

GENTERA REPORTA RESULTADOS DEL 3T22

México, Ciudad de México – 26 de octubre 2022 GENTERA S.A.B. de C.V. (“GENTERA” o “la Compañía”) (BMV: GENTERA*) anuncia sus resultados consolidados no auditados del tercer trimestre terminado al 30 de septiembre de 2022. Todas las cifras han sido preparadas de acuerdo con las disposiciones de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y están expresadas en pesos mexicanos nominales (Ps.).

Resumen 3T22:

El Resultado Neto del 3T22 fue de Ps. 1,514 millones, un récord histórico y un sólido crecimiento de 130.4% comparado con Ps. 657 millones del 3T21.

- **La Cartera Total** alcanzó **la mayor cifra en la historia** de Gentera, cerrando el trimestre en **Ps. 51,407 millones**, presentando un **crecimiento de 27.2%** respecto a los Ps. 40,416 millones alcanzados en el 3T21. Por subsidiaria la cartera consolidada quedó distribuida de la siguiente manera:
 - Banco Compartamos S.A., I.B.M. (México) alcanzó un portafolio de microcrédito de **Ps. 30,243 millones**, un **crecimiento de 33%** comparado con el 3T21.
 - Compartamos Financiera (Perú) cerró el trimestre en **Ps. 17,296 millones**, un **crecimiento de 17.1%** comparado con el 3T21.
 - ConCrédito (México) se ubicó en **Ps. 3,868 millones**, un **crecimiento del 33.3%** comparado con el 3T21.
- **El Resultado Neto** para el 3T22 fue de **Ps. 1,514 millones**, un **fuerte crecimiento de 130.4%** o Ps. 857 millones mayor, comparado con los Ps. 657 millones del 3T21.
 - **La participación de la Controladora en el 3T22 reportó un Resultado de Ps. 1,501 millones** (La Utilidad Por Acción en circulación de la controladora en el 3T22 fue de \$0.948).
- **El efectivo e inversiones en instrumentos financieros** alcanzó **Ps. 11,794 millones** en comparación con Ps. 16,962 millones en el 3T21, **presentando niveles sólidos** en las diferentes subsidiarias:
 - En **Banco Compartamos** se ubicó en Ps. 6,181 millones.
 - En **Compartamos Financiera** se ubicó en Ps. 3,571 millones.
 - En **ConCrédito**, alcanzó Ps. 633 millones.
- El **Capital/Total de activos** en el 3T22 fue de **34.3%**.
 - **ICAP de 38.2%** en Banco Compartamos.
 - **Indicador de solvencia de 19.1%** en Compartamos Financiera.
 - **Capital/Total de activos de 52.8%** en ConCrédito.
- El **ROE en el 3T22** se ubicó en **23.7%**, una **fuerte mejora** en comparación con el 11.2% del 3T21. El ROE acumulado de los nueve meses (9M22) fue de 20.2% comparado con 9.8% en 9M21.
 - **El ROE de la Controladora fue de 26.1% en el 3T22.**
- El **ROA en el 3T22** alcanzó el **8.3%**, una **sólida mejora** en comparación al 3.8% del 3T21.

Para más información, contactar a:

Enrique Barrera Flores, Relación con Inversionistas.
Brenda García Cárdenas, Relación con Inversionistas.
Teléfono: +52 (55) 5276-7379; enbarrera@gentera.com.mx



- **GENTERA anuncia que espera cerrar el año** con un crecimiento de la Cartera de Crédito alrededor del 17% y una Utilidad Neta en un rango entre \$4,650 y \$4,850 millones de pesos (UPA Controladora \$2.82 y \$2.95).
- **El 26 de octubre de 2022, GENTERA** informa que el Consejo de Administración someterá a aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas a celebrarse en noviembre de 2022, el pago de un dividendo extraordinario por \$469.4 millones de pesos a ser distribuido entre las acciones en circulación, y de ser aprobado, será pagado a más tardar el 23 de noviembre de 2022.
- **El 26 de octubre de 2022, GENTERA** informa que el Consejo de Administración someterá a aprobación de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas a celebrarse en abril de 2023, sujeto a la utilidad neta generada en 2022, la propuesta de volver al pago de dividendos de hasta el 40% de la Utilidad Neta generada por la participación de GENTERA en los resultados de 2022.
- **La Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3** para el 3T22 quedó en **2.90%**, una mejora comparada con el **3.03%** del 3T21.
- **El índice de cobertura** al cierre del 3T22 quedó en **268.2%**.
- **ATERNA** cerró el trimestre con **9.0 millones de pólizas de seguro activas**, con operaciones en México y Perú, lo que representa **un ligero incremento del 0.3%** en comparación con el 3T21. En el periodo de nueve meses (9M22) ATERNA ha colocado 30.9 millones de pólizas de seguros, un 25.0% más que en el mismo periodo del año anterior (9M21).
- **YASTÁS** registró durante el **3T22** aproximadamente **7.1 millones de operaciones**, cifra **14.0% superior** a la registrada en el 3T21. Al cierre del 3T22, YASTÁS contaba con una red de **6,962 afiliados**, un **17.6%** mayor respecto al 3T21. Para el período de nueve meses YASTÁS reportó una **Utilidad Neta de Ps. 44.5 millones y un ROE de 9.4%**.
- **El 15 de agosto de 2022, GENTERA** anunció que realizó una inversión adicional en ConCrédito, aumentando su participación accionaria en esta empresa del 57.53% al 74.91%. ConCrédito está integrado por Fin Útil, S.A. de C.V. SOFOM, E.N.R., Comfu, S.A. de C.V. y Talento ConCrédito S.A. de C.V.

Fundación Compartamos continuó trabajando a través de alianzas para llevar oportunidades educativas a comunidades vulnerables. Al cierre del 3T22, más de 4,600 personas fueron beneficiadas a través de la educación formal, otorgando becas para que jóvenes y adultos continúen sus estudios además de capacitaciones para emprendedores. Adicionalmente, al cierre de septiembre de 2022 más de 10,000 colaboradores de GENTERA participaron en actividades de voluntariado local, beneficiando a más de 170,000 personas. Además, reconocemos la generosidad de más de 7,700 colaboradores de GENTERA que continúan donando a Fundación Compartamos.

- **Las acciones en circulación** al 30 de septiembre de 2022 **ascienden a 1,582,743,876.**

Enrique Majós Ramírez, Director General de GENTERA, comentó:

GENTERA cerró otro trimestre con números positivos, manteniendo el fuerte impulso ganado en los últimos periodos, particularmente en lo que respecta a la rentabilidad y el crecimiento de la cartera, al mismo tiempo que avanza en el desarrollo de sus capacidades tecnológicas para brindar una experiencia de cliente de primer nivel a través de nuestro plan de transformación digital.

Al cierre del trimestre, la cartera de crédito consolidada de GENTERA alcanzó Ps. 51,407 millones, un 27.2% más que en el mismo periodo del año anterior, un nuevo máximo histórico que fue acompañado por una sólida calidad de activos, como lo muestra la mora de 2.90%. La utilidad neta aumentó al nivel más alto en un solo trimestre en los 32 años de historia de GENTERA, alcanzando Ps. 1,514 millones, un aumento de 130.4% comparado con el 3T21.

Las operaciones de Yastás mantuvieron su tendencia positiva, logrando 7.1 millones de transacciones en el trimestre a través de una amplia red de más de 6,900 afiliados, la cual es 17.6% mayor que en el 3T21, mientras que Aterna logró un sólido desempeño en lo que va del año con un crecimiento de 25.0% en pólizas de seguros colocadas, respecto al mismo período del año anterior.

El progreso logrado está alineado con nuestros planes operativos e iniciativas estratégicas, incluida nuestra transformación digital, que nos ayudó a continuar brindando un desempeño comercial sólido en medio de un entorno volátil. Ciertamente, estos resultados no serían posibles sin el valor y la dedicación que aporta nuestro equipo de cerca de 21,000 colaboradores, quienes nos permiten ser líderes en el mercado, entendiendo las cambiantes preferencias y necesidades de las más de 4.3 millones de personas que atendemos. Para el cierre de 2022, confiamos en nuestra capacidad de continuar bien posicionados para futuras oportunidades de crecimiento, para afrontar los desafíos que plantea el contexto actual y cumplir con nuestras metas, así como para continuar contribuyendo a la recuperación económica y a una mayor inclusión financiera en las comunidades en donde estamos presentes, sirviendo a nuestros clientes con un alto sentido humano.

Principales resultados de la operación al 3T22

Principales Indicadores	3T22	3T21	2T22	% Var 3T21	% Var 2T22	9M22	9M21	% Var 9M21
Clientes ¹⁾	3,591,076	3,481,942	3,526,002	3.1%	1.8%	3,591,076	3,481,942	3.1%
Clientes de Crédito	3,322,362	3,105,923	3,261,383	7.0%	1.9%	3,322,362	3,105,923	7.0%
Cartera*	51,407	40,416	50,802	27.2%	1.2%	51,407	40,416	27.2%
Resultado Neto*	1,514	657	1,310	130.4%	15.6%	3,829	1,688	126.8%
Cartera Etapa 3 / Cartera Total	2.90%	3.03%	2.52%	-0.13 pp	0.38 pp	2.90%	3.03%	-0.13 pp
ROA	8.3%	3.8%	7.2%	4.5 pp	1.1 pp	7.1%	3.3%	3.8 pp
ROE	23.7%	11.2%	20.4%	12.5 pp	3.3 pp	20.2%	9.8%	10.4 pp
ROE Controladora	26.1%	11.8%	22.0%	14.3 pp	4.1 pp	22.2%	10.3%	11.9 pp
NIM	41.3%	35.7%	39.7%	5.6 pp	1.6 pp	40.2%	34.5%	5.7 pp
NIM después de provisiones	32.3%	29.4%	32.1%	2.9 pp	0.2 pp	32.1%	28.0%	4.1 pp
Índice de Eficiencia	67.6%	77.4%	67.4%	-9.8 pp	0.2 pp	68.4%	79.9%	-11.5 pp
Índice de Eficiencia operativa	20.5%	21.8%	20.3%	-1.3 pp	0.2 pp	20.4%	20.6%	-0.2 pp
Capital / Activos Totales	34.3%	35.3%	36.0%	-1.0 pp	-1.7 pp	34.3%	35.3%	-1.0 pp
Saldo Promedio por Cliente	15,473	13,013	15,577	18.9%	-0.7%	15,473	13,013	18.9%
Colaboradores totales	20,817	20,485	20,330	1.6%	2.4%	20,817	20,485	1.6%
Oficinas de Servicio**	535	606	534	-11.7%	0.2%	535	606	-11.7%
Sucursales Banco	142	158	142	-10.1%	0.0%	142	158	-10.1%

1) En Gentera, al cierre del 3T22 servimos a más de 4.3 millones de personas, de las cuales 3.59 millones de clientes provienen de la cartera de crédito, Ahorro y seguros en México y Perú y adicionalmente, llegamos a 709 mil usuarios finales con ConCrédito.

En esta tabla, los colaboradores de Banco Compartamos incluyen colaboradores de ATERNA y YASTAS.

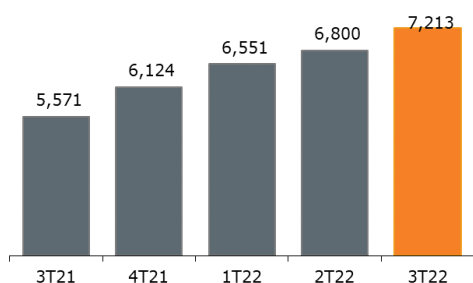
*Cartera y Resultado Neto están expresados en pesos mexicanos (millones).

** 74 Oficinas de servicio con domicilio compartido con sucursales.

El análisis se elaboró con cifras consolidadas y de acuerdo con las Normas de Información Financiera aceptadas en México que a partir del 1T22 convergen con la NIIF-9. Los Estados Financieros y sus métricas para el 3T21, no fueron reexpresados bajo esta nueva norma financiera y de reporte.

Las variaciones se calculan para el 3T22 contra el mismo período de 2021 y 2T22, salvo que se indique lo contrario. El lector debe considerar los efectos de desconsolidación de Compartamos SA (Guatemala) que ya no se refleja en las cifras de GENTERA al 3T21. El lector también debe considerar las fluctuaciones cambiarias en las diferentes subsidiarias para los períodos comparables.

Ingresos por Intereses



Los **ingresos por intereses** en el 3T22 fueron de **Ps. 7,213** millones, un incremento del **29.5%** respecto al 3T21 y un incremento de **6.1%** comparado con los Ps. 6,800 del 2T22.

Banco Compartamos, subsidiaria de GENTERA en México, representa la mayor parte del portafolio y los ingresos por intereses registrados por la Compañía, con el 58.8% y más del 73%, respectivamente, comparado con el 3T21, donde representaron el 56.3% y 77%, en el mismo orden. La segunda subsidiaria con mayor contribución a esta línea fue Compartamos Financiera.

Es importante señalar que ConCrédito representa el 7.5% de la cartera de Gentera y aporta más del 8% de los ingresos por intereses de Gentera.

El **rendimiento** de la cartera de GENTERA (Considerando Banco Compartamos, ConCrédito y Compartamos Perú) al cierre del 3T22 se ubicó en **55.2%**.

Gastos por Intereses

Los gastos por intereses se ubicaron en **Ps. 922 millones, un incremento de 96.2% comparado con el 3T21** y un incremento de 17.9% comparado con el 2T22. **Es importante considerar que para este 3T22 los gastos asociados a la originación de crédito y los intereses implícitos relacionados con el contrato de arrendamiento, de acuerdo a Normas de Información Financiera en México y NIIF, ahora se reflejan en la línea de gasto por intereses, que para este 3T22 representó Ps. 194 millones (~21.0%) de los Ps. 922 millones alcanzados en este 3T22. Ahora, el gasto por intereses relacionado con los gastos de financiamiento representó Ps. 728 millones en el 3T22 un crecimiento de 54.9% en comparación año contra año. En el periodo de nueve meses del 2022, los gastos de financiamiento crecieron solo un 25.5% en comparación con el mismo período de 2021.**

Es importante recordar que las subsidiarias de Gentera como Banco Compartamos han mantenido una sólida liquidez durante la contingencia sanitaria, en comparación con tiempos normales. Es importante señalar que continuaremos con una gestión activa de los pasivos y una reducción gradual de la liquidez adicional.

Costo de Fondeo	3T22	3T21	2T22
Compartamos Banco (México)	7.9%	5.3%	6.9%
Compartamos Financiera (Perú)	5.1%	3.0%	5.1%

- **En Compartamos Banco, los gastos por intereses alcanzaron los Ps. 601 millones** en 3T22 (esta cifra ya incluye los costos de originación de créditos y los intereses implícitos relacionados con el contrato de arrendamiento, de acuerdo con las Normas de Información Financiera en México y las NIIF, los cuales ascendieron a Ps. 151 millones en este tercer trimestre), un aumento de 80.5% en comparación con Ps. 333 millones en el 3T21 y 11.3% mayor en comparación con Ps. 540 millones en el 2T22. **Es importante señalar que, si excluimos el costo asociado a la originación del crédito y los intereses implícitos relacionados con los contratos de arrendamiento, los gastos por intereses habrían crecido 35.1% en su comparación anual.**

Al cierre del trimestre, el 30.8% de los pasivos de Banco Compartamos (considerando los pasivos interbancarios y emisiones de deuda de largo plazo) se encuentran suscritos a tasa fija.

- **Compartamos Financiera en Perú** aumentó su gasto por interés en **144.5%, a Ps. 254.7 millones** comparado con el 3T21, cuando alcanzó los Ps. 104.2 millones. Cabe destacar que si excluyéramos el efecto de los costos de originación de créditos y los intereses implícitos relacionados con los contratos de arrendamiento, los gastos por intereses relacionados con los gastos de financiación habrían crecido un 111.0%.

MIN Antes de provisiones

El Margen de Interés Neto (MIN) para el 3T22 fue de **41.3%**, una cifra superior al **35.7%** registrado en el 3T21, **y por encima del 39.7% alcanzado en el 2T22.** Este resultado es principalmente explicado por: un mayor ingreso por intereses registrado en el período debido al sólido desempeño en Banco Compartamos, Compartamos Financiera y ConCrédito, así como por la nueva participación y tasas activas que tienen las distintas subsidiarias en la cartera consolidada para el 3T22.

Como se describió anteriormente, en la línea de gastos por intereses de GENTERA, se tiene que considerar el impacto que tuvo derivado de los costos de originación de créditos y contratos de arrendamiento en el renglón de gastos por intereses en este año y por ende en los márgenes. También se tiene que tomar en cuenta el efecto que ha tenido la reducción de la liquidez extra en los activos productivos, y consecuentemente en el MIN.

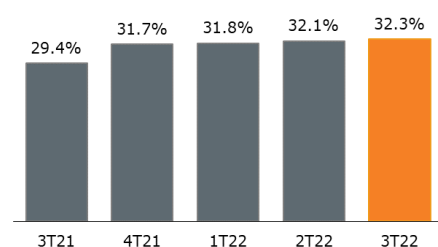
Provisiones por riesgo crediticio

Las provisiones por riesgo crediticio fueron de **Ps. 1,367 millones** en el trimestre. Este rubro incrementó Ps. 458 millones, o un 50.4% comparado con el 3T21, y un 19.0% en comparación con el 2T22. Los movimientos se explican principalmente por ligeras mejoras en la cartera de Compartamos Financiera (Perú) y sus provisiones respecto al 3T21 y mayores niveles de provisiones en Banco Compartamos y ConCrédito debido al

fuerte crecimiento de cartera experimentado en estas dos subsidiarias. El detalle adicional de la evolución de las provisiones se explica a continuación: 1) mayores provisiones en Banco Compartamos por el crecimiento de cartera de 33% en el 3T22 comparado con 3T21; asimismo, es importante tener en cuenta que esta subsidiaria venía de niveles muy bajos de provisiones en el 3T21 debido a la fuerte calidad de activos que experimentó en los nuevos créditos otorgados. Con este efecto la base comparable en el 3T21 fue menor; 2) ConCrédito tuvo un fuerte crecimiento de 33.3% en su cartera y cuenta con un producto en su portafolio que experimentó un perfil de mayor riesgo (Perfil Emprendedor), que representa ~18% de su cartera; al mismo tiempo ConCrédito experimentó un cambio en su metodología de provisiones que ahora considera los créditos como préstamos personales en lugar de créditos revolventes.

El **Costo en Riesgo** para el 3T22 fue de **10.7%**.

MIN Ajustado por riesgos ¹⁾
 1) Margen Financiero ajustado por riesgos / promedio de activos productivos



El margen de interés neto después de provisiones (MIN = Margen Financiero ajustado por riesgos como porcentaje del promedio de activos productivos) para el **3T22 fue de 32.3%**, comparado con 29.4% del 3T21 y respecto al 32.1% alcanzado en el 2T22.

Cabe mencionar el hecho de que las subsidiarias de GENTERA y mayormente su principal subsidiaria, Banco Compartamos, han mantenido una sólida posición de efectivo; sin embargo, como se señaló anteriormente, comenzamos a reducir la liquidez adicional desde el año 2021. Esta reducción de liquidez adicional también ha beneficiado el MIN antes y después de provisiones, ya que el saldo de los activos productivos promedio se ha reducido en comparación con 2020.

Cabe resaltar que el NIM después de provisiones continuó mejorando y alcanzó en este 3T22 el mejor nivel desde que inició la contingencia sanitaria, aun tomando en cuenta las nuevas consideraciones en la línea de gastos por intereses que se han señalado anteriormente.

*El margen de interés neto después de provisiones alcanzó el **32.3%** en 3T22, un incremento comparado con el 29.4% del 3T21, mostrando una sólida mejora trimestre tras trimestre.*

Comisiones y Otros Ingresos

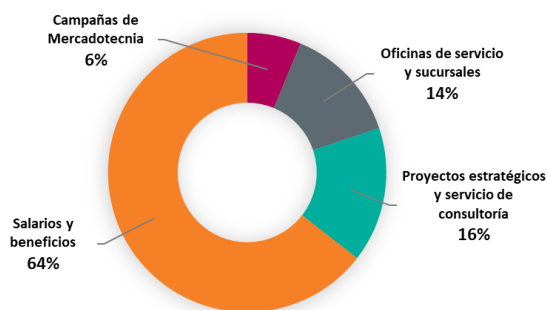
El efecto neto entre las comisiones cobradas y pagadas al 3T22 ascendió a **Ps. 458 millones**.

Las comisiones y tarifas cobradas están integradas principalmente por la intermediación de seguros, comisiones cobradas a los clientes con pagos atrasados y diferentes comisiones generadas en Compartamos Financiera, ConCrédito, Aterna y Yastás.

Por su parte, **las comisiones y tarifas pagadas se** explican principalmente por las comisiones que las filiales de GENTERA pagan a otros Bancos o Canales (terceros) por el uso de sus redes con el fin de desembolsar créditos o cobrar pagos, así como por comisiones pagadas por Yastás. Los clientes de Banco Compartamos tienen la flexibilidad de realizar sus transacciones a través de más de 43 mil diferentes canales, seleccionando los que les resultan más convenientes.

Otros Ingresos/Egresos de la operación durante el 3T22 representaron un ingreso de **Ps. 119 millones**. Esta partida refleja ingresos provenientes de la CrediTienda (Plataforma en línea de ConCrédito utilizada para vender diferentes productos), así como otros ingresos o gastos no recurrentes.

Gastos de Administración y Promoción

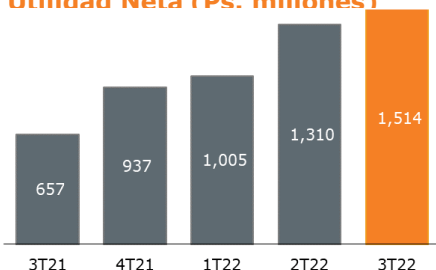


Los **gastos operativos** fueron **Ps. 3,722 millones**, una **ligera disminución de 0.2%** comparado con los Ps. 3,729 millones del 3T21 y un aumento de 0.8% comparado con el 2T22.

Es importante señalar que los costos que están vinculados a la originación del crédito y los intereses implícitos relacionados con los contratos de arrendamiento ahora se reflejan en la línea de gastos por intereses en lugar de los gastos operativos.

La Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas, fue una pérdida de Ps. 8 millones durante el trimestre, comparada con la pérdida de Ps. 5 millones en 3T21. Esta línea refleja la contribución de **inversiones minoritarias** de GENTERA en diversas compañías.

Utilidad Neta (Ps. millones)



La Utilidad Neta para el **3T22 fue de Ps. 1,514 millones**, un **incremento de 130.4%** comparada con la Utilidad Neta de Ps. 657 millones en el 3T21 y un incremento de 15.6% comparado con la Utilidad de Ps. 1,310 millones del 2T22, mostrando una sólida dinámica. Con este resultado, GENTERA alcanzó **ocho trimestres consecutivos** con crecimiento, logrando en este periodo la mayor Utilidad Neta generada en nuestros 32 años de historia.

El Resultado Neto de la participación controladora reportó una ganancia neta de Ps. 1,501 millones. La utilidad por acción de la compañía controladora en el 3T22 fue de \$0.948.

La utilidad neta resultado lograda en 3T22 significó el mejor trimestre en los 32 años de historia.

Otros resultados integrales se ubicaron en una pérdida de Ps. 380 millones al cierre del 3T22. Esta línea incluye ingresos, gastos, ganancias y pérdidas que aún no se han materializado. Para este 3T22 son atribuibles principalmente a variaciones cambiarias en la inversión que GENTERA tenía en Guatemala y la que actualmente tiene en Compartamos Financiera (Perú)

El **Resultado Integral** se ubicó en Ps. 1,134 millones en el 3T22, donde la participación controladora representó Ps. 1,121 millones y la utilidad no controladora representó Ps. 13 millones.

Estado de Situación Financiera

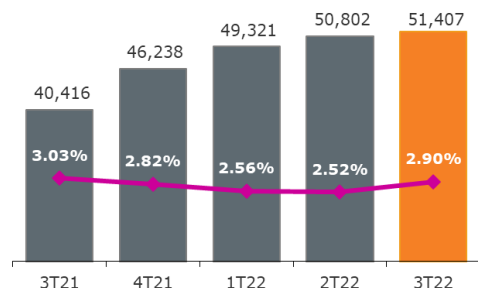
Efectivo e inversiones en instrumentos financieros

El efectivo e inversiones en instrumentos financieros alcanzó **Ps. 11,794 millones** al final del 3T22, presentando una disminución de 30.5% comparado con el 3T21 y un aumento de 11.5% comparado con el 2T22.

Es importante tomar en cuenta que, desde el 1T20, Banco Compartamos, ConCrédito y Compartamos Financiera decidieron tomar **liquidez adicional** debido a la **Contingencia Sanitaria** y a la **potencial volatilidad del mercado**. Sin embargo, es importante destacar que, desde el 3T21, Gentera comenzó a reducir gradualmente el nivel de liquidez adicional debido a que las condiciones actuales son más estables comparado con los meses previos.

Al cierre del 3T22, el 52.4% de las disponibilidades, correspondían a Banco Compartamos, con Ps. 6,181 millones en activos altamente líquidos, mientras que el 30.3%, Ps. 3,571 millones, correspondían a Compartamos Financiera y el 5.4%, Ps. 633 millones, correspondía a ConCrédito; el 11.9% restante corresponde a las otras subsidiarias de Gentera.

Cartera Total (Ps. millones) & Cartera Vencida



La cartera total alcanzó **Ps. 51,407 millones** durante el 3T22, un **incremento de 27.2%** comparada con la cifra reportada en el 3T21, explicada principalmente por la sólida dinámica observada en las subsidiarias financieras mexicanas de GENTERA, Banco Compartamos y ConCrédito, que crecieron más del 30%, y el sólido avance experimentado en Compartamos Financiera Perú con un 17% de crecimiento en su cartera de préstamos.

La Cartera de Crédito Total finalizó el 3T22 en Ps. 51,407 millones, alcanzando un nuevo récord en nuestra historia.

La cartera está distribuida de la siguiente manera: Banco Compartamos representa 58.8%; Compartamos Financiera en Perú representa 33.7% y ConCrédito con el 7.5%.

Calidad de los Activos (Cartera Vencida/Cartera Total)

El índice de cartera vencida (considerando Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3) consolidado (considerando las tres subsidiarias financieras) para el 3T22 cerró en **2.90%**, una mejora respecto al 3.03% del 3T21 y del 2.52% registrado en 2T22. El nivel de la Cartera Vencida registrado en 3T22 continuó reflejando niveles estables, explicado principalmente por la excelente dinámica en calidad de activos que estamos viendo en Banco Compartamos, la cual está regresando a niveles normales o similares a los observados en un año normal como 2019.

De acuerdo con las expectativas de GENTERA, y considerando las dinámicas observadas en los últimos meses, así como a la naturaleza de corto plazo de la mayoría del portafolio, la Cartera Vencida en etapa 3 podría permanecer en el mediano plazo en un rango alrededor del 3.0% al 3.5%.

Gentera registró una sólida calidad de activos, registrando un índice de cartera vencida de 2.90%, en el 3T22.

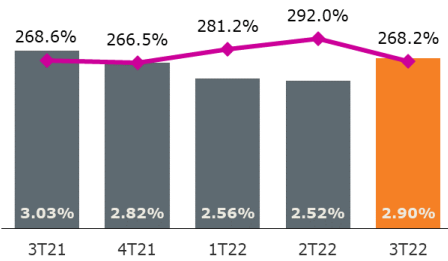
La política de Banco Compartamos es castigar los préstamos con 180 días de atraso. GENTERA adquirió un vasto conocimiento y experiencia en la originación y seguimiento de créditos que fueron otorgados durante la crisis sanitaria originada por el Covid-19. Esta experiencia ha contribuido a un mejor control de la calidad de los activos de su cartera de crédito actual y futura, así como una operación más digital y eficiente en los próximos años.

PRODUCTO	3T22				3T21				2T22			
	Cartera Total	Cartera Etapa 3	% Cartera Etapa 3	Castigos	Cartera Total	Cartera Etapa 3	% Cartera Etapa 3	Castigos	Cartera Total	Cartera Etapa 3	% Cartera Etapa 3	Castigos
C. Mujer	16,787	302	1.84%	216	13,068	125	0.96%	103	17,419	253	1.45%	220
C. Comerciante	5,408	234	4.32%	142	4,516	111	2.45%	85	4,935	189	3.82%	153
Subtotal Grupal	22,195	536	2.46%	358	17,584	236	1.35%	188	22,354	442	1.98%	373
C. Individual	4,646	139	3.00%	85	3,150	104	3.29%	88	4,121	119	2.88%	79
C. CA Plus	3,386	77	2.27%	27	429	0	0%	0	3,406	36	1.06%	6
C. Otros	16	11	67.8%	22	1,584	25	2%	21	93	27	29.46%	35
Subtotal Individual	8,048	227	2.82%	134	5,163	129	2.49%	109	7,620	182	2.39%	120
Banco Compartamos	30,243	763	2.52%	492	22,747	365	1.61%	297	29,974	624	2.08%	493
C. Mujer	4,162	233	5.60%	93	3,221	108	3.37%	179	4,350	204	4.68%	34
Subtotal Grupal Perú	4,162	233	5.60%	93	3,221	108	3.37%	179	4,350	204	4.68%	34
Comercial	9,098.0	234.6	2.58%	166	7,826	320	4.09%	182	9,588	277	2.88%	190
Microempresa	2,516.9	152.5	6.06%	60	2,743	184	6.71%	63	1,969	87	4.41%	93
Consumo	1,518.6	29.5	1.94%	39	977	21	2.18%	26	1,460	32	2.22%	21
Subtotal Individual Perú	13,133.6	416.6	3.17%	265	11,546	525	4.55%	271	13,017	396	3.04%	303
Compartamos Financiera	17,296	650	3.76%	358	14,768	634	4.29%	450	17,367	599	3.45%	338
Subtotal Individual ConCrédito	3,868	76	1.97%	195	2,900	225	7.74%	92	3,461	56	1.62%	184
ConCrédito	3,868	76	1.97%	195	2,900	225	7.7%	92	3,461	56	1.62%	184
Total	51,407	1,489	2.90%	1,046	40,416	1,224	3.03%	839	50,802	1,279	2.52%	1,015

Nota: Compartamos Guatemala ya no está considerada en las cifras de GENTERA.

Razones e Indicadores Financieros

Índice de Cobertura



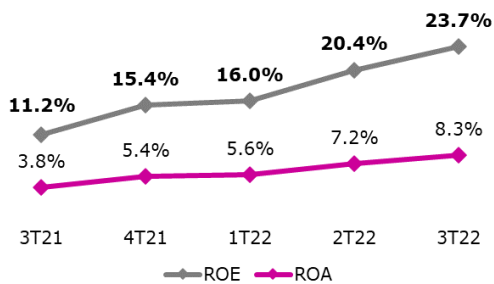
*Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3.

El **índice de cobertura al 3T22** se ubicó en **268.2%**, representando un sólido nivel y en línea con el enfoque prudente que ha seguido la compañía, dada el contexto y de acuerdo con la normativa financiera mexicana.

El **Crédito Mercantil** alcanzó los Ps. 4,984 millones derivado principalmente de la adquisición de ConCrédito que involucra Ps. 4,209 millones (incluyendo la participación mayoritaria y minoritaria) y Compartamos Financiera con Ps. 775 millones, los cuales están registradas como activo.

Capital contable. La inversión de Ps. 1,991.7 millones realizada en ConCrédito el 15 de agosto tuvo dos efectos en las cuentas de capital, comparado con el 2T22 y se reflejan en el Balance General Consolidado de Gentera en este tercer trimestre de la siguiente manera: i) una disminución en la participación no controladora de Ps. 1,244.6 millones; y ii) una disminución por la prima pagada de Ps. 747.1 millones derivada de esta transacción.

ROAE/ROAA



Durante el 3T22, GENTERA registró un retorno sobre capital promedio (**ROE**) de **23.7%** y un retorno sobre activos promedio (**ROA**) de **8.3%**, mostrando fuertes mejoras en comparación con los índices de 11.2% y 3.8% alcanzados en el 3T21, respectivamente.

Para los nueve meses del 2022, el ROE se ubicó en 20.2% frente al 9.8% alcanzado en el mismo periodo del año previo.

El ROE de la controladora se ubicó en 26.1% en el 3T22 y en 22.2% en el 9M22.

GENTERA
Estado de Resultados Integral Consolidado
Para los períodos de tres meses terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021,
y 30 de junio de 2022
(cifras expresadas en millones de pesos mexicanos)

	3T22	3T21	2T22	% Var 3T21	% Var 2T22	9M22	9M21	% Var 9M21
Ingresos por intereses	7,213	5,571	6,800	29.5%	6.1%	20,564	16,319	26.0%
Gastos por intereses	922	470	782	96.2%	17.9%	2,327	1,489	56.3%
Gastos por financiamiento	728	470	605	54.9%	20.3%	1,868	1,489	25.5%
Gastos de originación y arrendamiento	194	0	177	N/C	9.6%	459	0	N/C
Margen financiero	6,291	5,101	6,018	23.3%	4.5%	18,237	14,830	23.0%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,367	909	1,149	50.4%	19.0%	3,672	2,789	31.7%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	4,924	4,192	4,869	17.5%	1.1%	14,565	12,041	21.0%
Comisiones y tarifas cobradas	583	370	645	57.6%	-9.6%	1,672	1,126	48.5%
Comisiones y tarifas pagadas	125	137	137	-8.8%	-8.8%	391	407	-3.9%
Resultado por intermediación	5	6	1	-16.7%	400.0%	4	9	-55.6%
Otros ingresos (egresos) de la operación	119	387	99	-69.3%	20.2%	335	600	-44.2%
Gastos de administración y promoción	3,722	3,729	3,692	-0.2%	0.8%	11,076	10,678	3.7%
Resultado de la operación	1,784	1,089	1,785	63.8%	-0.1%	5,109	2,691	89.9%
Participación en el resultado neto de otras entidades	(8)	(5)	(7)	60.0%	14.3%	(16)	(11)	45.5%
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,776	1,084	1,778	63.8%	-0.1%	5,093	2,680	90.0%
Impuestos a la utilidad	442	174	471	154.0%	-6.2%	1,447	739	95.8%
Resultado de operaciones continuas	1,334	910	1,307	46.6%	2.1%	3,646	1,941	87.8%
Operaciones discontinuadas	180	(253)	3	-171.1%	-171.1%	183	(253)	-172.3%
Resultado neto	1,514	657	1,310	130.4%	15.6%	3,829	1,688	126.8%
Otros Resultados Integrales	(380)	0	(101)	N/C	N/C	(273)	0	N/C
Resultado integral	1,134	657	1,209	72.6%	-6.2%	3,556	1,688	110.7%
Resultado neto atribuible a:	1,514	657	1,310	130.4%	15.6%	3,829	1,688	126.8%
Participación controladora	1,501	590	1,238	154.4%	21.2%	3,716	1,504	147.1%
Participación no controladora	13	67	72	-80.6%	-81.9%	113	184	-38.6%
Resultado integral atribuible a:	1,134	0	1,209	N/C	-6.2%	3,556	0	N/C
Participación controladora	1,121	0	1,137	N/C	-1.4%	3,443	0	N/C
Participación no controladora	13	0	72	N/C	-81.9%	113	0	N/C

GENTERA
Estado de Situación Financiera Consolidado
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y 30 de junio de 2022
(cifras expresadas en millones de pesos mexicanos)

	3T22	3T21	2T22	% Var 3T21	% Var 2T22
Efectivo e Inversiones en instrumentos financieros	11,794	16,962	10,576	-30.5%	11.5%
Instrumentos financieros derivados	27	0	24	N/C	12.5%
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 y 2	49,918	39,192	49,523	27.4%	0.8%
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,489	1,224	1,279	21.7%	16.4%
Cartera de crédito	51,407	40,416	50,802	27.2%	1.2%
Partidas diferidas	149	0	106	N/C	40.6%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	3,993	3,288	3,735	21.4%	6.9%
Cartera de crédito (neto)	47,563	37,128	47,173	28.1%	0.8%
Otras cuentas por cobrar (neto)	2,578	3,149	2,676	-18.1%	-3.7%
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	1	277	341	-99.6%	-99.7%
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	601	742	632	-19.0%	-4.9%
Activos por derechos de uso propiedades, mob y eq.(neto)	968	0	1,074	N/C	-9.9%
Inversiones permanentes	99	116	106	-14.7%	-6.6%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	2,091	1,808	2,025	15.7%	3.3%
Otros activos	2,604	2,304	2,568	13.0%	1.4%
Crédito mercantil	4,984	4,971	5,016	0.3%	-0.6%
Total Activo	73,310	67,457	72,211	8.7%	1.5%
Captación Tradicional	15,178	14,127	15,051	7.4%	0.8%
Títulos de crédito emitidos	10,983	8,833	9,653	24.3%	13.8%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	14,074	15,042	13,320	-6.4%	5.7%
Acreedores por reporto	63	345	105	-81.7%	-40.0%
Obligaciones en operaciones de bursatilización	595	795	992	-25.2%	-40.0%
Pasivo por arrendamiento	995	0	1,105	N/C	-10.0%
Otros pasivos	6,167	4,104	5,869	50.3%	5.1%
Créditos diferidos y cobros anticipados	125	372	130	-66.4%	-3.8%
Total Pasivo	48,180	43,618	46,225	10.5%	4.2%
Capital social	4,764	4,764	4,764	0.0%	0.0%
Prima en venta de acciones	(455)	558	291	-181.5%	-256.4%
Reservas de capital	1,771	1,845	1,771	-4.0%	0.0%
Resultados acumulados	17,350	13,246	15,845	31.0%	9.5%
Otros resultados integrales	(253)	(112)	128	125.9%	-297.7%
Total Participación controladora	23,177	20,301	22,799	14.2%	1.7%
Total Participación no controladora	1,953	3,538	3,187	-44.8%	-38.7%
Total Capital Contable	25,130	23,839	25,986	5.4%	-3.3%
Total Pasivo y Capital Contable	73,310	67,457	72,211	8.7%	1.5%

Nota: De acuerdo con las Normas de Información Financiera aceptadas en México que a partir del 1T22 convergen con la NIIF-9, a continuación se presenta un cuadro con los principales cambios en el Estado de Situación Financiera del 1T22 y 2T22 y la forma en que se reflejaron los diferentes conceptos en el Estado de Situación Financiera para el 2T22. Mayores detalles en anexo localizado al final del Press Release.

Ahora	Antes
2022	2021
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 y 2 Cartera vigente	Cartera vigente
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 Cartera vencida	Cartera vencida
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	Otros activos
Otros activos	
Captación Tradicional	Captación
Acreedores por reporto	Captación Instituciones
Otros pasivos	
Créditos diferidos y cobros anticipados	Otras cuentas por pagar
Prima en venta de acciones	
Otros resultados integrales	Otras cuentas de capital
Resultados acumulados	
	Resultado de ejercicios anteriores
	Resultado Neto

La siguiente sección muestra los resultados financieros no auditados al tercer trimestre de 2022 (3T22) de Banco Compartamos S.A. I.B.M. ("Banco Compartamos" o "El Banco"), principal subsidiaria de GENTERA en México. Todas las cifras están expresadas en pesos mexicanos nominales (Ps.). El informe y análisis fueron elaborados de acuerdo con la regulación bancaria mexicana aplicable a las instituciones de crédito y las Normas de Información Financiera aceptadas en México que a partir del 1T22 convergen con la NIIF-9. Los Estados Financieros y sus métricas de los trimestres anteriores (3T21), no fueron reexpresados bajo esta nueva norma financiera y de reporte. Las cifras pueden variar debido al redondeo.

Resultados e Indicadores Financieros

Principales Indicadores	3T22	3T21	2T22	% Var 3T21	% Var 2T22	9M22	9M21	% Var 9M21
Clientes	2,573,865	2,426,777	2,534,788	6.1%	1.5%	2,573,865	2,426,777	6.1%
Cartera*	30,243	22,747	29,974	33.0%	0.9%	30,243	22,747	33.0%
Resultado Neto	1,016	396	950	156.6%	6.9%	2,803	1,604	74.8%
Cartera Etapa 3 / Cartera Total	2.52%	1.61%	2.08%	0.91 pp	0.44 pp	2.52%	1.61%	0.91 pp
ROA	10.4%	4.2%	9.7%	6.20 pp	0.70 pp	9.7%	5.7%	4.00 pp
ROE	32.9%	14.1%	30.8%	18.8 pp	2.1 pp	31.0%	19.5%	11.5 pp
NIM	52.3%	46.8%	49.8%	5.5 pp	2.5 pp	50.4%	43.1%	7.3 pp
NIM después de provisiones	43.9%	41.3%	42.6%	2.6 pp	1.3 pp	43.3%	39.3%	4.0 pp
Índice de Eficiencia	67.5%	86.3%	68.0%	-18.8 pp	-0.5 pp	67.9%	79.3%	-11.4 pp
Índice de Eficiencia operativa	28.3%	33.2%	27.8%	-4.9 pp	0.5 pp	28.1%	29.5%	-1.4 pp
ICAP	38.2%	34.1%	38.6%	4.1 pp	-0.4 pp	38.2%	34.1%	4.1 pp
Capital / Activos Totales	31.2%	28.7%	32.2%	2.5 pp	-1.0 pp	31.2%	28.7%	2.5 pp
Saldo Promedio por Cliente	11,750	9,373	11,825	25.4%	-0.6%	11,750	9,373	25.4%
Colaboradores	13,775	13,717	13,600	0.4%	1.3%	13,775	13,717	0.4%
Oficinas de Servicio**	429	500	429	-14.2%	0.0%	429	500	-14.2%
Sucursales Banco	142	158	142	-10.1%	0.0%	142	158	-10.1%

*Cartera y Resultado Neto están expresados en pesos mexicanos (millones).

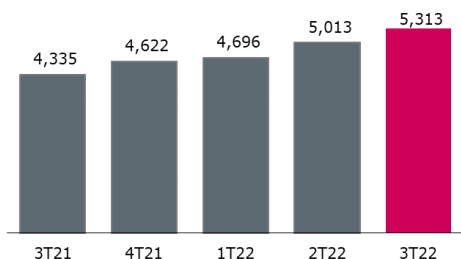
** Algunas de las oficinas de servicio se transformaron en sucursales bancarias. 74 Oficinas de servicio con domicilio compartido con sucursales.

Resumen 3T22:

- **La cartera total alcanzó Ps. 31,003 millones**, distribuida de la siguiente manera:
 - La cartera de microcrédito alcanzó **Ps. 30,243 millones**, un **incremento de 33.0% comparado con el 3T21**.
 - La cartera de crédito comercial (préstamos a partes relacionadas) fue de Ps. 760 millones, una contracción de 16.5% comparado con el 3T21.
- **El Resultado Neto en el 3T22 fue de Ps. 1,016 millones, representando un crecimiento de 156.6%** comparada con los Ps. 396 millones del 3T21 y 6.9% de crecimiento comparado con 2T22.
- **El índice de capitalización fue de 38.2%**, mostrando fuerte nivel. **Este índice está muy por encima de la regulación y el ICAP promedio presentado por los Bancos en México.**
- **La Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (cartera vencida) para el 3T22 quedó en 2.52%, un incremento comparado al 1.61% en 3T21.**
- **El ROA fue de 10.4%, una mejora comparada con el 4.2% reportado en el 3T21. Para el periodo de nueve meses del 2022, el ROA alcanzó el 9.7%**, comparado con el 5.7% del mismo periodo del 2021.
- **El ROE fue de 32.9%, una gran mejora comparado con el 14.1% en 3T21. Para el periodo de nueve meses del 2022, el ROE se ubicó en 31.0%**, en comparación con 19.5% en el mismo período del 2021.
- **El 26 de octubre de 2022, S&P Global Ratings revisó a Estable la Perspectiva de Banco Compartamos.** Su Calificación a Escala Nacional fue afirmada en 'mxA / mxA-1+' y 'BB+/B' en su Escala Global.

- **El 21 de octubre de 2022, Fitch Ratings afirmó las calificaciones de Banco Compartamos** en su Calificación en Escala Nacional 'AA(mex)' / 'F1+(mex)' y en su Escala Global BB+/B, con perspectiva 'Estable'.
- **El 25 de agosto de 2022, Moody's Local MX** publicó calificaciones en escala nacional, moneda local, para Banco Compartamos, asignando perspectiva estable AA.mx y ML A-1.mx para largo y corto plazo, respectivamente.

Ingresos por Intereses



Los ingresos por intereses alcanzaron **Ps. 5,313 millones en el 3T22, un sólido incremento de 22.6% y de 6.0%** comparado con el 3T21 y 2T22, respectivamente. Esto fue resultado de un fuerte crecimiento y de mejores dinámicas en la cartera vigente durante el trimestre.

*Las **dinámicas** de ingresos por interés en el 3T22 continuaron marcando **tendencias sólidas**, alcanzando ahora el mayor nivel de nuestra historia.*

Gastos por Intereses

Los gastos por intereses tuvieron un incremento de 80.5%, alcanzando Ps. 601 millones, en comparación con los Ps. 333 millones del 3T21, y un incremento de 11.3% respecto a los Ps. 540 millones del 2T22. Los Ps. 601 millones registrados en el 3T22 ya incluyen ~Ps.151 millones de costos de originación de créditos y los intereses implícitos relacionados con el contrato de arrendamiento, de acuerdo con Normas de Información Financiera en México y las NIIF. Es importante señalar que, si excluyéramos el costo asociado a la originación del crédito y los intereses implícitos relacionados con los contratos de arrendamiento antes mencionados (Ps. 450 millones), los gastos por intereses hubieran crecido 35.1% en su comparación anual. Los gastos relacionados con los gastos de financiamiento han crecido un 20.2% en el periodo de nueve meses de 2022, en comparación con el mismo periodo del año anterior.

Banco Compartamos continuará con la gestión activa de pasivos y reduciendo gradualmente su exceso de liquidez, mitigando así el impacto de una mayor tasa de interés de referencia en los próximos meses.

El costo de fondeo, el cual incluye pasivos financieros y depósitos, **ascendió a 7.9% en el 3T22** comparado con **5.3%** en el 3T21.

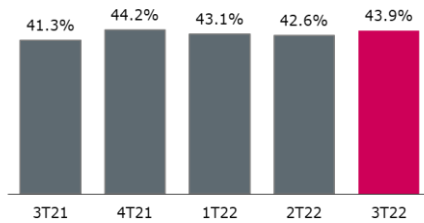
Como resultado de lo anterior, el **margen financiero** alcanzó **Ps. 4,712 millones, un crecimiento de 17.7% y un incremento de 5.3% comparado con el 3T21 y 2T22**, respectivamente. **El NIM se ubicó en 52.3%** en el 3T22, una mejora en comparación con el 46.8% del año previo.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

La estimación preventiva para riesgos crediticios alcanzó **Ps. 759 millones**, comparado con los Ps. 470 millones registrados en el 3T21. Esta variación se debe al fuerte crecimiento de 33.0% en la cartera de microcréditos en su comparativa anual, y teniendo en cuenta la menor base comparable que teníamos en el 3T21, el cual fue un trimestre en el que tuvimos una cartera más sana.

La cartera de crédito actual se desempeña con una calidad de activos muy saludable y, por lo tanto, las provisiones requeridas fueron menores a las esperadas originalmente.

MF después de provisiones¹⁾



1) Margen de interés neto después de provisiones / Activos de rendimiento promedio

Como se describió anteriormente, en la línea de gastos por intereses de Banco Compartamos, es importante tener en cuenta el impacto que tuvo la consideración de costos de originación de créditos y contratos de arrendamiento en la línea de gastos por intereses para este año y por ende en los márgenes.

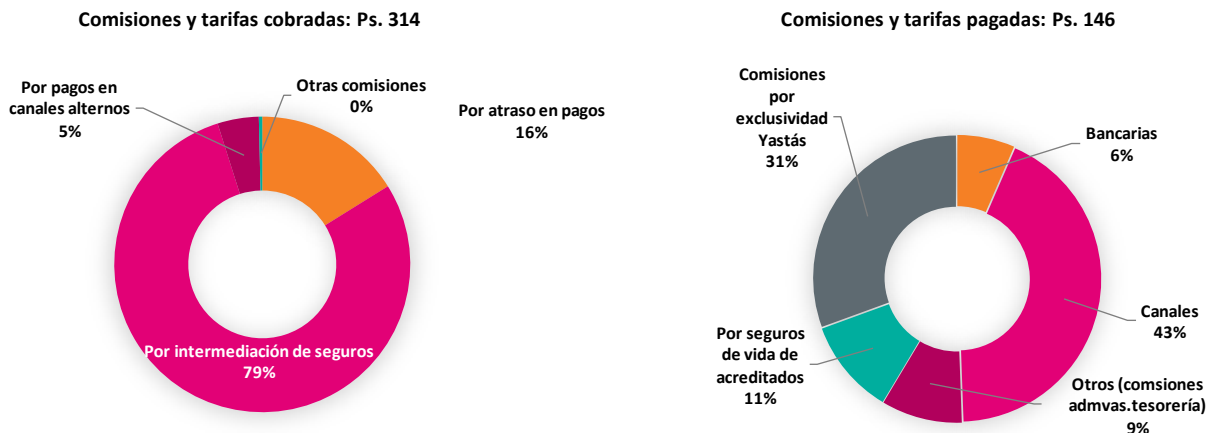
El ingreso financiero después de provisiones se situó en Ps. 3,953 millones, un incremento de 11.9% comparado con los Ps. 3,532 millones registrados en 3T21.

El margen de interés neto después de provisiones (MIN = Margen Financiero ajustado por riesgos como porcentaje del promedio de activos productivos) para el **3T22 fue de 43.9%**, comparado con el 41.3% en 3T21.

Comisiones y Otros Ingresos

El efecto neto de las comisiones cobradas y pagadas ascendió a **Ps. 168 millones** durante el 3T22, considerando Comisiones y tarifas cobradas por Ps. 314 millones y Comisiones y tarifas pagadas por Ps. 146 millones, lo que representa un incremento de 102.4% comparando con el efecto neto alcanzado en 3T21.

Los ingresos de comisiones y honorarios y los gastos de comisiones y honorarios se distribuyen como sigue:

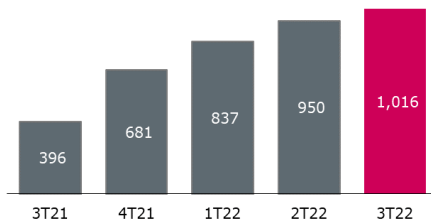


- **El resultado por intermediación** en el 3T22 alcanzó una ganancia de **Ps. 3 millones**, mismo que está ligado a la posición de efectivo en dólares que tiene Banco Compartamos, para cubrir sus obligaciones contractuales en esa moneda.
- **Otros ingresos/egresos** resultaron una pérdida de **Ps. 35 millones para el 3T22**. Esta partida refleja los ingresos o gastos no recurrentes, así como: 1) otros ingresos relacionados con diferentes servicios y devoluciones de pago; 2) ingresos del negocio de seguros; 3) gastos vinculados a I&D; 4) Comisiones/Gastos del IPAB que en el pasado se reflejaban en Gastos Operativos y, 5) donaciones y otros conceptos que pueden generar ingresos o gastos en cada periodo.

Gastos de Administración y promoción

Los gastos operativos para el 3T22 disminuyeron **11.6% año contra año**, a **Ps. 2,762 millones**; principalmente por el control de gastos que hemos tenido en los últimos dos años y reducción de gastos en campañas, además de que en el 3T21 los gastos de empleados fueron mayores por la reforma laboral del 2021. *Es importante señalar que los costos ligados a la originación de crédito ahora se encuentran reflejados en la línea de gastos por intereses en lugar de la línea de gastos de administración y promoción, y los costos ligados a IPAB ahora se reflejan en la línea otros ingresos/egresos.*

Resultado Neto



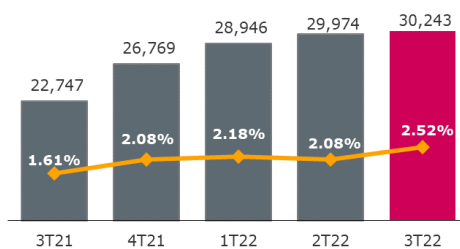
Banco Compartamos registró un **Resultado Neto** de **Ps. 1,016**, un crecimiento de 156.6% comparado con los Ps. 396 millones alcanzados en 3T21 y un crecimiento de 6.9% comparado con los Ps. 950 millones del 2T22. La utilidad neta alcanzada en el 3T22 significó la segunda mejor cifra registrada en la historia de Banco Compartamos.

Estado de Situación Financiera

El Efectivo e Inversiones en instrumentos financieros alcanzó los **Ps. 6,181 millones**, comparado con los **Ps. 10,351 millones** del **3T21**, y contra los **Ps. 5,160 millones** del 2T22. Esta cifra corresponde al fondeo (liquidez operativa) necesario para cubrir los gastos operativos, pago de pasivos, y crecimiento de la cartera de Banco Compartamos.

Al cierre del 3T22, incluye alrededor de Ps. 1,400 millones de **liquidez adicional** para **mitigar** cualquier posible **volatilidad** en el mercado. **El efectivo y otras inversiones son invertidos** en instrumentos de **corto plazo**, donde el riesgo de la contraparte es aprobado por el Comité de Riesgos. **En los próximos meses Banco Compartamos continuará reduciendo gradualmente su liquidez adicional.**

Cartera Total (Ps. millones) & Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (Cartera Vencida)



La cartera de microcrédito alcanzó **Ps. 30,243 millones** en el 3T22, un incremento de **33.0%** comparado con **Ps. 22,747 millones** reportados en el 3T21 y un incremento de 0.9% comparado con el portafolio alcanzado en el 2T22.

Los préstamos a partes relacionadas concluyeron el 3T22 en Ps. 760 millones. Esta línea se relaciona con los créditos que Banco Compartamos otorga a GENTERA para diferentes objetivos, entre los que se encuentran: Inversiones en ConCrédito; y otros fines corporativos.

La cartera total al 3T22, considerando el crédito comercial con partes relacionadas, creció 31.1% comparado con el 3T21, cuando se ubicó en Ps. 23,657 millones.

El saldo promedio por cliente al 3T22 fue de **Ps. 11,750**, 25.4% por arriba de los Ps. 9,373 reportados en el 3T21.

Calidad de los Activos (Cartera etapa 3/Cartera Total)

Los productos de crédito ofrecidos por el Banco están separados en dos categorías (Metodología grupal e Individual):

1. La **Metodología Grupal** (*Crédito Mujer y Crédito Comerciante*) representó el **73.4%** de la cartera total en el 3T22, con una **cartera consolidada en etapa 3** de **2.46%**, en comparación con el **1.98%** del 2T22 y con el **1.35%** del 3T21.
2. La **Metodología Individual** (*Crédito Individual, Crédito Adicional, Crédito Crece y Mejora*) representó el **26.6%** de la cartera total en el 3T22, con una **cartera vencida en etapa 3** consolidada de **2.82% en 3T22**, comparado con el **2.39%** del **2T22** y con el **2.49%** en el **3T21**.

El índice de cartera vencida (etapa 3) para el **3T22** cerró en **2.52%**, comparado con el 1.61% alcanzado en el 3T21 y el 2.08% en 2T22.

La política de Banco Compartamos es castigar todos aquellos créditos con más de 180 días de atraso en pago. Durante el tercer trimestre, los castigos fueron de **Ps. 492 millones**. Como se ha mencionado en trimestres previos, Banco Compartamos ha adquirido un vasto conocimiento y la experiencia en la originación, seguimiento y cobranza de los créditos otorgados durante esta crisis de salud pública, lo que nos ayudará a tener mayor control y una visión digital más eficiente en el futuro.

Para el 3T22, el **índice de cobertura** (estimación preventiva para riesgos crediticios / cartera vencida) fue de 271.3%, comparado con el 357.3% del 3T21. La estimación preventiva para riesgos crediticios es calculada con la metodología establecida por la CNBV, la cual requiere una cobertura diferente de reservas para cada tipo de crédito: créditos Grupales con figura solidaria y una cobertura diferente para créditos individuales. Es importante destacar que nuestra metodología sigue las reglas que se aplican a la categoría "Microcrédito".

Pasivos Totales

Durante el 3T22, los pasivos totales alcanzaron Ps. 27,089 millones, 1.9% por encima de los Ps. 26,592 millones reportados en el 3T21.

Estos recursos están denominados en su totalidad en pesos mexicanos, por lo que no existe exposición cambiaria.

Banco Compartamos mantiene un fondeo diversificado con diferentes alternativas:

- i) **Certificados Bursátiles de largo plazo:** Banco compartamos es un emisor de deuda recurrente en el mercado local. Al 30 de septiembre de 2022, las emisiones vigentes de CEBURES ascendieron a **Ps. 10,983 millones**.
- ii) **Fuerte Base de Capital: El 31.2%** de todos los activos son fondeados por capital.
- iii) **Líneas de créditos bancarias:** Banco Compartamos tiene **Ps. 8,856 millones** en pasivos con la banca de desarrollo.
- iv) **Depósitos:** Para el 3T22, los depósitos provenientes de clientes alcanzaron **Ps. 3,134 millones, 3.0% menor a los Ps. 3,230 millones del 3T21**. Al cierre del 3T22, Banco Compartamos contaba con más de **1.3 millones** de cuentas de débito.

Total de Capital Contable

El Índice de Capitalización al 3T22 **alcanzó 38.2%**, un rango mayor al **34.1%** reportado en 3T21. Este índice refleja la fortaleza del Banco en los niveles requeridos para Basilea III, y por encima de los estándares del Sistema Financiero Mexicano. Banco Compartamos reportó **Ps. 11,685 millones en Tier I**, y activos ponderados por riesgo por **Ps. 30,578 millones**.

Banco Compartamos, S.A., Institución de Banca Múltiple
Estado de Resultados Integral
Para los períodos de tres meses terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021,
y 30 de junio de 2022
(cifras expresadas en millones de pesos mexicanos)

	3T22	3T21	2T22	% Var 3T21	% Var 2T22	9M22	9M21	% Var 9M21
Ingresos por intereses	5,313	4,335	5,013	22.6%	6.0%	15,022	11,884	26.4%
Gastos por intereses	601	333	540	80.5%	11.3%	1,562	987	58.3%
Gastos por financiamiento	450	333	380	35.1%	18.4%	1,186	987	20.2%
Gastos de originación y arrendamiento	151	0	160	N/C	-5.6%	376	0	N/C
Margen financiero	4,712	4,002	4,473	17.7%	5.3%	13,460	10,897	23.5%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	759	470	646	61.5%	17.5%	1,888	960	96.7%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	3,953	3,532	3,827	11.9%	3.3%	11,572	9,937	16.5%
Comisiones y tarifas cobradas	314	239	294	31.4%	6.8%	876	687	27.5%
Comisiones y tarifas pagadas	146	156	162	-6.4%	-9.9%	462	454	1.8%
Resultado por intermediación	3	6	1	-50.0%	200.0%	2	9	-77.8%
Otros ingresos (egresos) de la operación	(35)	2	43	N/C	N/C	29	198	-85.4%
Gastos de administración y promoción	2,762	3,126	2,721	-11.6%	1.5%	8,160	8,228	-0.8%
Resultado de la operación	1,327	497	1,282	167.0%	3.5%	3,857	2,149	79.5%
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,327	497	1,282	167.0%	3.5%	3,857	2,149	79.5%
Impuestos a la utilidad	311	101	332	207.9%	-6.3%	1,054	545	93.4%
Resultado neto	1,016	396	950	156.6%	6.9%	2,803	1,604	74.8%

Banco Compartamos, S.A., Institución de Banca Múltiple
Estado de Situación Financiera
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y 30 de junio de 2022
(cifras expresadas en millones de pesos mexicanos)

	3T22	3T21	2T22	% Var 3T21	% Var 2T22
Efectivo e Inversiones en instrumentos financieros	6,181	10,351	5,160	-40.3%	19.8%
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 comercial	760	910	1,160	-16.5%	-34.5%
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 y 2 consumo	29,480	22,382	29,350	31.7%	0.4%
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	763	365	624	109.0%	22.3%
Cartera de crédito	31,003	23,657	31,134	31.1%	-0.4%
Partidas diferidas	86	0	61	N/C	41.0%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	2,070	1,304	1,806	58.7%	14.6%
Cartera de crédito (neto)	29,019	22,353	29,389	29.8%	-1.3%
Otras cuentas por cobrar (neto)	1,617	2,677	1,498	-39.6%	7.9%
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	243	197	259	23.4%	-6.2%
Activos por derechos de uso propiedades, mob y eq.(neto)	442	0	489	N/C	-9.6%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	1,196	864	1,148	38.4%	4.2%
Otros activos	658	839	751	-21.6%	-12.4%
Total Activo	39,356	37,281	38,694	5.6%	1.7%
Captación tradicional	1,588	3,214	1,712	-50.6%	-7.2%
Captación instituciones	318	16	527	N/C	-39.7%
Depósitos a plazo del público en general	1,228	0	1311	N/C	-6.3%
Títulos de crédito emitidos	10,983	8,480	9,653	29.5%	13.8%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	8,856	12,046	8,957	-26.5%	-1.1%
Pasivo por arrendamiento	453	0	498	N/C	-9.0%
Otros pasivos	3,550	2,836	3,468	25.2%	2.4%
Créditos diferidos y cobros anticipados	113	0	117	N/C	-3.4%
Total Pasivo	27,089	26,592	26,243	1.9%	3.2%
Capital social	697	652	697	6.9%	0.0%
Reservas de capital	645	600	645	7.5%	0.0%
Resultados acumulados	10,934	9,440	11,118	15.8%	-1.7%
Otros Resultados integrales	(9)	(3)	(9)	200.0%	0.0%
Total Capital Contable	12,267	10,689	12,451	14.8%	-1.5%
Total Pasivo y Capital Contable	39,356	37,281	38,694	5.6%	1.7%

Nota: De acuerdo con las Normas de Información Financiera aceptadas en México que a partir del 1T22 convergen con la NIIF-9, a continuación se presenta un cuadro con los principales cambios en el Estado de Situación Financiera del 1T22 y la forma en que se reflejaron los diferentes conceptos en el Estado de Situación Financiera (Balance) en 3T21. Mayores detalles en anexo localizado al final del Press Release.

Ahora	Antes
2022	2021
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 y 2 Cartera vigente	Cartera vigente
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 Cartera vencida	Cartera vencida
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	Otros activos
Otros activos	
Captación	Captación Tradicional
Captación Instituciones	
Otros resultados integrales	Remediones por beneficios definidos a los empleados
Resultados acumulados	Resultado de ejercicios anteriores
	Resultado Neto

Compartamos Financiera (Perú)



La siguiente sección muestra los resultados financieros no auditados para el tercer trimestre de 2022 (3T22) de Compartamos Financiera, subsidiaria de GENTERA en Perú. Todas las cifras están expresadas en pesos mexicanos nominales (Ps.) y pueden variar debido al redondeo de cifras. Todos los números están expresados en pesos mexicanos. El informe y análisis fueron elaborados de acuerdo con la regulación bancaria mexicana aplicable a las instituciones de crédito y a las Normas de Información Financiera aceptadas en México que a partir del 1T22 convergen con la NIIF-9. Los Estados Financieros y sus métricas de los trimestres anteriores (3T21), no fueron reexpresados bajo esta nueva norma financiera y de reporte.

El lector debe considerar los movimientos del tipo de cambio en el periodo de comparación.

Estas cifras no son comparables con los estados financieros presentados a la SBS en Perú, ya que éstos se apegan a la regulación peruana.

Resultados e Indicadores Financieros

Principales Indicadores	3T22	3T21	2T22	% Var 3T21	% Var 2T22	9M22	9M21	% Var 9M21
Cientes	675,582	617,705	659,560	9.4%	2.4%	675,582	617,705	9.4%
Cartera*	17,296	14,768	17,367	17.1%	-0.4%	17,296	14,768	17.1%
Resultado Neto *	165	84	184	97.0%	-10.6%	480	(161)	N/C
Cartera Etapa 3 / Cartera Total	3.76%	4.29%	3.45%	-0.53 pp	0.31 pp	3.76%	4.29%	-0.53 pp
ROA	3.1%	1.8%	3.5%	1.3 pp	-0.4 pp	3.1%	-1.1%	4.2 pp
ROE	17.0%	9.6%	19.3%	7.4 pp	-2.3 pp	17.0%	-6.2%	23 pp
NIM	20.7%	20.2%	22.0%	0.5 pp	-1.3 pp	21.8%	19.7%	2.1 pp
NIM después de provisiones	14.7%	13.2%	15.6%	1.5 pp	-0.9 pp	15.3%	9.5%	5.8 pp
Índice de Eficiencia	72.6%	83.4%	72.1%	-10.8 pp	0.5 pp	73.3%	115.5%	-42.2 pp
Índice de Eficiencia operativa	11.3%	11.2%	11.9%	0.1 pp	-0.6 pp	11.3%	11.2%	0.1 pp
Capital / Activos Totales	18.4%	19.0%	18.4%	-0.6 pp	0.0 pp	18.4%	19.0%	-0.6 pp
Saldo Promedio por Cliente	25,601	23,907	26,331	7.1%	-2.8%	25,601	23,907	7.1%
Colaboradores	4,942	4,886	4,697	1.1%	5.2%	4,942	4,886	1.1%
Oficinas de Servicio	106	106	105	0.0%	1.0%	106	106	0.0%

Las cifras de Compartamos Financiera se reportan bajo reglas de contabilidad mexicana.

* La cartera y la utilidad están expresadas en pesos mexicanos (millones) con el tipo de cambio correspondiente para el trimestre.

Resumen 3T22:

- La **cartera de crédito** total alcanzó **Ps. 17,296 millones**, un incremento de 17.1% comparado al 3T21 y una ligera disminución de 0.4% respecto al 2T22.
- La **Utilidad Neta se ubicó en Ps. 165 millones**, un incremento de 97% en comparación con los Ps. 84 millones en 3T21 y una disminución de 10.6% comparado con 2T22. Es importante resaltar que éste es el quinto trimestre consecutivo de resultados positivos.
- La **cartera vencida** (Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3) para el 3T22 cerró en **3.76%**, una mejora comparado con el **4.29%** en 3T21.
- Los **clientes activos** alcanzaron 675,582, representando un incremento de 9.4% comparado con el 3T21.
 - El crédito grupal (**Crédito Mujer**) representó el **71.0%** de los clientes atendidos en Perú, finalizando el periodo con más de **479 mil clientes, 15.5%** por encima de lo reportado en el 3T21. Esta metodología representó el **24.1%** de la cartera de crédito de Compartamos Financiera.
- El **índice de solvencia** alcanzó **19.1%**.
- El **ROA** fue de **3.1%**, una mejora comparada con el 1.8% alcanzado en el 3T21 y el **ROE** fue de **17.0%**, representando también una fuerte mejora comparado con el 9.6% reportado en el 3T21.

**Compartamos Financiera (Perú)
Estado de Resultados**

**Para los períodos de tres meses terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021,
y 30 de junio de 2022**

(cifras expresadas en millones de pesos mexicanos)

	3T22	3T21	2T22	% Var 3T21	% Var 2T22	9M22	9M21	% Var 9M21
Ingresos por intereses	1,301	1,032	1,320	26.0%	-1.5%	3,892.7	3,167.6	22.9%
Gastos por intereses	254.7	104.2	196.8	144.5%	29.5%	611.8	381.4	60.4%
Gastos por financiamiento	219.8	104.2	180.6	111.0%	21.7%	543.7	381.4	42.5%
Gastos de originación y arrendamiento	34.9	0.0	16.2	N/C	115.6%	68.1	0.0	N/C
Margen financiero	1,045.8	928.2	1,123.7	12.7%	-6.9%	3,281.0	2,786.2	17.8%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	306.0	318.7	326.0	-4.0%	-6.1%	975.7	1,445.1	-32.5%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	739.7	609.5	797.6	21.4%	-7.3%	2,305.2	1,341.1	71.9%
Comisiones y tarifas cobradas	106.0	78.2	108.1	35.5%	-1.9%	326.1	254.2	28.3%
Comisiones y tarifas pagadas	17.2	26.6	31.0	-35.4%	-44.6%	72.2	81.6	-11.5%
Otros ingresos (egresos) de la operación	(7.9)	(30.6)	(1.7)	-74.2%	356.3%	(8.4)	(77.0)	-89.1%
Gastos de administración y promoción	595.5	526.1	629.0	13.2%	-5.3%	1,870.8	1,660.1	12.7%
Resultado de la operación	225.2	104.6	243.9	115.3%	-7.7%	679.9	(223.4)	N/C
Participación en el resultado neto de otras entidades	0.0	0.0	2.7	N/C	N/C	0.0	0.0	0.0%
Resultado antes de impuestos a la utilidad	225.2	104.6	246.6	115.3%	-8.7%	679.9	(223.4)	N/C
Impuestos a la utilidad	60.6	21.0	62.5	188.1%	-3.2%	199.8	(62.8)	N/C
Resultado neto	164.6	83.6	184.1	97.0%	-10.6%	480.1	(160.6)	N/C
Participación controladora	165.0	86.6	181.1	90.6%	-8.9%	482.3	(151.0)	N/C
Participación no controladora	(0.4)	(3.0)	3.0	-87.1%	N/C	(2.2)	(9.6)	-77.0%

**Compartamos Financiera (Perú)
Estado de Situación Financiera**

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y 30 de junio de 2022

(cifras expresadas en millones de pesos mexicanos)

	3T22	3T21	2T22	% Var 3T21	% Var 2T22
Efectivo e Inversiones en instrumentos financieros	3,571.3	3,682.9	3,366.6	-3.0%	6.1%
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 y 2	16,646.2	14,133.7	16,767.3	17.8%	-0.7%
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	649.6	633.9	599.3	2.5%	8.4%
Cartera de crédito	17,295.9	14,767.6	17,366.7	17.1%	-0.4%
Partidas diferidas	35.8	0.0	29.6	N/C	20.7%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,430.2	1,642.1	1,519.0	-12.9%	-5.9%
Cartera de crédito (neto)	15,901.5	13,125.5	15,877.3	21.1%	0.2%
Otras cuentas por cobrar (neto)	387.7	366.5	519.8	5.8%	-25.4%
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	204.6	341.5	211.0	-40.1%	-3.0%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	265.8	434.2	307.2	-38.8%	-13.5%
Activos por derechos de uso propiedades, mob y eq.(neto)	379.1	0.0	406.6	N/C	-6.7%
Otros activos	312.2	199.1	271.3	56.8%	15.1%
Total Activo	21,022.3	18,149.7	20,959.7	15.8%	0.3%
Captación tradicional	12,362.2	10,911.9	12,026.9	13.3%	2.8%
Títulos de crédito emitidos	0.0	353.6	0.0	N/C	N/C
Préstamos interbancarios y de otros organismos	3,413.4	2,501.4	3,649.3	36.5%	-6.5%
Acreedores por reporte	62.8	345.3	105.2	-81.8%	-40.3%
Pasivo por arrendamiento	378.9	0.0	409.7	N/C	-7.5%
Otros pasivos	926.2	596.8	893.1	55.2%	3.7%
Créditos diferidos y cobros anticipados	10.1	0.0	11.0	N/C	-7.8%
Total Pasivo	17,153.5	14,709.0	17,095.2	16.6%	0.3%
Capital social	2,758.3	2,571.5	2,773.7	7.3%	-0.6%
Reservas de capital	713.4	707.0	713.4	0.9%	0.0%
Otros resultados integrales	(263.8)	(188.1)	(112.4)	40.2%	134.7%
Resultados acumulados	643.6	326.5	471.3	97.1%	36.6%
Total Participación controladora	3,851.5	3,416.8	3,845.9	12.7%	0.1%
Total Participación no controladora	17.4	23.9	18.6	-27.3%	-6.8%
Total Capital Contable	3,868.8	3,440.7	3,864.5	12.4%	0.1%
Total Pasivo y Capital Contable	21,022.3	18,149.7	20,959.7	15.8%	0.3%

La siguiente sección muestra los resultados financieros no auditados para el tercer trimestre de 2022 (3T22) de ConCrédito, la nueva subsidiaria de GENTERA en México. El informe y análisis fueron elaborados de acuerdo con la regulación bancaria mexicana aplicable a las instituciones de crédito y a las Normas de Información Financiera aceptadas en México que a partir del 1T22 convergen con la NIIF-9. Los Estados Financieros y sus métricas de los trimestres anteriores (3T21), no fueron reexpresados bajo esta nueva norma financiera y de reporte.

Resultados e Indicadores Financieros

ConCrédito	3T22	3T21	2T22	% Var 3T21	% Var 2T22	9M22	9M21	% Var 9M21
Empresarias (Clientes)	72,915	61,441	67,035	18.7%	8.8%	72,915	61,441	18.7%
Usuarios finales	709,527	649,933	650,943	9.2%	9.0%	709,527	649,933	9.2%
Cartera*	3,868	2,900	3,461	33.3%	11.7%	3,868	2,900	33.3%
Cuenta x Cobrar CrediTienda	428	318	393	34.5%	8.9%	428	318	34.5%
Resultado Neto *	128	131	147	-2.3%	-12.9%	328	356	-7.7%
Cartera Etapa 3 / Cartera Total	1.97%	7.74%	1.62%	-5.77 pp	0.35 pp	1.97%	7.74%	-5.77 pp
ROA	10.0%	13.1%	11.9%	-3.1 pp	-1.90 pp	8.8%	11.8%	-3.0 pp
ROE	18.9%	22.9%	22.9%	-4.0 pp	-4.0 pp	16.7%	21.7%	-5.0 pp
NIM	50.29%	51.1%	48.2%	-0.8 pp	2.1 pp	47.3%	46.0%	1.3 pp
NIM después de provisiones	22.9%	30.9%	24.7%	-8.0 pp	-1.8 pp	22.2%	30.9%	-8.7 pp
Capital / Activos totales	52.8%	56.0%	52.9%	-3.2 pp	-0.1 pp	52.8%	56.0%	-3.2 pp
Castigos*	195	92	184	113.0%	6.0%	609	299	104.0%
Índice de Cobertura	655.7%	157.6%	753.1%	498.1 pp	-97.4 pp	655.7%	157.6%	498.1 pp
Saldo Promedio por Cliente	53,042	47,208	51,629	12.4%	2.7%	53,042	47,208	12.4%
Colaboradores	1,854	1,622	1,790	14.3%	3.6%	1,854	1,622	14.3%

* Portafolio, Castigos y U.Neta en millones de pesos mexicanos.

Nota: La mejora en el indicador cartera vencida (etapa 3) se debe a que en el mes de noviembre se realizó la reclasificación de una herramienta de apoyo interna, para lo cual créditos que antes se consideraban en cartera vencida, hoy son considerados como cartera vigente, siempre y cuando estén debajo de 90 días. Esto último, en apego a la regulación Bancaria.

Resumen 3T22:

- Tras la triste noticia del inesperado fallecimiento de Javier Fernández Cueto, director general de ConCrédito, se designó interinamente a Óscar Blanco como director general de ConCrédito. Anteriormente, Óscar fue director general de ConCrédito y actualmente también es su presidente ejecutivo.
- La cartera de crédito total alcanzó Ps. 3,868 millones**, un incremento de 33.3% comparado con los Ps. 2,900 millones logrados en 3T21 y un incremento de 11.7% comparado con el 2T22.
- La Utilidad Neta fue de Ps. 128 millones**, una contracción de 2.3% comparado con los Ps. 131 millones registrados en 3T21 y una contracción de 12.9% comparado con los Ps. 147 millones del 2T22.
- El **ROA fue de 10.0%** y el **ROE fue de 18.9%**, comparado con el 13.1% y 22.9% en el 3T21, respectivamente.
- Los clientes activos** llegaron a más **de 72 mil distribuidoras (Empresarias)**, un fuerte crecimiento de **18.7% comparado con el 3T21**. Las Empresarias llegan a **709 mil usuarios finales** a través de sus productos de Crédito, Seguros y CrediTienda. El número de usuarios finales atendidos por Empresarias creció más de 9.2% en comparación anual.
- CrediTienda App**, que fue lanzada en 2018 y forma parte de **ConCrédito** es una **plataforma digital de venta online** en la que se ofrecen a sus clientes cerca de **44 mil productos**.
 - CrediTienda** concluyó el 3T22 con una **cartera (cuentas por cobrar) de Ps. 428 millones**, un **crecimiento de 34.5%** comparado con los Ps. 318 millones del 3T21 y un crecimiento del 8.9% comparado con 2T22.
- ConCrédito opera sin sucursales físicas en el 100% de las ciudades donde tiene presencia, llegando a 25 estados en México**. Tanto el proceso de desembolso de crédito como la activación de Emprendedores ocurren 100% digitalmente.
- ConCrédito ofrece productos de seguro de manera 100% digital**. Al cierre del 3T22 tenía 732 mil usuarios asegurados.

ConCrédito
Estado de Resultados
Para los períodos de tres meses terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021,
y 30 de junio de 2022
(cifras expresadas en millones de pesos mexicanos)

	3T22	3T21	2T22	% Var 3T21	% Var 2T22	9M22	9M21	% Var 9M21
Ingresos por intereses	604.4	458.9	559.0	31.7%	8.1%	1,666.8	1,267.9	31.5%
Gastos por intereses	56.8	32.0	51.2	77.5%	11.0%	151.9	105.7	43.8%
Gastos por financiamiento	51.0	32.0	47.9	59.2%	6.4%	141.1	105.7	33.6%
Gastos de originación y arrendamiento	5.8	0.0	3.3	N/C	77.3%	10.7	0.0	N/C
Margen financiero	547.5	426.9	507.8	28.2%	7.8%	1,514.9	1,162.3	30.3%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	298.5	168.2	247.4	77.5%	20.6%	804.3	382.8	110.1%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	249.0	258.7	260.4	-3.7%	-4.4%	710.5	779.4	-8.8%
Comisiones y tarifas cobradas	3.0	7.5	7.7	-59.5%	-60.6%	16.2	19.9	-18.4%
Comisiones y tarifas pagadas	13.1	10.4	11.8	26.1%	10.9%	36.3	27.3	32.9%
Otros ingresos (egresos) de la operación	238.3	164.2	202.2	45.2%	17.8%	582.2	418.7	39.0%
Gastos de administración y promoción	294.9	236.3	253.4	24.8%	16.4%	812.7	690.2	17.7%
Resultado antes de impuestos a la utilidad	182.4	183.7	205.1	-0.7%	-11.1%	459.9	500.6	-8.1%
Impuestos a la utilidad	54.1	52.3	57.8	3.4%	-6.4%	131.6	144.8	-9.1%
Resultado neto	128.3	131.4	147.4	-2.3%	-12.9%	328.3	355.7	-7.7%

ConCrédito
Estado de Situación Financiera
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y 30 de junio de 2022
(cifras expresadas en millones de pesos mexicanos)

	3T22	3T21	2T22	% Var 3T21	% Var 2T22
Efectivo e Inversiones en instrumentos financieros	633.3	836.4	828.3	-24.3%	-23.5%
Instrumentos financieros derivados	27.2	0.0	24.0	N/C	13.1%
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 y 2	3,791.4	2,675.9	3,405.0	41.7%	11.3%
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	76.2	224.6	56.0	-66.1%	36.0%
Cartera de crédito	3,867.5	2,900.5	3,461.0	33.3%	11.7%
Partidas diferidas	0.0	0.0	0.0	N/C	N/C
Estimación preventiva para riesgos crediticios	499.5	353.9	421.7	41.1%	18.4%
Cartera de crédito (neto)	3,368.1	2,546.5	3,039.2	32.3%	10.8%
Otras cuentas por cobrar (neto)	552.0	407.8	513.7	35.3%	7.5%
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	28.4	23.0	28.7	23.3%	-0.9%
Activos por derechos de uso propiedades, mobiliario y equipo (neto)	68.5	0.0	67.0	N/C	2.4%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	346.6	160.7	323.9	115.7%	7.0%
Otros activos	233.3	228.4	182.4	2.1%	27.9%
Total Activo	5,257.3	4,202.8	5,007.1	25.1%	5.0%
Pasivo bursátil	600.0	803.7	1,000.0	-25.3%	-40.0%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,260.8	566.7	770.9	122.5%	63.5%
Pasivo por arrendamiento	75.3	0.0	74.6	N/C	1.0%
Otras cuentas por pagar	554.4	478.8	526.8	15.8%	5.2%
Intereses por pagar	5.6	0.0	4.8	N/C	16.6%
Instrumentos financieros que califican como pasivo	(16.9)	0.0	(19.7)	N/C	-14.2%
Total Pasivo	2,479.3	1,849.2	2,357.4	34.1%	5.2%
Capital social	1,424.0	1,424.3	1,424.0	0.0%	0.0%
Prima en colocación de acciones	6.7	6.7	6.7	0.0%	0.0%
Resultados acumulados	1,347.4	922.7	1,219.0	46.0%	10.5%
Otros Resultados integrales	0.0	0.0	0.0	N/C	N/C
Total Capital Contable	2,778.0	2,353.7	2,649.7	18.0%	4.8%
Total Pasivo y Capital Contable	5,257.3	4,202.8	5,007.1	25.1%	5.0%

Anexo

Guía comparativa de Norma contable CUBS hasta 2021 vs Norma contable NIIF-9 apartir de 2022 para Gentera y principales Subsidiarias.
Principales Rubros contables e Indicadores

CUBS	IFRS	Cambio
Rubros de Balance:		
Disponibilidades	Efectivo y equivalentes de efectivo	Cambio de nombre
Inversiones en valores	Inversiones en instrumentos financieros	Cambio de nombre e identificación del riesgo crediticio, la clasificación depende del modelo de negocio.
Cartera vigente	Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	La cartera vigente ahora se descompone en Etapa 1 y Etapa 2
	Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	La cartera vigente ahora se descompone en Etapa 1 y Etapa 2
Cartera vencida	Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	La Cartera vencida ahora en su mayoría es la cartera etapa 3
No aplica	Partidas diferidas	Registro de Costo de originación de crédito, el cual se amortiza en función del crédito y se refleja en Gastos por intereses.
Activos de larga duración disponibles para la venta	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	Se registran los activos aprobados para venta, operaciones discontinuas.
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles Otros activos a c/p y l/p	Pagos anticipados y otros activos (neto)	Los activos por derecho de uso corresponden a los arrendamientos por cambio de la norma, considerando arrendamientos financieros. El rubro de Otros activos y activos diferidos, se segregó en 3 nuevos: pagos anticipados, intangibles y crédito mercantil.
	Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	
	Activos intangibles (neto)	
Captación Tradicional Captación Instituciones	Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	Se unifica la captación en un solo rubro.
	Captación Tradicional	
No aplica	Pasivo por arrendamiento	Los pasivos por arrendamiento corresponden a los arrendamientos por cambio de la norma. Todos se consideran arrendamientos financieros.
Otras cuentas de capital	Prima en venta de acciones Otros resultados integrales	Se realiza el desglose de las otras cuentas de capital.
Resultado de ejercicios anteriores Resultado Neto	Resultados Acumulados	Se unifican los resultados.
Rubros de Resultados:		
Gastos por intereses	Gastos por intereses	Apartir de 2022 incluye el gasto de amortización de costo de originación del crédito y gastos de arrendamiento.
Comisiones y tarifas pagadas	Comisiones y tarifas pagadas	Es afectado por la disminución de los gastos de originación de crédito (canales alternos).
Gastos de promoción y administración	Gastos de promoción y administración	Este rubro beneficiado por la disminución de los gastos de originación de crédito (Incentivos y buró de crédito) y cuotas al IPAB.
Otros ingresos (egresos) de la operación	Otros ingresos (egresos) de la operación	Actualmente considera Cuotas al IPAB y gastos de Desastres naturales que actualmente no se tienen.
Indicadores:		
% Cartera vencida (Cartera Vencida / Cartera Total)	% cartera Etapa 3 (Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3/ Cartera de Crédito total)	Se considera la cartera Etapa 3, la cual puede tener cartera con atraso de pago de 85 días para productos de pago bisemanal (antes solo era CR>90 días).
Índice de Cobertura (EPRC / Cartera vencida)	Índice de Cobertura (EPRC / Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3)	Se considera la cartera Etapa 3
MF (%)	MF (%)	Ambos resultados estarán impactados por los cambios en Gastos por intereses.
MFAR (%)	MFAR (%)	
Índice de eficiencia [Gtos. de promoc.y admón. / (Resultados de operación (+) Gtos.promoc.y admón.)]	Índice de eficiencia [EPRC / Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3] [Gastos Totales / (Resultados de operación (+) Gastos Totales)]	Los Gastos totales incluyen: Gastos de promoción y administración (+) Gastos originación de crédito diferidos (+) Gastos de originación amortizados y arrendamiento devengado.
ROA (%)	ROA (%)	El Activo promedio es afectado por los cambios regulatorios (Estimaciones, costos de originación, arrendamiento, etc.)
ROE (%)	ROE (%)	El Capital promedio es afectado por los cambios regulatorios (otros resultados integrales y el efecto en resultado neto).

Sobre GENTERA

GENTERA, S.A.B. de C.V. es una compañía tenedora de acciones, cuyo objetivo es promover, organizar y administrar, todo tipo de compañías, nacionales e internacionales, sujeto a sus políticas de inversión. GENTERA se fundó en 2010 y está ubicada en la Ciudad de México. Las acciones de GENTERA comenzaron a cotizar en la Bolsa Mexicana de Valores, S.A.B. de C.V. el 24 de diciembre de 2010 bajo la clave de cotización COMPARC*. El 2 de enero de 2014, la clave de cotización se actualizó a GENTERA*.

Sobre eventos futuros

Este comunicado de prensa puede contener en las declaraciones ciertas estimaciones. Estas declaraciones son hechos no históricos, y se basan en la visión actual de la administración de GENTERA, S.A.B. de C.V. de las circunstancias económicas futuras, de las condiciones de la industria, el desempeño de la compañía y resultados financieros. Las palabras "anticipada", "cree", "estima", "espera", "planea" y otras expresiones similares, relacionadas con la Compañía, tienen la intención de identificar estimaciones o previsiones. Las declaraciones relativas a la declaración o el pago de dividendos, la implementación de la operación principal y estrategias financieras y los planes de inversión de capital, la dirección de operaciones futuras y los factores o las tendencias que afectan la condición financiera, la liquidez o los resultados de operaciones son ejemplos de estimaciones declaradas. Tales declaraciones reflejan la visión actual de la gerencia y están sujetas a varios riesgos e incertidumbres. No hay garantía que los eventos esperados, tendencias o resultados ocurrirán realmente. Las declaraciones están basadas en varias suposiciones y factores, inclusive las condiciones generales económicas y de mercado, condiciones de la industria y los factores de operación. Cualquier cambio en tales suposiciones o factores podrían causar que los resultados reales difieran materialmente de las expectativas actuales.