



**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

**Tercer Trimestre de 2023
(3T 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 | 3,744 | No aplica | 3,744 |
| SALIDAS DE EFECTIVO | | | | | |
| 2 | Financiamiento minorista no garantizado | 1,887 | 95 | 1,887 | 95 |
| 3 | Financiamiento estable | 1,867 | 93 | 1,867 | 93 |
| 4 | Financiamiento menos estable | 20 | 2 | 20 | 2 |
| 5 | Financiamiento mayorista no garantizado | 820 | 729 | 820 | 729 |
| 6 | Depósitos operacionales | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Depósitos no operacionales | 152 | 61 | 152 | 61 |
| 8 | Deuda no garantizada | 668 | 668 | 668 | 668 |
| 9 | Financiamiento mayorista garantizado | No aplica | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Requerimientos adicionales: | 18,500 | 925 | 19,730 | 986 |
| 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 | 18,500 | 925 | 19,730 | 986 |
| 14 | Otras obligaciones de financiamiento contractuales | 298 | 298 | 371 | 371 |
| 15 | Otras obligaciones de financiamiento contingentes | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO | No aplica | 2,048 | No aplica | 2,182 |
| ENTRADAS DE EFECTIVO | | | | | |
| 17 | Entradas de efectivo por operaciones garantizadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas | 12,351 | 6,930 | 16,308 | 9,094 |
| 19 | Otras entradas de efectivo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO | 12,351 | 6,930 | 16,308 | 9,094 |
| Importe ajustado | | | | | |
| 21 | TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES | No aplica | 3,744 | No aplica | 3,744 |
| 22 | TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO | No aplica | 512 | No aplica | 545 |
| 23 | COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ | No aplica | 867.34% | No aplica | 815.78% |

El promedio presentado considera la información reportada durante el tercer trimestre del 2023, correspondiente al período del 01 de julio al 30 de septiembre 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 tercer trimestre de 2023.

- **Julio 2023**
Período de 31 días naturales.
CCL individual cierre de 936%
CCL consolidado cierre de 887%

Activos líquidos, Incremento del 31.6% respecto a junio, el flujo de caja presentó un incremento de 372 mdp, teniendo un saldo al cierre de 3,678 mdp.

Salidas de efectivo, Decremento del 6.5%, por la disminución de 221 mdp en las cuentas contractuales, se pagan 2 disposiciones con NAFIN por 400 mdp y 200 mdp respectivamente alcanzando un saldo al cierre de mes de 1,660 mdp.

Entradas de Efectivo, Incremento del 0.6%, por un aumento de 262 mdp en cartera vigente, teniendo un saldo al cierre del mes de 8,475 mdp.

- **Agosto 2023**
Período de 31 días naturales
CCL individual cierre de mes 892%
CCL consolidado de mes 844%

Activos líquidos, Decremento del 4.5% en comparación con el cierre del mes anterior, derivado del decremento en subasta, teniendo un saldo al cierre de 3,512 mdp.

Salidas de efectivo, Incremento del 0.2%, principalmente por el traspaso de 100 mdp de cuentas empresariales, alcanzando un saldo al cierre de mes de 1,661 mdp.

Entradas de Efectivo, Incremento del 7.0%, por un aumento de 1,176mdp en cartera de consumo, teniendo un saldo al cierre del mes de 9,065 mdp.

- Septiembre 2023**
 Período de 30 días naturales.
CCL individual cierre de mes 571%
CCL consolidado cierre de mes 536%

Activos líquidos, Incremento del 44.9%, derivado de que se realiza una mayor subasta en comparación al mes anterior, obteniendo un saldo a cierre del mes de 5,090 mdp.

Salidas de efectivo. Incremento del 128.5%, debido al vencimiento del COMPART 16_2 por 2,000 mdp. No hubo pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de 3,802 mdp.

Entradas de Efectivo, Decremento del 5.1%, por una disminución de 1,163 mdp en cartera de consumo, alcanzando un saldo al cierre de 8,601 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 3T 2023 muestra un decremento de -98.52 puntos porcentuales respecto al promedio del ejercicio del 2T 2023, 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) | | | | | | |
|--|------------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
| | Julio | % | Agosto | % | Septiembre | % |
| Total de activos líquidos | 3,678,358 | | 3,512,108 | | 5,090,365 | |
| Caja | 1,690,461 | 45.96% | 1,677,766 | 47.77% | 1,542,275 | 30.30% |
| Depósitos de Regulación Monetaria | 1,817 | 0.05% | 1,803 | 0.05% | 1,804 | 0.04% |
| Otros Depósitos no otorgados en garantía | 1,986,080 | 53.99% | 1,832,539 | 52.18% | 3,546,286 | 69.67% |

- e)** La concentración de sus fuentes de financiamiento;

| Fuentes de financiamiento | |
|---|--------|
| Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 3T 2023 | |
| Depósitos de exigibilidad inmediata | 6.59% |
| Depósitos a plazo | 3.52% |
| Entidades financieras nacionales y extranjeras | 0.00% |
| Préstamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento públicos | 23.47% |
| Títulos de crédito emitidos | 23.72% |
| Compromisos crediticios | 36.82% |
| Corporativos, soberanos, bancos centrales, entidades del sector público | 5.09% |
| Contractuales | 0.79% |
| | 100% |

- f)** Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.
- Al tercer trimestre de 2023 Banco Compartamos no cuenta con instrumentos financieros derivados.
- g)** El descalce en divisas.
- Al tercer 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 -6.3%.

| | jul-23 | ago-23 | sep-23 | 3T 2023 |
|------------------|------------|------------|------------|--------------|
| Individual | 936% | 892% | 571% | 867.34 |
| Consolidado | 887% | 844% | 536% | 815.78 |
| Variación | -5% | -5% | -6% | -6.3% |

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.