

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 | 629,932 |
| SALIDAS DE EFECTIVO | | | |
| 2 | Financiamiento minorista no garantizado | 85,059 | 4,767 |
| 3 | Financiamiento estable | 74,771 | 3,739 |
| 4 | Financiamiento menos estable | 10,288 | 1,029 |
| 5 | Financiamiento mayorista no garantizado | 2,464,153 | 713,940 |
| 6 | Depósitos operacionales | 0 | 0 |
| 7 | Depósitos no operacionales | 2,464,153 | 713,940 |
| 8 | Deuda no garantizada | 0 | 0 |
| 9 | Financiamiento mayorista garantizado | No aplica | 0 |
| 10 | Requerimientos adicionales: | 853,333 | 42,667 |
| 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 | 853,333 | 42,667 |
| 14 | Otras obligaciones de financiamiento contractuales | 44,633 | 44,633 |
| 15 | Otras obligaciones de financiamiento contingentes | 0 | 0 |
| 16 | TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO | No aplica | 806,007 |
| ENTRADAS DE EFECTIVO | | | |
| 17 | Entradas de efectivo por operaciones garantizadas | 0 | 0 |
| 18 | Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas | 3,632,781 | 1,114,735 |
| 19 | Otras entradas de efectivo | 0 | 0 |
| 20 | TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO | 3,632,781 | 1,114,735 |
| | | | importe ajustado |
| 21 | TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES | No aplica | 629,932 |
| 22 | TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO | No aplica | 201,502 |
| 23 | COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ | No aplica | 613.78% |

El promedio presentado considera la información calculada al último día hábil de cada mes del segundo trimestre de 2016

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 2016.

- **Abril 2016**
Período de 30 días naturales
CCL de 130%

Activos líquidos, incremento del 44% en el efectivo disponible en comparación con el mes anterior teniendo así un saldo a cierre del mes de 232 mdp.

Salidas de efectivo, computa un pago de vencimiento de amortización por 350 mdp pagadero en Mayo. Se realizó un pago de dividendos por 1,418 mdp

Entradas de Efectivo, disminución de la entrada de operaciones call money del 24% con respecto del mes anterior teniendo un saldo a cierre del mes de 978 mdp.

- **Mayo 2016**
Período de 31 días naturales
CCL de 1114%

Activos líquidos, disminución del 20% en el efectivo disponible en comparación con el mes anterior teniendo así un saldo a cierre del mes de 185 mdp.

Salidas de efectivo, computa un pago de vencimiento de amortización por 150 mdp pagadero en Junio. No hubo pago de dividendos.

Entradas de Efectivo, aumento de entradas de flujo de cartera del 13% con respecto del mes anterior, el saldo a cierre de mes es 194 mdp.

- **Junio 2016**
Período de 30 días naturales
CCL de 598%

Activos líquidos, disminución del 44% en el efectivo disponible en comparación con el mes anterior teniendo así un saldo a cierre del mes de 267 mdp.

Salidas de efectivo, computan tres pagos de vencimiento de amortización por 450 mdp pagaderos en Julio. No hubo pago de dividendos.

Entradas de Efectivo, aumento de la entrada de operaciones call money del 23% con respecto del mes anterior teniendo un saldo a cierre del mes de 1,143 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 2T 2016 muestra un aumento de 50.32 puntos porcentuales con respecto al promedio del ejercicio del 1T 2016 (438.96%) a consecuencia del aumento en los activos líquidos computables como flujo de efectivo del Banco.

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

| Activos Líquidos (Nivel I) | Abril | % | Mayo | % | Junio | % |
|--|----------------|----------|----------------|----------|----------------|----------|
| Total de activos líquidos | 540,373 | | 493,666 | | 855,275 | |
| Efectivo | 232,220 | 42.97% | 185,391 | 37.55% | 267,173 | 31.24% |
| Reservas en el banco central | 307,953 | 56.99% | 308,049 | 62.40% | 307,664 | 35.97% |
| Otros depósitos no otorgados en garantía | 200 | 0.04% | 226 | 0.05% | 280,438 | 32.79% |

**Cifras en miles de pesos*

- e)** La concentración de sus fuentes de financiamiento;
- El 99% de las salidas de efectivo pertenece a financiamiento mayorista
- f)** Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen
- Al primer trimestre de 2016 Banco Compartamos no cuenta con instrumentos financieros derivados
- g)** El descalce en divisas
- Al primer trimestre de 2016 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.

I. 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.