



**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 2024
(1T 2024)**

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	4,503	No aplica	4,503
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	2,287	116	2,242	113
3	Financiamiento estable	2,259	113	2,215	111
4	Financiamiento menos estable	27	3	27	3
5	Financiamiento mayorista no garantizado	892	485	892	485
6	Depósitos operacionales	0	0	836	0
7	Depósitos no operacionales	818	410	818	410
8	Deuda no garantizada	75	75	75	75
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0	0	0
10	Requerimientos adicionales:	24,418	1,221	25,939	1,297
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	24,418	1,221	25,939	1,297
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	323	323	492	492
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	2,145	No aplica	2,387
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	13,799	7,566	17,985	9,857
19	Otras entradas de efectivo	0	0	0	0
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	13,799	7,566	17,985	9,857
Importe ajustado					
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	4,503	No aplica	4,503
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	536	No aplica	597
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	839.94%	No aplica	754.93%

El promedio presentado considera la información reportada durante el primer trimestre del 2024, correspondiente al período del 01 de enero al 31 de marzo 2024.

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
 - 91 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 2024.

- **enero 2024**
Período de 31 días naturales.
CCL individual cierre de 477%
CCL consolidado cierre de 418%

Activos líquidos, Cierre en 2,872 mdp, mostrando una disminución en subasta 1,202 mdp respecto al mes anterior.

Salidas de efectivo, un decremento del 0.4%, debido al pago de dos líneas de crédito con FIRA por 545 mdp, alcanzando un saldo al cierre de mes de 2,746 mdp.

Entradas de Efectivo, Incremento del 13.4% por un aumento de 2,404 mdp en cartera etapa 1 respecto al mes anterior, teniendo un saldo al cierre del mes de 9,681 mdp.

- **febrero 2024**
Período de 29 días naturales
CCL individual cierre de mes 701%
CCL consolidado de mes 632%

Activos líquidos, aumento de 745 mdp en subasta respecto al mes previo, teniendo un saldo al cierre de 3,619 mdp.

Salidas de efectivo, decremento por 16.6%, debido al traspaso de 336 mdp a las cuentas Empresariales, y una disposición con la Banca Comercial por 200 mdp alcanzando un saldo al cierre de mes de 2,292 mdp.

Entradas de Efectivo decremento del 6.5% debido a una disminución de 1,490mdp en cartera etapa 1, teniendo un saldo al cierre del mes de 9,051 mdp.

- **Marzo 2024**

Período de 31 días naturales.

CCL individual cierre de mes 1,124%

CCL consolidado cierre de mes 997%

Activos líquidos, aumento de 2,301 mdp en subasta respecto al mes anterior, obteniendo un saldo a cierre del mes de 5,610 mdp.

Salidas de efectivo. Decremento del 1.8%, debido a disposiciones con la Banca de desarrollo por 543 mdp, y la emisión del COMPART24S por 3,500 mdp, alcanzando un saldo al cierre de 2,251 mdp.

Entradas de Efectivo, Incremento del 14.3% por un aumento de 2,208 mdp en cartera etapa 1 en comparación con el mes anterior, alcanzando un saldo al cierre de 10,344 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 1T 2024 muestra un incremento de 37.2 puntos porcentuales respecto al promedio del ejercicio del 4T 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)						
	Enero	%	Febrero	%	Marzo	%
Total de activos líquidos	2,872,095		3,619,045		5,610,775	
Caja	1,759,348	61.26%	1,760,781	48.65%	1,451,349	25.87%
Depósitos de Regulación Monetaria	1,810	0.06%	1,811	0.05%	1,813	0.03%
Otros Depósitos no otorgados en garantía	1,110,937	38.68%	1,856,453	51.30%	4,157,613	74.10%

e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 4T 2023	
Financiamiento minorista no garantizado	8.19%
Depósitos no operacionales	2.93%
Deuda no garantizada	0.27%
Líneas de crédito y liquidez	87.46%
Otras obligaciones de financiamiento contractuales	1.16%
	100%

- f)** Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.
- Al primer trimestre de 2024 Banco Compartamos no cuenta con instrumentos financieros derivados.
- g)** El descalce en divisas.
- Al primer trimestre de 2024 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 -11.3%.

	ene-24	feb-24	mar-24	1T 2024
Individual	477%	701%	1,124%	839.94%
Consolidado	418%	632%	997%	754.93%
Variación	-14.8%	-11.1%	-12.7%	-11.3%

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.