



**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

Coefficiente de cobertura de liquidez

**Segundo Trimestre de 2019
(2T 2019)**

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	3,255
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	1,240	77
3	Financiamiento estable	942	47
4	Financiamiento menos estable	299	30
5	Financiamiento mayorista no garantizado	606	457
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	248	99
8	Deuda no garantizada	358	358
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0
10	Requerimientos adicionales:	435	22
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	435	22
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	133	133
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	88	88
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	777
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	10,299	6,427
19	Otras entradas de efectivo	1	1
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	10,299	6,428
			Importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	3,255
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	194
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	2620.01%

El promedio presentado considera la información reportada durante el segundo trimestre del 2019, correspondiente al período del 01 de abril al 30 de junio 2019.

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
 - 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 2019.

- **Abril 2019**
Período de 30 días naturales.
CCL cierre de mes 1,612%

Activos líquidos, aumento del +65% respecto al cierre del mes anterior derivado del incremento en subasta, teniendo así un saldo a cierre del mes de 3,225 mdp.

Salidas de efectivo, aumento del +102% principalmente por el reconocimiento de dividendos por 400 mdp a pagar el 20 de mayo, alcanzando un saldo al cierre de mes de 800 mdp.

Entradas de Efectivo, disminución del -17% principalmente por el decremento en operaciones con Call Money respecto al cierre del mes anterior, así mismo se registra la compra de dos Certificados de depósito (CEDE) por 500 mdp, teniendo un saldo al cierre del mes de 6,260 mdp.

- **Mayo 2019**
Período de 31 días naturales.
CCL cierre de mes 937%

Activos líquidos, disminución del -3% en comparación con el cierre del mes anterior, derivado de la disminución en subasta, así como del flujo de caja, teniendo un saldo al cierre de 3,131 mdp.

Salidas de efectivo, aumento del +67% derivado de la consideración del capital a pagar del COMPART 14 por 1,000 mdp, así mismo se realizó la emisión del COMPART 19 por 2,000 mdp. No se registra el pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de mes de 1,336 mdp.

*Entradas de Efectivo*¹, aumento del +13% derivado del incremento en inversión en operaciones de Call Money por 814 mdp respecto al cierre mes anterior, teniendo un saldo al cierre del mes de 7,203 mdp.

¹El prepago por 250 mdp de la cartera comercial con partes relacionadas, representa una reasignación en la cual dicho monto comenzó a formar parte de las salidas de efectivo "Compromisos crediticios (Líneas de crédito revocables)", contemplando un total de 600 mdp en dicho rubro".

- **Junio 2019**
Período de 30 días naturales.
CCL cierre de mes 1,935%

Activos líquidos, disminución del -43% derivado del decremento en subasta en comparación al mes anterior, obteniendo un saldo a cierre del mes de 1,772 mdp.

Salidas de efectivo, disminución del -72% derivado del vencimiento del COMPART 14 por 1,000 mdp, así como el pago de una línea de crédito con NAFIN por 500 mdp y una con FIRA por 500 mdp. No hubo pago de dividendos. Alcanzando un saldo al cierre de 366 mdp.

Entradas de Efectivo, disminución del -15% principalmente por Operaciones en Call Money por 740 mdp, alcanzando un saldo al cierre de 6,102 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 2T 2019 muestra un decremento de 707.91 puntos porcentuales con respecto al promedio del ejercicio del 1T 2019 (3,327.92%), derivado del aumento en las Salidas de Efectivo por 387 mdp ya que se amortizó el COMPART 14 por 1,000 mdp y se emitió el COMPART 19 por 2,000 mdp.

- 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	3,225,126		3,131,478		1,772,062	
Efectivo	1,479,419	50.0%	1,453,665	50.0%	1,426,652	81.0%
Reservas en el banco central	308,584	10.0%	308,725	10.0%	308,867	17.0%
Títulos de deuda	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Otros depósitos no otorgados en garantía	1,437,123	40.0%	1,369,088	40.0%	36,543	2.0%

e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 2T 2019	
Depósitos de exigibilidad inmediata	38%
Depósitos a plazo	13%
Entidades financieras nacionales y extranjeras	8%
Préstamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento públicos	2%
Títulos de crédito emitidos	15%
Compromisos crediticios	
Corporativos, soberanos, bancos centrales, entidades del sector público	18%
Contractuales	6%
	100%

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

- Al segundo trimestre de 2019 Banco Compartamos no cuenta con instrumentos financieros derivados.

g) El descalce en divisas.

- Al segundo trimestre de 2019 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.