

**Ualá, S.A.,
Institución de Banca Múltiple**

**Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de
liquidez para las instituciones de banca múltiple,
Anexo 5 1T2025**

Contenido

1	Fundamento normativo	3
2	CCL promedio al cierre del 1T2025.....	3
3	Notas al formato de revelación del CCL.....	4

1 Fundamento normativo

Con fundamento en lo establecido en el Artículo 8 de las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, a continuación, se presenta el informe sobre el Coeficiente de Cobertura de Liquidez correspondiente al 1T2025.

2 CCL promedio al cierre del 1T2025

Tabla I.1
Formato de revelación 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	5,916.54
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	4,252.80	362.20
3	Financiamiento estable	1,261.54	63.08
4	Financiamiento menos estable	2,991.26	299.13
5	Financiamiento mayorista no garantizado	112.56	68.86
6	Depósitos operacionales	0.00	0.00
7	Depósitos no operacionales	112.56	68.86
8	Deuda no garantizada	0.00	0.00
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0.00
10	Requerimientos adicionales:	370.10	18.50
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	0.00	0.00
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	0.00	0.00
13	Líneas de crédito y liquidez	370.10	18.50
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	0.00	0.00
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0.00	0.00
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	449.57
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	2,318.70	1.13
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	128.86	116.47
19	Otras entradas de efectivo	0.00	0.00
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	2,447.56	117.60
<i>Importe Ajustado</i>			
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	5,916.54
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	331.97
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	1,782%

3 Notas al formato de revelación del CCL

Tabla I.2
Notas al formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Referencia	Descripción
1	Monto de Activos Líquidos Computables antes de la aplicación de los ajustes señalados en la fracción II del artículo 10 de las presentes disposiciones.
2	Suma de la referencia 3 y referencia 4.
3	Flujo de salida asociado al financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 5% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
4	Flujo de salida asociado al financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 10 % conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
5	Suma de la referencia 6, referencia 7 y de la referencia 8.
6	Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 5% y del 25% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
7	Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 20% y del 40% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones, y aquellos préstamos y depósitos de entidades financieras nacionales y extranjeras con ponderador de 100%.
8	Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 100% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones, sin incluir préstamos y depósitos de entidades financieras nacionales y extranjeras con ponderador de 100%.
9	Flujo de salida asociado al financiamiento garantizado conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
10	Suma de la referencia 11, referencia 12 y de la referencia 13.
11	Flujo de salida asociado a instrumentos financieros derivados y a activos en garantía conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
12	Flujo de salida asociado a pasivos generados por bursatilizaciones y cualquier otro título estructurado, así como a pasivos contingentes asociados a bursatilizaciones y vehículos de propósito especial con vencimiento inicial menor igual o menor a un año.
13	Flujo de salida asociado a líneas de crédito y liquidez conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
14	Flujo de salida asociado a otras salidas de efectivo consideradas como contractuales, conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
15	Flujo de salida asociado a otras salidas de efectivo consideradas como contingentes, conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
16	Flujo total de salida de efectivo conforme al artículo 11 de las presentes disposiciones. Este importe será la suma de las referencias 2, 5, 9, 10, 14 y 15.

17	Flujo de entrada asociado a operaciones garantizadas conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones.
18	Flujo de entrada asociado a operaciones no garantizadas, sin incluir títulos de deuda y acciones, conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones.
19	Flujo de entrada asociado a instrumentos financieros derivados y a otras entradas, así como títulos de deuda y acciones, conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones.
20	Flujo total de entrada de efectivo conforme al artículo 12 de las presentes disposiciones. Este importe será la suma de las referencias 17, 18, y 19.
21	Activo Líquidos Computables conforme al artículo 10 de las presentes disposiciones.
22	Flujo Neto Total de Salida de Efectivo conforme al artículo 1 de las presentes disposiciones.
23	Coefficiente de Cobertura de Liquidez conforme al artículo 1 de las presentes disposiciones.

- a. Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando.

Los días naturales que contempla el 1T2025 son 90 días.

- b. Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.

Al cierre del 1T2025 el CCL promedio se ubicó en 1,782%, cifra que representa un incremento de 110pp respecto al cierre del 4T2024. La variación anterior se explica en mayor medida por el incremento en activos líquidos en \$485mdp.

Concepto	4T2024	1T2025	Δ T/T
Activos Líquidos Computables	5,432	5,917	485
<i>Salidas Ponderadas de Efectivo</i>	379	450	71
<i>Entradas Ponderadas de Efectivo</i>	54	118	64
Salidas Netas	325	332	7
Coeficiente de Cobertura de Liquidez (%)	1,672	1,782	110

Cifras en mdp

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

Durante el 1T2025 se presentó un descenso en activos líquidos debido principalmente a la salida de captación tradicional. El incremento observado en entradas de efectivo se explica por la redistribución de activos, de posición en reporto a depósitos en entidades financieras.

Concepto	ene-25	feb-25	mar-25
Activos Líquidos Computables	6,031	5,858	5,673
Salidas Ponderadas de Efectivo	455	430	447
Entradas Ponderadas de Efectivo	94	93	166
Salidas Netas	362	337	281
Coeficiente de Cobertura de Liquidez (%)	1,668	1,740	2,018

Cifras en mdp

Es importante destacar que durante los meses que integran el 1T2025 el CCL de la Institución cumple con lo establecido en el Perfil de Riesgo Deseado y el límite regulatorio vigente de las Disposiciones de Liquidez.

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

Durante todos los meses que componen el 1T2025 los activos líquidos elegibles y computables de la Institución se integran exclusivamente por Activos de Nivel 1, a saber: efectivo, depósitos en Banco de México, reporto e inversión directa en títulos de deuda gubernamental.

Al cierre del 1T2025, los títulos de deuda gubernamental representan el 90% del monto total de activos líquidos elegibles y computables.

e. La concentración de sus fuentes de financiamiento.

La fuente principal de financiamiento de la Institución corresponde a captación tradicional, la cual se encuentra diversificada. Lo anterior, ha permitido mantener una importante estabilidad en las fuentes de fondeo.

Concepto	ene-25	feb-25	mar-25
Captación	5,954	5,865	5,829
Vista	3,754	3,689	3,668
Plazo	2,200	2,176	2,161

Saldos en mdp

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

Durante el 1T2025 la Institución no mantuvo exposición en instrumentos financieros derivados. Por lo anterior, no se encuentra expuesta a posibles llamadas de margen por concepto de operaciones con instrumentos financieros derivados.

g. El descalce en divisas.

Durante el 1T2025 la Institución celebró operaciones exclusivamente en Moneda Nacional. La única posición que se tiene en divisas corresponde a un depósito en

entidades financieras para el pago a proveedores. Por consiguiente, la exposición a descalces dentro del balance por posición en divisas es relativamente nula.

- h. Una descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo.

La gestión de la liquidez de la Institución está a cargo de la Tesorería. Por su parte, la UAIR es el área responsable de medir, vigilar e informar de manera diaria sobre la situación de liquidez de la Institución al director general, al responsable de la función de auditoría interna y a los responsables de las unidades de negocio.

- 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.

La Institución considera que todos los flujos relevantes para determinar el CCL están incluidos dentro del cálculo de la métrica. Por lo tanto, no se tienen flujos adicionales por considerar.

- 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.

La Institución no forma parte de un grupo financiero. Por lo tanto, no se consideran impactos en el CCL ni impactos asociados a salidas derivadas del apoyo financiero a entidades y sociedades que formen parte del mismo grupo financiero, consorcio o grupo empresarial.