



**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 2022
(4T 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	3,711	No aplica	3,711
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	1,962	111	1,963	111
3	Financiamiento estable	1,710	86	1,710	86
4	Financiamiento menos estable	252	25	253	25
5	Financiamiento mayorista no garantizado	260	156	260	156
6	Depósitos operacionales	0	0	0	0
7	Depósitos no operacionales	173	69	173	69
8	Deuda no garantizada	87	87	87	87
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0	0	0
10	Requerimientos adicionales:	14,249	712	15,338	767
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	14,249	712	15,338	767
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	133	133	244	244
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	770	770	770	770
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	1,882	No aplica	2,048
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	11,557	6,687	15,088	8,453
19	Otras entradas de efectivo	0	0	0	0
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	11,557	6,687	15,088	8,453
Importe ajustado					
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	3,711	No aplica	3,711
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	471	No aplica	512
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	1317.84%	No aplica	1161.56%

El promedio presentado considera la información reportada durante el cuarto trimestre del 2022, correspondiente al período del 01 de octubre al 31 de diciembre 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
 - 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 2022.

- **Octubre 2022**
Período de 31 días naturales.
CCL individual cierre de 1,185%
CCL consolidado cierre de 1,028%

Activos líquidos, incremento de -28% respecto al cierre del mes anterior derivado del aumento en subasta, teniendo así un saldo a cierre del mes de 3,728 mdp.

Salidas de efectivo, disminución en un -1% principalmente por los prepagos con la banca de desarrollo, alcanzando un saldo al cierre de mes de 1,451 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.

- **Noviembre 2022**
Período de 30 días naturales
CCL individual cierre de mes 908%
CCL consolidado de mes 785%

Activos líquidos, decremento en un -10% en comparación con el cierre del mes anterior, derivado del aumento en subasta, teniendo un saldo al cierre de 3,352 mdp.

Salidas de efectivo, aumentaron en 18% principalmente por considerar el pago de dividendos por 770 mdp, alcanzando un saldo al cierre de mes de 1,708 mdp.

Entradas de Efectivo, decremento del -7% principalmente por un decremento en la cartera de consumo, teniendo un saldo al cierre del mes de 8,312 mdp.

- **Diciembre 2022**

Período de 30 días naturales.

CCL individual cierre de mes 1,292%

CCL consolidado cierre de mes 1,073%

Activos líquidos, aumentaron en un 13% derivado de que se realiza una mayor subasta en comparación al mes anterior, obteniendo un saldo a cierre del mes de 3,778 mdp.

Salidas de efectivo, disminuyeron en un -18% principalmente por prepagos por la banca de desarrollo. No hubo pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de 1,409 mdp.

Entradas de Efectivo, decremento del -1% principalmente por el prepago de la línea de crédito otorgada a Gentera S.A.B por 200 mdp, alcanzando un saldo al cierre de 8,197 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 4T 2022 muestra un decremento de -817.00 puntos porcentuales respecto al promedio del ejercicio del 3T 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)						
	Octubre	%	Noviembre	%	Diciembre	%
Total de activos líquidos	3,727,758		3,352,700		3,778,180	
Caja	1,621,577	43.5%	1,439,010	42.92%	1,475,172	39.04%
Depósitos de Regulación Monetaria	1,805	0.05%	1,806	0.05%	1,808	0.05%
Otros Depósitos no otorgados en garantía	2,104,376	56.45%	1,911,884	57.03%	2,301,200	60.91%

e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 4T 2022	
Depósitos de exigibilidad inmediata	34.559%
Depósitos a plazo	10.947%
Entidades financieras nacionales y extranjeras	0.351%
Préstamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento públicos	1.655%
Títulos de crédito emitidos	1.257%
Compromisos crediticios	
Corporativos, soberanos, bancos centrales, entidades del sector público	43.243%
Contractuales	7.989%
	100%

- f)** Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.
- Al cuarto trimestre de 2022 Banco Compartamos no cuenta con instrumentos financieros derivados.
- g)** El descalce en divisas.
- Al cuarto 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 8%.

	oct-22	nov-22	dic-22	4T 2022
Individual	1292%	908%	1185%	1317.84%
Consolidado	1073%	785%	1028%	1161.56%
Variación	17%	14%	13%	8%

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.