



**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 2021
(4T 2021)**

I. Reporte del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

	(Cifras en millones de pesos)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	5,723
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	1,979	116
3	Financiamiento estable	1,630	81
4	Financiamiento menos estable	349	35
5	Financiamiento mayorista no garantizado	112	74
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	64	25
8	Deuda no garantizada	48	49
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0
10	Requerimientos adicionales:	3,597	179
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	0	0
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	0	0
13	Líneas de crédito y liquidez	3,597	179
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	237	235
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	605
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	13,033	7,997
19	Otras entradas de efectivo	0	0
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	13,033	7,997
			Importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	5,723
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	151
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	4364.92%

El promedio presentado considera la información reportada durante el cuarto trimestre del 2021, correspondiente al período del 01 de octubre al 31 de diciembre 2021.

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 a 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 2021.

- **Octubre 2021**
Período de 31 días naturales.
CCL cierre de mes 2,276%

Activos líquidos, disminución de -24% respecto al cierre del mes anterior derivado del decremento en subasta, teniendo así un saldo a cierre del mes de 4,328 mdp.

Salidas de efectivo, incremento del 14% principalmente por un aumento en las cuentas de depósito a plazo. No se registra pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de mes de 760 mdp.

Entradas de Efectivo, incremento del 4% por mayor Call Money, teniendo un saldo al cierre del mes de 9,139 mdp.

- **Noviembre 2021**
Período de 30 días naturales.
CCL cierre de mes 1,505%

Activos líquidos, decremento del -23% en comparación con el cierre del mes anterior, derivado de una disminución en subasta, teniendo un saldo al cierre de 3,335 mdp.

Salidas de efectivo, incremento del 17% principalmente por disposiciones a largo plazo de líneas de crédito con la Banca de desarrollo. No se registra el pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de mes de 886 mdp.

Entradas de Efectivo, incremento del 11% principalmente por una inversión en call money, teniendo un saldo al cierre del mes de 10,125 mdp.

- **Diciembre 2021**
Período de 31 días naturales.
CCL cierre de mes 1,354%

Activos líquidos, decremento del -19% derivado de que se tiene menor flujo de caja en comparación al mes anterior, obteniendo un saldo a cierre del mes de 2,687 mdp.

Salidas de efectivo, decremento del -10% principalmente por contemplar el pago de intereses de un COMPART; se realizan prepagos de líneas con la Banca de Desarrollo. No hubo pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de 793 mdp.

Entradas de Efectivo, incremento del 2% principalmente por un ligero aumento en cobros minoristas, alcanzando un saldo al cierre de 10,287 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 4T 2021 muestra un decremento de -1,639 puntos porcentuales respecto al promedio del ejercicio del 3T 2021 (6,004.0%), derivado del decremento en los activos líquidos por 63 mdp principalmente por menores subastas, así como prepagos de líneas de crédito con la Banca de Desarrollo.

- 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	4,328,065		3,335,174		2,687,236	
Efectivo	1,771,326	40.9%	1,417,639	42.5%	1,063,400	39.6%
Reservas en el banco central	1,803	0.04%	1,804	0.1%	1,805	0.07%
Títulos de deuda	701,932	16.2%	701,864	21.0%	400,205	14.9%
Otros depósitos no otorgados en garantía	1,853,004	42.8%	1,213,867	36.4%	1,221,826	45.5%

e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 4T 2021	
Depósitos de exigibilidad inmediata	39.860%
Depósitos a plazo	11.983%
Entidades financieras nacionales y extranjeras	0.391%
Préstamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento públicos	1.270%
Títulos de crédito emitidos	1.284%
Compromisos crediticios	
Corporativos, soberanos, bancos centrales, entidades del sector público	39.046%
Contractuales	6.166%
	100%

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

- Al cuarto trimestre de 2021 Banco Compartamos no cuenta con instrumentos financieros derivados.

g) El descalce en divisas.

- Al cuarto trimestre de 2021 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.

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.