



**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 2023
(1T 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)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	3,554	No aplica	3,554
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	2,362	91.38	2,362	91
3	Financiamiento estable	2,080	90	2,080	90
4	Financiamiento menos estable	282	2	282	2
5	Financiamiento mayorista no garantizado	279	155	279	155
6	Depósitos operacionales	0	0	0	0
7	Depósitos no operacionales	201	77	201	77
8	Deuda no garantizada	78	78	78	78
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0	0	0
10	Requerimientos adicionales:	16,417	821	17,644	882
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	16,417	821	17,644	882
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	134	137	406	406
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	1,205	No aplica	1,534
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	11,560	6,964	14,857	8,882
19	Otras entradas de efectivo	0	0	0	0
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	11,560	6,964	14,857	8,882
Importe ajustado					
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	3,554	No aplica	3,554
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	301	No aplica	384
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	1198.79%	No aplica	955.52%

El promedio presentado considera la información reportada durante el primer trimestre del 2023, correspondiente al período del 01 de enero al 31 de marzo 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
 - 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 2023.

- **Enero 2023**
Período de 31 días naturales.
CCL individual cierre de 1,095%
CCL consolidado cierre de 875%

Activos líquidos, incremento de 19% respecto al cierre del mes anterior derivado del aumento en subasta, teniendo así un saldo a cierre del mes de 4,498 mdp.

Salidas de efectivo, incremento en un 46% principalmente por el próximo vencimiento de una línea con la banca de desarrollo por \$345mdp, alcanzando un saldo al cierre de mes de 2,056 mdp.

Entradas de Efectivo, disminución del -8% por no invertir en operaciones de Call Money, teniendo un saldo al cierre del mes de 8,898 mdp.

- **Febrero 2023**
Período de 28 días naturales
CCL individual cierre de mes 603%
CCL consolidado de mes 440%

Activos líquidos, decremento en un -50% en comparación con el cierre del mes anterior, derivado del decremento en subasta, teniendo un saldo al cierre de 2,251 mdp.

Salidas de efectivo, decremento en -1% principalmente por considerar los prepagos con la Banca de Desarrollo, alcanzando un saldo al cierre de mes de 2,047 mdp.

Entradas de Efectivo, decremento del -7% principalmente por un decremento en la cartera de consumo, teniendo un saldo al cierre del mes de 8,054 mdp.

- **Marzo 2023**

Período de 31 días naturales.

CCL individual cierre de mes 722%

CCL consolidado cierre de mes 658%

Activos líquidos, aumentaron en un 16% derivado de que se realiza una mayor subasta en comparación al mes anterior, obteniendo un saldo a cierre del mes de 2,614 mdp.

Salidas de efectivo, disminuyeron en un -22% principalmente por prepagos por la banca de desarrollo por 496 mdp. No hubo pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de 1,588 mdp.

Entradas de Efectivo, incremento del 10% principalmente por el prepago de la línea de crédito otorgada a Gentera S.A.B por 110 mdp, alcanzando un saldo al cierre de 8,853 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 1T 2023 muestra un decremento de -817.00 puntos porcentuales respecto al promedio del ejercicio del 4T 2022, derivado del incremento en las salidas de efectivo.

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	4,497,685		2,251,826		2,614,000	
Caja	1,503,108	33.42%	1,342,838	59.63%	1,699,000	65.00%
Depósitos de Regulación Monetaria	1,809	0.04%	1,810	0.08%	2,000	0.08%
Otros Depósitos no otorgados en garantía	2,992,769	66.54%	907,178	40.29%	913,000	34.92%

e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 1T 2023	
Depósitos de exigibilidad inmediata	37.755%
Depósitos a plazo	7.444%
Entidades financieras nacionales y extranjeras	0.295%
Préstamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento públicos	3.910%
Títulos de crédito emitidos	1.692%
Compromisos crediticios	
Corporativos, soberanos, bancos centrales, entidades del sector público	40.072%
Contractuales	8.832%
	100%

- f)** Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.
- Al primer trimestre de 2023 Banco Compartamos no cuenta con instrumentos financieros derivados.
- g)** El descalce en divisas.
- Al primer 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 20%.

	ene-23	feb-23	mar-23	1T 2023
Individual	1095%	603%	722%	1198%
Consolidado	875%	440%	658%	955%
Variación	-20%	-27%	-9%	-20%

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.