



**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

**Primer Trimestre de 2022
(1T 2022)**

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)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	4,774	No aplica	4,774
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	1,972	118	1,972	118
3	Financiamiento estable	1,594	80	1,594	80
4	Financiamiento menos estable	378	38	378	38
5	Financiamiento mayorista no garantizado	500	462	500	462
6	Depósitos operacionales	0	0	0	0
7	Depósitos no operacionales	63	25	63	25
8	Deuda no garantizada	437	437	437	437
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0	0	0
10	Requerimientos adicionales:	3,779	189	4,155	208
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	3,779	189	4,155	208
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	163	163	206	206
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	931	No aplica	993
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	13,009	7,701	15,236	9,467
19	Otras entradas de efectivo	0	0	0	0
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	13,009	7,701	15,236	9,467
Importe ajustado					
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	4,774	No aplica	4,774
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	233	No aplica	248
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	2650.66%	No aplica	2540.23%

El promedio presentado considera la información reportada durante el primer trimestre del 2022, correspondiente al período del 01 de enero al 31 de marzo 2022.

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
 - 90 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 primer trimestre de 2022.

- **Enero 2022**
Período de 31 días naturales.
CCL individual cierre de 794%
CCL consolidado cierre de 794%

Activos líquidos, disminución de -42% respecto al cierre del mes anterior derivado del aumento en call money y la disminución en subasta, teniendo así un saldo a cierre del mes de 1,894mdp.

Salidas de efectivo, aumentaron en un 17% principalmente por el aumento en las cuentas contractuales. No hubo pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de mes de 954mdp.

Entradas de Efectivo, aumentaron del 22% por realizar Call Money, teniendo un saldo al cierre del mes de 13,158mdp.

- **Febrero 2022**
Período de 28 días naturales.
CCL individual cierre de mes 921%
CCL consolidado de mes 921%

Activos líquidos, aumentaron en un 61% en comparación con el cierre del mes anterior, derivado del aumento en subasta e inversión en PRLV con banca de desarrollo, teniendo un saldo al cierre de 4,879mdp.

Salidas de efectivo, aumentaron en 55% principalmente por el pago de amortización e intereses de los títulos emitidos por la entidad. No se realizó pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de mes de 2,119mdp.

Entradas de Efectivo, disminución del -58% principalmente por no realizar inversión en call money, teniendo un saldo al cierre del mes de 8,323mdp.

- **Marzo 2022**
Período de 31 días naturales.
CCL individual cierre de mes 2,085%
CCL consolidado cierre de mes 1,678%

Activos líquidos, disminuyeron en un -10% derivado del vencimiento del PRLV en comparación al mes anterior, obteniendo un saldo a cierre del mes de 4,455mdp.

Salidas de efectivo, disminuyeron en un -100% principalmente por un decremento en el pago de intereses de títulos emitidos por la entidad. No hubo pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de 1,062mdp.

Entradas de Efectivo, decremento del -4% principalmente por menor inversión en call money, alcanzando un saldo al cierre de 7,987mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 1T 2022 muestra un decremento de -1825.00 puntos porcentuales respecto al promedio del ejercicio del 4T 2021, derivado del decremento en los activos líquidos siguiendo con la estrategia de liquidez del banco, disminuyendo subasta.

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

Miles de pesos

Activos Líquidos (Nivel I)						
	Enero	%	Febrero	%	Marzo	%
Total de activos líquidos	1,894,007		4,879,452		4,454,595	
Caja	1,082,778	57.2%	1,326,583	27.2%	1,296,441	29.1%
Depósitos de Regulación Monetaria	1,805	0.1%	1,806	0.0%	1,807	0.0%
Otros Depósitos no otorgados en garantía	809,424	42.7%	3,150,401	64.6%	3,156,347	70.9%
Títulos de deuda	-	0.0%	400,662	8.2%	-	0.0%

e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 2T 2022	
Depósitos de exigibilidad inmediata	41.394%
Depósitos a plazo	11.099%
Entidades financieras nacionales y extranjeras	0.415%
Préstamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento públicos	1.279%
Títulos de crédito emitidos	11.623%
Compromisos crediticios	
Corporativos, soberanos, bancos centrales, entidades del sector público	28.715%
Contractuales	5.475%
	100%

f) Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.

- Al primer trimestre de 2022 Banco Compartamos no cuenta con instrumentos financieros derivados.

g) El descalce en divisas.

- Al primer trimestre de 2022 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 -4%.

	ene-22	feb-22	mar-22	1T 2022
Individual	3401%	2339%	2198%	2651%
Consolidado	3401%	2339%	1861%	2540%
variación	0%	0%	-18%	-4%

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.