



**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 2022  
(3T 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)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	3,722	No aplica	3,722
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>					
2	Financiamiento minorista no garantizado	1,887	111	1,887	111
3	Financiamiento estable	1,558	78	1,558	78
4	Financiamiento menos estable	329	33	329	33
5	Financiamiento mayorista no garantizado	153	101	153	101
6	Depósitos operacionales	0	0	0	0
7	Depósitos no operacionales	86	34	86	34
8	Deuda no garantizada	67	67	67	67
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0	0	0
10	Requerimientos adicionales:	4,845	242	5,967	298
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	4,845	242	5,967	298
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	121	121	486	486
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	54	54	54	54
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	629	No aplica	1,050
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	11,869	7,239	15,168	8,950
19	Otras entradas de efectivo	0	0	0	0
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	11,869	7,239	15,168	8,950
Importe ajustado					
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	3,722	No aplica	3,722
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	157	No aplica	263
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	2535.28%	No aplica	1579.23%

El promedio presentado considera la información reportada durante el tercer trimestre del 2022, correspondiente al período del 01 de julio al 30 de septiembre 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 tercer trimestre de 2022.

- **Julio 2022**  
Período de 31 días naturales.  
**CCL individual cierre de 462%**  
**CCL consolidado cierre de 433%**

*Activos líquidos*, disminución de -30% respecto al cierre del mes anterior derivado del decremento en subasta, teniendo así un saldo a cierre del mes de 2,194 mdp.

*Salidas de efectivo*, aumentaron en un 88% principalmente por el decreto de pago de Dividendos por 1,200 mdp, alcanzando un saldo al cierre de mes de 2,025 mdp.

*Entradas de Efectivo*, aumentaron del 4% por invertir en operaciones de Call Money, teniendo un saldo al cierre del mes de 8,009 mdp.

- **Agosto 2022**  
Período de 31 días naturales.  
**CCL individual cierre de mes 1,096%**  
**CCL consolidado de mes 870%**

*Activos líquidos*, aumentaron en un 172% en comparación con el cierre del mes anterior, derivado del aumento en subasta, teniendo un saldo al cierre de 5,971 mdp.

*Salidas de efectivo*, aumentaron en 36% principalmente por considerar el pago del COMPART18 por 1200 mdp, alcanzando un saldo al cierre de mes de 2,745mdp.

*Entradas de Efectivo*, incremento del 6% principalmente por un aumento en la cartera de consumo, teniendo un saldo al cierre del mes de 8,466 mdp.

- Septiembre 2022**  
 Período de 30 días naturales.  
**CCL individual cierre de mes 1,397%**  
**CCL consolidado cierre de mes 1,319%**

*Activos líquidos*, disminuyeron en un -20% derivado de que se realiza una menor subasta en comparación al mes anterior, obteniendo un saldo a cierre del mes de 4,756 mdp.

*Salidas de efectivo*, disminuyeron en un -47% principalmente por el vencimiento del COMPART18. No hubo pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de 1,443 mdp.

*Entradas de Efectivo*, decremento del -3% principalmente por el prepago de la línea de crédito otorgada a Gentera S.A.B por 400 mdp, alcanzando un saldo al cierre de 8,175 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 3T 2022 muestra un decremento de -961.00 puntos porcentuales respecto al promedio del ejercicio del 2T 2022, derivado del decremento en los activos líquidos siguiendo con la estrategia de liquidez del banco, disminuyendo subasta.

- 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>2,194,178</b>		<b>5,971,026</b>		<b>4,755,508</b>	
Caja	1,220,917	55.6%	1,122,113	18.79%	1,500,950	31.56%
Depósitos de Regulación Monetaria	1,812	0.08%	1,814	0.03%	1,803	0.04%
Otros Depósitos no otorgados en garantía	971,449	44.32%	4,847,099	81.18%	3,252,755	68.4%

- e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 3T 2022	
Depósitos de exigibilidad inmediata	42.37%
Depósitos a plazo	9.594%
Entidades financieras nacionales y extranjeras	2.21%
Préstamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento públicos	1.593%
Títulos de crédito emitidos	1.810%
Compromisos crediticios	
Corporativos, soberanos, bancos centrales, entidades del sector público	31.018%
Contractuales	13.278%
	100%

- f)** Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.
- Al tercer trimestre de 2022 Banco Compartamos no cuenta con instrumentos financieros derivados.
- g)** El descalce en divisas.
- Al tercer 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 12%.

	jul-22	ago-22	sep-22	3T 2022
Individual	462%	1096%	1397%	985%
Consolidado	433%	870%	1319%	874%
<b>Variación</b>	<b>0.06%</b>	<b>26%</b>	<b>0.06%</b>	<b>12%</b>

## **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.