



**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 2024
(2T 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)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	4,084	No aplica	4,084
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	2,342	119	2,342	119
3	Financiamiento estable	2,311	116	2,311	116
4	Financiamiento menos estable	31	3	31	3
5	Financiamiento mayorista no garantizado	412	257	412	257
6	Depósitos operacionales	0	0	0	0
7	Depósitos no operacionales	277	123	277	123
8	Deuda no garantizada	134	134	134	134
9	Financiamiento mayorista garantizado	0	0	0	0
10	Requerimientos adicionales:	25,625	1,281	27,194	1,360
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	25,625	1,281	27,194	1,360
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	598	598	697	697
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	2,255	No aplica	2,432
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	14,943	8,468	19,484	10,960
19	Otras entradas de efectivo	0	0	0	0
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	14,943	8,468	19,484	10,960
Importe ajustado					
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	4,084	No aplica	4,084
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	564	No aplica	608
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	737.40%	No aplica	682.24%

El promedio presentado considera la información reportada durante el segundo trimestre del 2024, correspondiente al período del 01 de abril al 30 de junio 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
 - 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 2024.

- **abril 2024**
Período de 30 días naturales.
CCL individual cierre de 586%
CCL consolidado cierre de 605%

Activos líquidos, Cierre en 5,041 mdp, mostrando un incremento en subasta 381 mdp respecto al mes anterior.

Salidas de efectivo, un incremento del 52.8%, principalmente por el pago de dividendos por 1,115 mdp, alcanzando un saldo al cierre de mes de 3,440 mdp.

Entradas de Efectivo, Incremento del 5.3% debido a una disminución en la cartera etapa 1, respecto al mes anterior, teniendo un saldo al cierre del mes de 9,795 mdp.

- **mayo 2024**
Período de 31 días naturales
CCL individual cierre de mes 430%
CCL consolidado de mes 494%

Activos líquidos, disminución de 2,257 mdp en subasta respecto al mes previo, teniendo un saldo al cierre de 2,567 mdp.

Salidas de efectivo, decremento del 30.6%, por el pago de dividendos por 1,115 mdp realizado en abril, alcanzando un saldo al cierre de mes de 2,384 mdp.

Entradas de Efectivo incremento del 11.2% debido a un aumentó en la cartera etapa 1, teniendo un saldo al cierre del mes de 10,892 mdp.

- **junio 2024**
 Período de 30 días naturales.
CCL individual cierre de mes 583%
CCL consolidado cierre de mes 646%

Activos líquidos, aumento de 822 mdp en subasta respecto al mes anterior, obteniendo un saldo a cierre del mes de 3,141 mdp.

Salidas de efectivo, decremento del 9.8%, principalmente en las cuentas contractuales de Fin útil por actualizaciones de cupón en las líneas de financiamiento, alcanzando un saldo al cierre de 2,151 mdp.

Entradas de Efectivo, decremento del 12.0% debido a una disminución en la cartera etapa 1 en comparación con el mes anterior, alcanzando un saldo al cierre de 9,583 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio consolidado del 2T 2024 muestra un decremento de 72.7 puntos porcentuales respecto al promedio consolidado del ejercicio del 1T 2024, derivado del aumento en los activos líquidos.

- 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	5,041,172		2,567,877		3,141,476	
Caja	1,832.583	36.35%	1,616.896	62.97%	1,367.786	43.54%
Depósitos de Regulación Monetaria	1.814	0.04%	1.815	0.07%	1.816	0.06%
Otros Depósitos no otorgados en garantía	3,206.7750	63.61%	949.166	36.96%	1,771.874	56.40%

- e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 2T 2024	
Financiamiento minorista no garantizado	7.64%
Depósitos no operacionales	0.90%
Deuda no garantizada	0.44%
Líneas de crédito y liquidez	88.74%
Otras obligaciones de financiamiento contractuales	2.28%
	100%

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

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

	abr-24	may-24	jun-24	2T 2024
Individual	586%	430%	583%	737.40
Consolidado	605%	494%	645%	682.24
Variación	3.1%	13.0%	9.6%	-8.1%

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.