



**Banco Compartamos, S.A.,  
Institución de Banca Múltiple**  
Insurgentes Sur #1458, piso 11 de oficinas, Colonia Actipan,  
Benito Juárez, C.P. 03230, Ciudad de México

**Coeficiente de cobertura de liquidez**

**Cuarto Trimestre de 2023  
(4T 2023)**

**I. Reporte del Coeficiente de Cobertura de Liquidez**

**Tabla I.1**  
**Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez**

(Cifras en millones de pesos)		Cálculo Individual		Cálculo Consolidado	
		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	4,039	No aplica	4,039
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>					
2	Financiamiento minorista no garantizado	2,140	108	1,887	108
3	Financiamiento estable	2,118	106	2,140	106
4	Financiamiento menos estable	22	2	2,118	2
5	Financiamiento mayorista no garantizado	836	499	22	499
6	Depósitos operacionales	0	0	836	0
7	Depósitos no operacionales	566	229	0	229
8	Deuda no garantizada	270	270	566	270
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0	0	0
10	Requerimientos adicionales:	22,026	1,101	23,311	1,166
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	0	0	0	0
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	0	0	0	0
13	Líneas de crédito y liquidez	22,026	1,101	23,311	1,166
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	341	341	501	501
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0	0	0
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	2,049	No aplica	2,274
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	12,992	7,300	17,017	9,466
19	Otras entradas de efectivo	0	0	0	0
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	12,992	7,300	17,017	9,466
Importe ajustado					
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	4,039	No aplica	4,039
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	512	No aplica	568
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	802.74%	No aplica	722.20%

El promedio presentado considera la información reportada durante el cuarto trimestre del 2023, correspondiente al período del 01 de octubre al 31 de diciembre 2023.

### **Principales Resultados CCL Diario**

Durante el trimestre no se presentó ninguna desviación al Coeficiente de Cobertura de Liquidez diario, y el escenario correspondiente de acuerdo con las Disposiciones de Liquidez fue **Escenario I**.

#### **Notas:**

- a)** Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando
  - 92 días naturales
- b)** Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.

El Coeficiente de Cobertura de Liquidez permaneció por arriba del mínimo regulatorio durante el cuarto trimestre de 2023.

- **Octubre 2023**  
Período de 31 días naturales.  
**CCL individual cierre de 651%**  
**CCL consolidado cierre de 516%**

*Activos líquidos*, Cierre en 3,106 mdp, mostrando una disminución en subasta 2,190 mdp respecto al mes anterior.

*Salidas de efectivo*, un decremento del 36.7%, debido al pago total del COMPART 16 por 2,000 mdp, alcanzando un saldo al cierre de mes de 2,408 mdp.

*Entradas de Efectivo*, Incremento del 12.9%, por un aumento de 2,250 mdp en cartera etapa 1 respecto al mes anterior., teniendo un saldo al cierre del mes de 9,707 mdp.

- **Noviembre 2023**  
Período de 30 días naturales  
**CCL individual cierre de mes 659%**  
**CCL consolidado de mes 563%**

*Activos líquidos*, aumento de 757 mdp en subasta respecto al mes previo, teniendo un saldo al cierre de 3,821 mdp.

*Salidas de efectivo*, aumento por 700 mdp debido al traspaso de 700 mdp a las cuentas Empresariales, alcanzando un saldo al cierre de mes de 2,716 mdp. Adicional a que se otorgan dividendos por 1,300 mdp a principio de mes.

*Entradas de Efectivo*, disminución del 8.3%, por una reducción 1,655 mdp en cartera de consumo respecto al mes anterior, teniendo un saldo al cierre del mes de 8,896 mdp.

- **Diciembre 2023**  
Período de 31 días naturales.  
**CCL individual cierre de mes 571%**  
**CCL consolidado cierre de mes 536%**

*Activos líquidos*, aumento de 657 mdp en el flujo de caja respecto al mes anterior, obteniendo un saldo a cierre del mes de 54,678 mdp.

*Salidas de efectivo*. Incremento del 1.7%, debido a disposiciones con la Banca de desarrollo por 2,200 mdp, alcanzando un saldo al cierre de 2,761 mdp.

*Entradas de Efectivo*, Disminución del 4.0% por un decremento de 511 mdp en depósitos en otras entidades financieras en comparación con el mes anterior, alcanzando un saldo al cierre de 8,539 mdp.

- c) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 4T 2023 muestra un incremento de 24.24 puntos porcentuales respecto al promedio del ejercicio del 3T 2023, derivado del aumento en los activos líquidos.

- d) La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables

*Miles de pesos*

Activos Líquidos (Nivel I)						
	Octubre	%	Noviembre	%	Diciembre	%
<b>Total de activos líquidos</b>	<b>3,106,335</b>		<b>3,820,799</b>		<b>4,677,987</b>	
Caja	1,748,170	56.27%	1,705,300	44.63%	2,362,878	50.51%
Depósitos de Regulación Monetaria	1,806	0.05%	1,807	0.05%	1,809	0.03%
Otros Depósitos no otorgados en garantía	1,356,359	43.68%	2,113,692	55.32%	2,313,300	50.54%

- e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 4T 2023	
Financiamiento minorista no garantizado	4.75%
Depósitos no operacionales	10.08%
Deuda no garantizada	11.87%
Líneas de crédito y liquidez	51.26%
Otras obligaciones de financiamiento contractuales	22.05%
	100%

- f)** Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.
- Al cuarto trimestre de 2023 Banco Compartamos no cuenta con instrumentos financieros derivados.
- g)** El descalce en divisas.
- Al cuarto trimestre de 2023 Banco Compartamos no cuenta con descalce en divisas.
- h)** Una descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo.
- El responsable último de la gestión de la liquidez del banco es la Dirección Ejecutiva de Finanzas mediante el área de Tesorería.
- i)** Los flujos de efectivo de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco, pero que la Institución considera relevantes para su perfil de liquidez.
- Por el tipo de operación de Compartamos, los costos administrativos forman parte fundamental de la gestión de la liquidez y es la razón por la cual la Administración ha definido indicadores clave de riesgos adicionales al presente.
- j)** El impacto en el Coeficiente de la incorporación de las Entidades Objeto de Consolidación, así como de las salidas derivadas del apoyo financiero a entidades y sociedades que formen parte del mismo grupo financiero, consorcio o grupo empresarial que, de acuerdo con las Políticas y Criterios, el consejo de administración de la Institución haya autorizado otorgar.
- El impacto en el Coeficiente de Cobertura de Liquidez que representa la incorporación de las entidades Objeto de Consolidación es en promedio de -11.2%.

	oct-23	nov-23	dic-23	4T 2023
Individual	652%	892%	571%	802.74
Consolidado	516%	844%	536%	722.20
<b>Variación</b>	<b>-26.3%</b>	<b>-17.0%</b>	<b>-5.3%</b>	<b>-11.2%</b>

## **II. Información cuantitativa y cualitativa**

La información correspondiente a este apartado se encuentra disponible por separado en el Informe sobre la Administración Integral de Riesgos a que se refieren el Artículo 88, de la Circular única para Instituciones de Crédito publicada el 2 de diciembre 2005 y posteriores modificaciones publicada a través de la página de internet de la Institución.