



**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 2024  
(3T 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)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	3,832	No aplica	3,832
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>					
2	Financiamiento minorista no garantizado	2,339	128	2,339	128
3	Financiamiento estable	2,114	106	2,114	106
4	Financiamiento menos estable	225	23	225	23
5	Financiamiento mayorista no garantizado	479	292	479	292
6	Depósitos operacionales	0	0	0	0
7	Depósitos no operacionales	380	193	380	193
8	Deuda no garantizada	98	98	98	98
9	Financiamiento mayorista garantizado	0	0	0	0
10	Requerimientos adicionales:	26,671	1,334	28,070	1,403
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	26,671	1,334	28,070	1,403
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	381	381	586	586
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0	0	0
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	<b>2,135</b>	No aplica	<b>2,410</b>
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	14,655	8,215	19,202	10,675
19	Otras entradas de efectivo	0	0	0	0
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	<b>14,655</b>	<b>8,215</b>	<b>19,202</b>	<b>10,675</b>
Importe ajustado					
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	3,832	No aplica	3,832
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	534	No aplica	602
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	<b>719.94%</b>	No aplica	<b>640.41%</b>

El promedio presentado considera la información reportada durante el tercer trimestre del 2024, correspondiente al período del 01 de julio al 30 de septiembre 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
  - 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 2024.

- **julio 2024**  
Período de 31 días naturales.  
**CCL individual cierre de 624%**  
**CCL consolidado cierre de 577%**

*Activos líquidos*, Cierre en 3,883 mdp, mostrando una disminución en -19% en subasta por 265 mdp respecto al mes anterior.

*Salidas de efectivo*, una disminución del -20%, principalmente por disminución de la cuenta empresarial por 309 mdp, alcanzando un saldo al cierre de mes de 2,689 mdp.

*Entradas de Efectivo*, Decremento del -3% debido a una disminución en la cartera etapa 1, respecto al mes anterior, teniendo un saldo al cierre del mes de 9,925 mdp.

- **agosto 2024**  
Período de 31 días naturales  
**CCL individual cierre de mes 578%**  
**CCL consolidado de mes 475%**

*Activos líquidos*, Decremento de -936 mdp en subasta respecto al mes previo, teniendo un saldo al cierre de 2,946 mdp.

*Salidas de efectivo*, decremento del -8.1%, por prepagos con la Banca de desarrollo y disminución de la cuenta empresarial, alcanzando un saldo al cierre de mes de 2,472 mdp.

*Entradas de Efectivo* Incremento del 9% debido a un aumentó en la cartera etapa 1, teniendo un saldo al cierre del mes de 10,856 mdp.

- **septiembre 2024**  
 Período de 30 días naturales.  
**CCL individual cierre de mes 671%**  
**CCL consolidado cierre de mes 651%**

*Activos líquidos*, aumento de 803 mdp en subasta respecto al mes anterior, obteniendo un saldo a cierre del mes de 3,749 mdp.

*Salidas de efectivo*, decremento del -6.9%, principalmente en las cuentas empresariales consolidadas, alcanzando un saldo al cierre de 2,300 mdp.

*Entradas de Efectivo*, decremento del -8% debido a una disminución en la cartera etapa 1 en comparación con el mes anterior, alcanzando un saldo al cierre de 9,984 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio consolidado del 3T 2024 muestra un decremento de 41.8 puntos porcentuales respecto al promedio consolidado del ejercicio del 2T 2024, derivado del decremento en los activos líquidos.

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

*Miles de pesos*

Activos Líquidos (Nivel I)						
	julio	%	agosto	%	septiembre	%
<b>Total de activos líquidos</b>	<b>2,946,436</b>		<b>2,946,436</b>		<b>3,749,104</b>	
Caja	1,844,199	47.50%	1,683,895	57.15%	1,749,045	46.65%
Depósitos de Regulación Monetaria	1,818	0.05%	1,804	0.06%	1,805	0.05%
Otros Depósitos no otorgados en garantía	2,036,827	52.46%	1,260,737	42.79%	1,998,254	53.30%

- e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 3T 2024	
Financiamiento minorista no garantizado	5.32%
Depósitos no operacionales	8.03%
Deuda no garantizada	4.08%
Líneas de crédito y liquidez	58.24%
Otras obligaciones de financiamiento contractuales	24.33%
	100%

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

- Al tercer trimestre de 2024 Banco Compartamos no cuenta con instrumentos financieros derivados.
- g)** El descalce en divisas.
- Al tercer 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 -8.1%.

	jul-24	ago-24	sep-24	3T 2024
Individual	624%	578%	671%	719.94
Consolidado	577%	475%	651%	640.41
<b>Variación</b>	<b>-8.2%</b>	<b>-21.6%</b>	<b>-3.1%</b>	-12.4%

## **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.