



**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

**Segundo Trimestre de 2023
(2T 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	3,784	No aplica	3,784
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	1,866	95	1,866	95
3	Financiamiento estable	1,841	92	1,841	92
4	Financiamiento menos estable	25	3	25	3
5	Financiamiento mayorista no garantizado	364	216	364	216
6	Depósitos operacionales	0	0	0	0
7	Depósitos no operacionales	270	122	270	122
8	Deuda no garantizada	94	94	94	94
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0	0	0
10	Requerimientos adicionales:	17,416	871	18,594	930
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	17,416	871	18,594	930
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	479	479	688	688
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	1,661	No aplica	1,929
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	12,030	6,748	15,764	8,795
19	Otras entradas de efectivo	0	0	0	0
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	12,030	6,748	15,764	8,795
Importe ajustado					
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	3,784	No aplica	3,784
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	415	No aplica	482
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	911.33%	No aplica	784.80%

El promedio presentado considera la información reportada durante el segundo trimestre del 2023, correspondiente al período del 01 de abril al 30 de junio 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
 - 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 segundo trimestre de 2023.

- **Abril 2023**
Período de 30 días naturales.
CCL individual cierre de 1,079%
CCL consolidado cierre de 1,024%

Activos líquidos, incremento de 53% respecto al cierre del mes anterior derivado del aumento en subasta, teniendo así un saldo a cierre del mes de 4,008 mdp.

Salidas de efectivo, decremento en un -22% principalmente por la disminución en cuentas clearing, alcanzando un saldo al cierre de mes de 1,566 mdp.

Entradas de Efectivo, decremento del 10% por el prepago de la línea de crédito comercial por 450 mdp, teniendo un saldo al cierre del mes de 8,033 mdp.

- **Mayo 2023**
Período de 31 días naturales
CCL individual cierre de mes 980%
CCL consolidado de mes 730%

Activos líquidos, incremento en un 18% en comparación con el cierre del mes anterior, derivado del incremento en subasta, teniendo un saldo al cierre de 4,026 mdp.

Salidas de efectivo, incremento en 41% principalmente por considerar los prepagos con la Banca de Desarrollo, alcanzando un saldo al cierre de mes de 2,207 mdp.

Entradas de Efectivo, incremento del -7% principalmente por un aumento en la cartera de consumo, teniendo un saldo al cierre del mes de 8,796 mdp.

- **Junio 2023**

Período de 30 días naturales.

CCL individual cierre de mes 761%

CCL consolidado cierre de mes 630%

Activos líquidos, decremento en un -31% derivado de que se realiza una menor subasta en comparación al mes anterior, obteniendo un saldo a cierre del mes de 2,796 mdp.

Salidas de efectivo, decremento en un -20% principalmente por prepagos por la banca de desarrollo. No hubo pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de 1,775 mdp.

Entradas de Efectivo, decremento del -4% principalmente por una ligera disminución de la cartera neta, alcanzando un saldo al cierre de 8,423 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 2T 2023 muestra un decremento de -141.72 puntos porcentuales respecto al promedio del ejercicio del 1T 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)						
	Abril	%	Mayo	%	Junio	%
Total de activos líquidos	4,008,253		4,026,585		2,796,054	
Caja	1,451,361	36.21%	1,851,181	45.97%	1,317,770	47.13%
Depósitos de Regulación Monetaria	1,813	0.05%	1,814	0.05%	1,815	0.06%
Otros Depósitos no otorgados en garantía	2,555,079	63.75%	2,173,590	53.98%	1,476,469	52.81%

e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 2T 2023	
Depósitos de exigibilidad inmediata	38.26%
Depósitos a plazo	8.94%
Entidades financieras nacionales y extranjeras	1.80%
Préstamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento públicos	5.41%
Títulos de crédito emitidos	3.19%
Compromisos crediticios	1.50%
Corporativos, soberanos, bancos centrales, entidades del sector público	29.07%
Contractuales	11.83%
	100%

- f)** Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.
- Al segundo trimestre de 2023 Banco Compartamos no cuenta con instrumentos financieros derivados.
- g)** El descalce en divisas.
- Al segundo 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 14%.

	abr-23	may-23	jun-23	2T 2023
Individual	1079%	980%	761%	1198%
Consolidado	1024%	730%	630%	955%
Variación	-5%	-26%	-17%	-16%

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.