (ANBD) \$	591	322	23	17	(70)
Remediciones generadas en el año	62	323	24	8	(121)
Reciclaje de remediciones reconocidas en ORI del año	(89)	(54)	(1)	(2)	6
Reciclaje de remediciones por LAO	(395)	-	(38)	-	123
Saldo final de remediciones del PNBD	169	591	8	23	(62)
Incremento (decremento) de remediciones del PNBD o (ANBD) en ORI	(422)	269	(15)	6	8
Saldo inicial del PNBD	722	435	136	63	11
Efecto por adquisición de Talento Concrédito \$	-	7	-	3	-
Costo de beneficios definidos	214	409	54	83	(51)
Aportaciones al plan	-	-	-	-	(7)
Pagos con cargo al PNBD	(228)	(129)	(30)	(13)	-
Saldo final del PNBD	708	722	160	136	(47)
Importe de las obligaciones por beneficios definidos (OBD) \$	(708)	(722)	(160)	(136)	(518)
Activos del plan	-	-	-	-	565
Situación financiera de la obligación	(708)	(722)	(160)	(136)	47



Durante los meses de noviembre y diciembre de 2021 y 2020 Gentera realizó la liquidación de empleados, por un importe de \$44 y \$87, respectivamente, disminuyendo el pasivo por obligaciones laborales respecto al determinado actuarialmente.

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(q), se determinaron con base en cálculos preparados por actuarios independientes al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Principales hipótesis actuariales-

Las principales hipótesis actuariales utilizadas en las compañías subsidiarias, expresadas en términos absolutos, así como las tasas de descuento, rendimiento de los Activos del Plan (AP), incremento salarial y cambios en los índices u otras variables referidas, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, son las mismas hipótesis actuariales en ambos años, como se indica a continuación:

Edad	Mortalidad EMSSA 09 Hombres	Mortalidad EMSSA 09 Mujeres	Invalidez IMSS 97	Rotación CEAS	Rotación Descentralizados	Rotación Ventas	Rotación Operaciones	Jubilación BCS
20	0.00197	0.00093	0.00076	0.99999	0.99999	0.99999	0.99999	0.00000
25	0.00230	0.00095	0.00100	0.33878	0.31410	0.25465	0.25240	0.00000
30	0.00274	0.00099	0.00112	0.20544	0.19048	0.15442	0.15306	0.00000
35	0.00332	0.00105	0.00129	0.12906	0.11966	0.09701	0.09615	0.00000
40	0.00411	0.00116	0.00164	0.08259	0.07658	0.06208	0.06154	0.00000
45	0.00517	0.00132	0.00221	0.04935	0.04575	0.03709	0.03676	0.00000
50	0.00661	0.00158	0.00347	0.02728	0.02529	0.02051	0.02033	0.00000
55	0.00859	0.00199	0.00712	0.01152	0.01068	0.00866	0.00858	0.00000
60	0.01131	0.00270	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.51006
65	0.01512	0.00396	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	1.00000



	2021	2020
Tasa de descuento:		
Banco y Compartamos servicios		
División Ventas	8.04%	6.74%
División CEAS	8.04%	6.74%
Talento Fin Útil y Comfu	7.25%	6.62%
Tasa de incremento salarial:		
Banco y Compartamos servicios		
División Venta/Operaciones	5.00%	5.00%
División CEAS	8.00%	8.00%
Talento Fin Útil y Comfu	5.57%	5.50%
Tasa de incremento salarial mínimo:		
División Ventas	4.50%	4.00%
División CEAS	4.50%	4.00%
Talento Fin Útil y Comfu	4.50%	3.50%

Durante los años de 2021 y 2020, el monto aportado al plan de pensiones de contribución definida fue de \$36 y \$32, respectivamente.

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

(a) ISR

Conforme a la ley de ISR vigente en México, la tasa de ISR para 2021 y 2020 fue del 30%. La tasa vigente para 2021 y 2020 de la PTU fue del 10%. La tasa de ISR vigente en Perú para 2021 y 2020 fue del 29.5%. La tasa de ISR vigente en Guatemala para 2021 y 2020 fue del 25%.

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.

Genera no consolida fiscalmente a sus subsidiarias, a continuación, se presenta para efectos informativos el gasto (ingreso) en el estado de resultados consolidado por impuestos a la utilidad causados y diferidos por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	2021		2020		
	ISR causado	ISR diferido ORI	ISR diferido	ISR diferido	ISR diferido ORI
Banco	\$ (252)	2	(398)	-	-
Genera	-	-	-	-	-
Compartamos Financiera	(2)	-	(3)	-	(34)
Compartamos Servicios	(55)	(129)	(103)	(230)	(1)
Controladora AT	(43)	-	3	-	-
Red Yastás	-	1	(8)	(25)	-
Compartamos Guatemala	-	-	-	-	(3)
Fin Útil	(82)	-	75	10	-
Comfu	(74)	-	15	(65)	-
Talento Concrédito	(83)	-	5	(3)	-
	\$ (591)		(414)	(313)	(38)

En la hoja siguiente, se muestra la conciliación entre la tasa causada y efectiva del ISR del Banco por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, cuya provisión es el principal gasto de ISR consolidado.



	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, los activos y pasivos por ISR diferido, de Gentera se analizan a continuación:

	2021	2020
Estimación para riesgos crediticios	\$ 793	927
Mobiliario y equipo	82	69
Gastos de instalación	195	185
Obligaciones laborales	280	177
Provisiones	478	201
Pérdidas fiscales	460	1,274
Otros	76	135
	2,364	2,968
Menos:		
Reserva por valuación*	(442)	(398)
Activos diferidos, netos	\$ 1,922	2,570

* Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la reserva corresponde principalmente al diferido por las pérdidas fiscales pendientes de aplicar de Gentera por \$805 y \$793, respectivamente; así como por la enajenación en venta de acciones por \$565 y \$525, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, Gentera reconoció un pasivo por impuestos diferidos derivado del reconocimiento de activos intangibles en la adquisición de negocios (nota 11), como se muestra a continuación:

	2021	2020
Marca Concrédito	\$ 22	22
Intangible por relación con empresarias	178	199
Pasivos diferidos	200	221



Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no fue reconocido un pasivo diferido relativo al efecto acumulado por conversión de subsidiarias, ya que la Administración tiene la intención de mantener dichas inversiones permanentes.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2021, el movimiento del ISR diferido representó un cargo a resultados del ejercicio por \$414 y un cargo de \$126 a capital contable. (un abono a resultados por \$1,022 y un abono de \$38 a capital contable en 2020).

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el activo por PTU diferida asciende a \$115 y \$150, respectivamente. La PTU diferida al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se encuentra reservada en \$92 y \$143, respectivamente.

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.

(b) PTU

En los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, la PTU determinada asciende a \$254 y \$63, respectivamente, los cuales fueron reconocidos en el rubro de “Gastos de administración y promoción” en el estado de resultados consolidado.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la PTU por pagar de ejercicios anteriores asciende a \$10 y \$9, respectivamente.

(18) 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
Pasivo por arrendamiento capitalizable (nota 10)	\$	10	42
Recaudación de aportaciones de seguridad social		161	158
Impuestos y derechos		454	392
Pasivos laborales (nota 16) P ⁽¹⁾		928	907
Provisiones diversasP		730	898
Acreedores diversos		1,627	1,147
	\$	3,910	3,544

(1) Incluye \$86 y \$100 al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente, de pasivo laboral, principalmente de las subsidiarias en el extranjero.

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

Tipo de provision		Saldo al 1o. de enero de 2021	Más incrementos	Menos aplicaciones	Menos cancelaciones	Saldo al 31 de diciembre de 2021
A corto plazo:						
Provisiones diversas	\$	898	293	2,070	391	730



Tipo de provision	Saldo al 31 de diciembre de 2020	Provisiones por adquisición de negocios	Más incrementos	Menos aplicaciones	Menos cancelaciones	Saldo al 31 de diciembre de 2020
A corto plazo:						
Provisiones diversas	\$ 944	72	1,712	1,573	257	898

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
Bono al personal	\$ 278	293
Servicios y asesorías	5	32
Provisiones legales	78	58
Comisiones	5	5
Otras provisiones	364	510
Total de provisiones	\$ 730	898

(19) 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 a \$2.5 al 31 de diciembre de 2021 y 2020), quedando excluidos los depósitos interbancarios y aquellos a favor de sus accionistas y altos funcionarios bancarios, entre otros.

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 consolidados del ejercicio dentro del rubro de "Gastos de administración y promoción".

(20) Capital contable-

(a) Estructura del capital social y movimientos del capital contable

La Sociedad se constituyó con un capital mínimo fijo de cincuenta mil pesos y un capital variable ilimitado.

Movimientos 2021-

En Asamblea General Anual Ordinaria de Accionistas, celebrada el 17 de abril de 2021, se aprobó i) traspaso a los resultados de ejercicios anteriores la cantidad de \$1,592 correspondiente al resultado del ejercicio de 2020, ii) suspender el uso del fondo para la adquisición de acciones propias hasta nueva fecha que será definida por el Consejo de Administración, iii) Cancelación de 5,263,000 acciones ordinarias nominativas sin expresión de valor nominal, sin que se reduzca el capital social.

Genera no decretó dividendos durante el ejercicio 2021.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el capital social de Genera suscrito y exhibido está integrado como sigue:

Serie	Acciones	Descripcion	Importe
"Unica"	415,595,676	Capital mínimo fijo sin derecho a retiro	\$ 1,201
	1,171,998,200	Capital variable	3,563
	1,592,856,876	Capital social	\$ 4,764



(b) Restricciones al capital contable-

La Ley General de Sociedades Mercantiles obliga a Genera a separar anualmente el 5% de sus utilidades para constituir la reserva legal hasta que ésta alcance el 20% del capital social.

(c) Requerimientos de capital (no auditado)-

La SHCP requiere a las instituciones de crédito en México 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 el Banco.

Capital mínimo-

El capital mínimo suscrito y pagado del Banco es equivalente en moneda nacional al valor de noventa millones de UDI's. El monto del capital mínimo con el que deberá contar el Banco 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, el Banco podrá considerar el capital neto con que cuente 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-

El Banco 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, el Banco 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 del Banco (no auditado)-

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%.

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		2,179	1,917
Activos en riesgo totales	\$	28,803	29,576
Capital neto	\$	10,693	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 del Banco 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
Capital contablePOF1	\$	11,364
Deducción de intangibles y gastos o costos diferidos		(681)
Capital básico		10,683
Capital complementario		-
Capital neto	\$	10,683

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, el Banco mantiene al 31 de diciembre de 2021 un Coeficiente de Capital Fundamental (CCF) mayor al 0.7 más la suma del Suplemento de Capital Contracíclico Sistémico (SCCS) y el Coeficiente de Capital Contracíclico (SCCI), un Coeficiente de Capital Básico mayor a 0.085 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 el Banco está clasificado en la categoría "1" según lo establecido por dichas disposiciones.



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

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

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

$ICAP_M$ = 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 .

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 remediones 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

Riesgo de mercado-

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

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



Riesgo de crédito-

El monto de los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito y sus respectivos requerimientos de capital del Banco, 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
Grupo de riesgo:			
De los acreditados en operaciones de crédito de carteras:			
Grupo III (ponderados al 20%)	\$ 860.882	463.089	68.871
Grupo III (ponderados al 100%)	4.948	0.003	0.396
Grupo VI (ponderados al 75%)	17,273.881	-	1,381.910
Grupo VI (ponderados al 100%)	2,061.553	19,671.065	164.924
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	22.610	21.463	1.809
Grupo VIII (ponderados al 115%)	134.012	293.851	10.721
Por operaciones con personas relacionadas:	1,033.304	1,202.343	82.664
Grupo III (ponderados al 115%)	51.748	78.331	4.140
Grupo III (ponderados al 100%)	83.707	-	6.697
Grupo VII_A (ponderados al 115%)			
De los emisores de títulos de deuda en posición:		-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	-		
Inversiones permanentes y otros activos:	0.040	0.103	0.003
Grupo III (ponderados al 20%)	0.934	-	0.075
Grupo III (ponderados al 115%)	0.679	0.539	0.054
Grupo IV (ponderados al 20%)	1,262.417	1,009.807	100.993
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	1,342.625	1,351.313	107.410
Grupo IX (ponderados al 100%)	2.581	2.581	0.206
Grupo X (ponderados al 1250%)	0.040	0.103	0.003
Total riesgo de crédito	\$ 24,135.921	24,094.488	1,930.873



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, el Banco ha mantenido un índice de capitalización de 37.09 y 31.44 puntos porcentuales, respectivamente superior al límite regulatorio vigente (10.5%).

(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	35,913
Deducciones		682	850
Derivados		-	-
Reporto y préstamo de valores		-	-
Cuentas de orden – compromisos crediticios		3,365	440
Razones de apalancamiento		27%	26%

(e) Calificación del Banco (no auditado)-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco 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 ^{SP} ⁽²⁾	'mxAAA / mxA-1+'	BB+ /B'

- (1) Calificación modificada el 14 de diciembre de 2021.
(2) Calificación modificada el 18 de noviembre de 2021.



(f) Coeficiente 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	1,979	116
Financiamiento minorista no garantizado	1,630	81
Financiamiento estable	349	35
Financiamiento menos estable	112	74
Financiamiento mayorista no garantizado	-	-
Depósitos operacionales	64	25
Depósitos no operacionales	1,979	116
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

2021	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
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
Coeficiente de cobertura de liquidez	N/A*	4,364.92%

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



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

2020		Importe ponderado (promedio)
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.

(21) Compromisos y pasivos contingentes-

Compartamos Servicios celebró un contrato de arrendamiento de un inmueble para uso exclusivo de oficinas corporativas en México, el monto de la renta es en dólares y se convirtió en pesos a partir del 1º de abril del 2013, día en que se cumplieron las condiciones para ocupar el inmueble.

La duración del contrato es por un período de 126 meses, iniciando el 1o. de octubre de 2012 y terminando el 31 de marzo de 2023 por el cual se pagará un total de 44,889,935 dólares a un tipo de cambio de \$12.62 pesos por dólar, durante el período mencionado. Para el pago de la renta se tuvo un período de gracia de 6 meses para acondicionar el inmueble para su uso contados a partir del 1o. de octubre de 2012. Gentera celebró un convenio modificadorio con fecha del 29 de octubre de 2018 para la devolución de los pisos 19, 20 y 21 con su respectiva terraza. La entrega formal de los pisos se realizó el día 30 de abril de 2019.

El importe total de los pagos por rentas, que se efectuarán durante los siguientes cinco años, asciende a \$1,709 (548 en 2022 \$409 en 2023, \$304 en 2024, \$245 en 2025 y \$203 en 2026).

Los contratos de arrendamiento de las oficinas de servicio en su mayoría son formatos de Gentera, 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 Gentera, 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 Gentera el contrato con 60 días de anticipación a la fecha de terminación de éste.

Gentera 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. Gentera 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 1 ó 2 meses del importe de la renta mensual, en ningún caso Gentera 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 debe respaldarse mediante la firma de un convenio modificadorio 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 Gentera, 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 \$882 y \$928, respectivamente.

Gentera se encuentra involucrado 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 al Banco por parte del SAT por lo 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.

Compartamos Servicios se encuentra involucrada en varios juicios y reclamaciones laborales, derivados de demandas de exempleados, cuyos efectos no se espera que tengan un efecto material.



(22) Saldos y operaciones con partes relacionadas-

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

Son personas 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 Genera 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 Genera, 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 50% de la parte básica del capital neto del Banco, señalado en el artículo 50 de la Ley de Instituciones de Crédito (no auditado).

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, Genera otorgó al personal gerencial clave, beneficios directos a corto plazo por \$369 y \$492, respectivamente.

Las principales transacciones celebradas con partes relacionadas por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, fueron gastos e ingresos por los conceptos que se muestran a continuación:

		2021	2020
Ingresos por intereses de asociadas	\$	-	1

Los principales saldos con partes relacionadas por el año terminado al 31 de diciembre de 2021, se muestran a continuación:

		2021	2020
UCuentas por cobrar			
C4 uno	\$	6	1

Al 31 de diciembre de 2020 no se tienen con saldos con partes relacionadas.

(23) Información adicional sobre segmentos-

Genera cuenta con créditos al consumo, comercial y vivienda, por lo que su fuente de ingresos 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 inversiones en valores y reportos. Las actividades pasivas incluyen depósitos de exigibilidad inmediata y 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 de Genera provenientes de su operación crediticia, por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, representan el 99% y 97%, respectivamente. 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. 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 como sigue:

	2021	2020
Ingresos por intereses:		
Intereses por cartera de créditos	\$ 21,890	18,304
Intereses de disponibilidades	529	586
Intereses provenientes de inversiones en valores	24	15
	\$ 22,443	18,905
Gastos por intereses:	\$	
Depósitos de exigibilidad inmediata y a plazo	471	594
Certificados de depósito		32
Cebures (incluye la amortización de los gastos por emisión de \$14 y \$15 en 2021 y 2020, respectivamente)	566	589
Bonos corporativos	16	23
Operaciones de bursatilización	9	6
Préstamos interbancarios y de otros organismos	901	1,051
Operaciones de reporto	2	3
	\$ 1,965	2,298

Intereses y comisiones por tipo de crédito-

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

Ingresos por intereses	2021		2020
	Vigente	Vencida	Vigente
Créditos comerciales:			
Actividad empresarial o comercial	10	-	507
Cartera de consumo	\$ 21,720	160	17,791
	21,730	160	18,298



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 comercial	\$ -	17
Cartera al consumo	145	102
Operaciones de seguros	809	541
Corresponsal	352	327
Otros	273	84
	\$ 1,579	1,071
Comisiones y tarifas pagadas:		
Comisiones bancarias	\$ 194	171
Comisionistas	269	201
Operaciones de seguros	62	213
Préstamos recibidos	27	9
	\$ 552	594

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

	2021	2020
Otros ingresos (egresos) de la operación, neto:		
Afectaciones por irrecuperabilidad, neto	\$ (62)	(59)
Quebrantos	(151)	(62)
Donativos	(20)	(16)
Resultado por venta de mobiliario y equipo	(5)	(7)
Arrendamiento capitalizable	(1)	(2)
Cancelación de provisiones P	-	77
Otros ingresos (principalmente por intermediación de seguros)	1,096	449
Totales	857	380



A continuación, se presenta de forma condensada (incluye eliminaciones intercompañías) el estado de resultados de Gentera y subsidiarias por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

2021		Gentera	Banco	Compartamos Guatemala	Compartamos Financiera	Red Yastás	Compartamos Servicios	Controladora AT	Fin útil	Comfu	Talento	Total
Ingresos por intereses	\$	7	16,424	-	4,206	21	41	4	1,727	9	4	22,443
Gastos por Intereses	\$	(23)	(1,319)	-	(495)	-	-	-	(128)	-	-	(1,965)
Margen Financiero	\$	(16)	15,105	-	3,711	21	41	4	1,599	9	4	20,478
Margen Financiero ajustado por Riesgos crediticios	\$	(16)	13,599	-	1,937	21	41	4	997	9	4	16,596
Resultado de la Operación antes de Impuestos a la utilidad	\$	(126)	8,621	-	(127)	(152)	(5,221)	165	625	244	(215)	3,814
Operaciones discontinuadas	\$	-	-	(184)	-	-	-	-	-	-	-	(184)
Resultado neto	\$	(126)	7,971	(184)	(131)	(160)	(5,380)	125	618	186	(294)	2,625

2020		Gentera	Banco	Compartamos Guatemala	Compartamos Financiera	Red Yastás	Compartamos Servicios	Controladora AT	Fin útil	Comfu	Talento	Total
Ingresos por intereses	\$	11	14,153	-	4,275	14	41	5	401	4	1	18,905
Gastos por Intereses	\$	(31)	(1,391)	-	(799)	-	-	-	(77)	-	-	(2,298)
Margen Financiero	\$	(20)	12,762	-	3,476	14	41	5	324	4	1	16,607
Margen Financiero ajustado por Riesgos crediticios	\$	(20)	7,782	-	2,062	14	41	5	(22)	4	1	9,867
Resultado de la Operación antes de Impuestos a la utilidad	\$	(32)	5,846	-	(505)	(46)	(7,436)	117	(147)	206	(213)	(2,210)
Operaciones discontinuadas	\$	59	-	(233)	-	-	-	-	-	-	-	(174)
Resultado neto	\$	60	6,572	(233)	(273)	(69)	(7,686)	94	(28)	146	(218)	(1,635)



(24) Administración de riesgos (información del Banco, principal subsidiaria) (no auditado)-

El Banco 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 el Banco es entendida como un proceso continuo en el que participan todos los niveles. La estructura de AIR en el Banco 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.

Supervisión continua 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 del Banco 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 4.6% 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 con 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 del Banco 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 del Banco rebasaran el 100% del capital básico.

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 el Banco, 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)		
	2021		2020
Calificación	Saldo	Promedio	Saldo
"A-1"	63.7	65.8	70.1
"A-2"	3.4	3.9	3.5
"B-1"	4.0	1.2	0.4
"B-2"	5.5	6.3	6.6
"B-3"	2.1	2.0	2.0
"C-1"	9.6	8.9	6.1
"C-2"	5.6	5.6	3.0
"D"	2.2	2.2	1.3
"E"	3.9	4.1	7.0
Total	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.

Cartera comercial				
Concepto	Riesgo de crédito	Saldo 2021	Promedio 2021	Saldo 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:

Cartera comercial				
Concepto	Riesgo de crédito	Saldo 2021	Promedio 2021	Saldo 2020
Cartera de consumo:				
Exposición total		26,769	26,158	22,093
Pérdida esperada		1,866	1,840	3,261
Pérdida no esperada al 95%		1,877	1,851	3,276
Pérdida esperada/exposición total		7.0%	7.0%	14.76%
Pérdida no esperada/exposición total		7.0%	7.1%	14.83%

La pérdida esperada de la cartera considerada al 31 de diciembre de 2021 representa el 7% del saldo total expuesto a incumplimiento. El Banco tiene constituidas estimaciones por riesgos crediticios por un monto de \$1,557, 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, el Banco 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.

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 del

Banco; 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 el Banco 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 a continuación:

Exposición al riesgo de contraparte al 31 de diciembre de 2021			
		Monto al cierre	Máxima exposición
Posición total	\$	2,914.2	1.2
Compra/venta de valores:			
Calificación AAA		-	-
Calificación AA		-	-
Calificación A		-	-
Inversiones en valores, títulos para negociar y call money	\$	2,914.2	1.2

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

Por la naturaleza de su negocio, es política de el Banco 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 el Banco 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 del Banco está limitada a la inversión de los montos excedentes de efectivo de la operación de crédito.

La forma de medición de riesgo que el Banco 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 el Banco 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



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

Valor en Riesgo, un día (VaR) al 31 de diciembre de 2021			
Portafolio	Valor de mercado	VaR al 99%	% Posición
Posición total	\$ 4,256.98	1.89	1.89%
Dinero ²	400.21	0.08	0.02%
Compra de valores	-	-	-
Call Money	2,513.98	0.05	0.00%
Derivados ³	-	-	-
Divisas	126.29	1.87	1.48%
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 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.

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

Valor en Riesgo, un día (VaR) al 31 de diciembre de 2021			
Portafolio	Valor de mercado	VaR al 99%	% Posición
Posición total	\$ 8,087.01	4.64	0.06
Dinero ²	-	-	-
Compra de valores	-	-	-
Call Money	-	-	-
Derivados ³	-	-	-
Divisas	156.90	4.63	2.95
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.

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 2021. El VaR diario promedio durante 2020 fue de \$3.6 que corresponde a un 92% del último producto de ASRM x ICAP conocido 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				
Portafolio	Valor de mercado	VaR al 99%	Sensibilidad +100 pb	
Posición total	\$ 4,256.98	1.89	5.89	
Dinero:	-	-	-	
Compra de valores:	400.21	0.08	0.28	
Call Money	2,513.98	0.05	0.21	
Directo	-	-	-	
Divisas	126.29	1.87	6.17	

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

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

Ingresos por operaciones de tesorería		
	2021	2020
Ingreso por operaciones de tesorería	\$ 424	476
Total ingreso por intereses	16,506	14,215
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 del Banco.

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

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 del Banco, 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 el Banco, 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 del Banco 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 del Banco 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.

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

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

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



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

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



Los activos líquidos más líneas disponibles del Banco 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 el Banco, 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:

VaR Liquidez, 10 días 2021			
		Valor	Posición
VaR Liquidez al 99%	\$	5.98	0.14%
Dinero:		-	-
Compra de valor		-	-
Call Money		0.17	0.01%
Divisas		5.94	4.70%
Directo		0.27	0.06%

* 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 del Banco 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:

VaR Liquidez, 10 días 2021			
		Valor	Posición
VaR Liquidez al 99%	\$	14.7	0.2%
Dinero:		-	-
Compra de valor		-	-
Call Money		-	-
Divisas		14.6	0.18%
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.

El capital neto del Banco 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 el Banco 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 el Banco 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 el Banco incluye en su metodología los siguientes aspectos, entre otros:

Se identifican y documentan los procesos que describen el quehacer de cada área de el Banco. 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 del Banco 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 del Banco, mismos que quedan registrados en el sistema de Riesgo Operacional.

Se registran los eventos de pérdida identificados tanto por el área de Riesgos como por las demás áreas del Banco, quiénes tienen la responsabilidad de reportar cualquier evento de riesgo operacional que pueda presentar o haya presentado una pérdida para el Banco; 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). El Banco 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 qué está definido puede entenderse como la Exposición al Riesgo Operacional del Banco, 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 del Banco con sus clientes.

Dentro del Banco 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.
- 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-

El Banco 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 el Banco 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 del Banco.
- v. Elaboración de reportes de probabilidad de pérdida por cada una de las resoluciones judiciales o administrativas en contra del Banco; 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 del Banco, marcas locales, avisos comerciales y los derechos de autor.



(25) 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.

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 enlistan 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 y establece la metodología para su determinación.

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.

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 \$61. 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 \$1,180 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.

NIF C-15 "Deterioro en el valor de activos de larga duración"- Entra en vigor para los ejercicios que inicien el 1 de enero de 2022. Deja sin efecto al Boletín C-15, "Deterioro" en el valor de los activos de larga duración y su disposición. Los cambios contables por su aplicación inicial deben reconocerse con base en el método prospectivo. Los principales cambios que presenta son:

- Adiciona nuevos ejemplos de indicios para evaluar si existe deterioro, y los separa en fuentes externas de información, fuentes internas de información y aplicables a las inversiones en subsidiarias, asociadas o negocios conjuntos.
- Cambia el requerimiento de uso de un precio neto de venta por el de valor razonable, menos los costos de disposición para llevar a cabo las pruebas de deterioro;
- Establece la opción del uso de estimaciones de los flujos de efectivo futuros y de una tasa de descuento, en términos reales;
- Incorpora normas para el tratamiento de flujos de efectivo futuros en moneda extranjera en la determinación del monto recuperable;



- Modifica la NIF C-8, Activos intangibles, para indicar que la asignación del crédito mercantil debe hacerse a nivel de una unidad generadora de efectivo (UGE) que se espere será beneficiada por la sinergia de la adquisición de negocios;
- Incorpora el reconocimiento del deterioro del crédito mercantil en dos pasos: i. primero, comparando el valor en libros de la UGE incluido el crédito mercantil con su monto recuperable, y si este último fuese menor se genera una pérdida por deterioro; y ii. segundo, afectando esta pérdida en primera instancia al crédito mercantil, incluso hasta dejarlo en cero, para después, si existiera un exceso de pérdida por asignar, distribuirlo a prorrata entre los demás activos de larga duración que formen parte de la UGE;
- Elimina el cálculo del deterioro a través del valor a perpetuidad en los activos intangibles de vida útil indefinida, modificando la prueba de deterioro.
- Establece la determinación del deterioro de los activos corporativos como sigue: i. primero, se asignan a la UGE a la que pertenece de manera razonable y consistente, ii. segundo, se compara el valor en libros de la UGE, incluidos los activos corporativos, con su monto recuperable y si este último fuese menor se genera una pérdida por deterioro, la cual se distribuye a prorrata entre todos los activos de larga duración que formen parte de la UGE, incluidos los activos corporativos,
- Modifica las revelaciones en consecuente a los cambios antes descritos.

La Administración se encuentra en proceso de cuantificar los efectos por la adopción de esta NIF que entra en vigor el 1 de enero de 2022.

(26) Hecho posterior-

El 17 de enero 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 51.49% al 57.53%.

Ing. Enrique Majós Ramírez

Director General

Lic. Mario Ignacio Langarica Ávila

Director Ejecutivo de Finanzas

C.P.C. Marco Antonio Guadarrama Villalobos

Director Contraloría

C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos

Auditor General Interno

Información corporativa

2-3

Oficinas corporativas

Genera S.A.B. de C.V.

Av. Insurgentes Sur 1458

Colonia Actipan, Delegación Benito Juárez

Ciudad de México

Relación con inversionistas

investor-relations@genera.com.mx

Información de sostenibilidad

contacto@genera.com.mx

Clave de pizarra en la
Bolsa Mexicana de Valores:



GENTERA



genera.com.mx

