



**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

**Primer Trimestre de 2019
(1T 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	3,243
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	1,226	76
3	Financiamiento estable	927	46
4	Financiamiento menos estable	300	30
5	Financiamiento mayorista no garantizado	344	173
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	284	114
8	Deuda no garantizada	60	60
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0
10	Requerimientos adicionales:	350	18
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	350	18
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	123	123
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	390
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	10,200	6,408
19	Otras entradas de efectivo	4	4
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	10,204	6,412
			importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	3,243
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	97
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	3,327.92%

El promedio presentado considera la información reportada durante el primer trimestre del 2019, correspondiente al período del 01 de enero al 31 de marzo 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
- 90 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 primer trimestre de 2019.

- **Enero 2019**
Período de 31 días naturales.
CCL cierre de mes 5,345%

Activos líquidos, Aumento del 36% en el saldo de la caja en comparación con el cierre del mes anterior teniendo así un saldo a cierre del mes de 5,222 mdp.

Salidas de efectivo, disminución del 9% principalmente por un aumento en las cuentas contractuales. Alcanzando un saldo al cierre de 390 mdp. No hubo pago de dividendos.

*Entradas de Efectivo*¹, disminución del 17% principalmente porque no se realizaron operaciones con Call Money respecto al cierre mes anterior, así mismo se realiza el vencimiento del Certificado de depósito pactado con la contraparte Bajío, teniendo un saldo al cierre del mes de 4,344 mdp.

- **Febrero 2019**
Período de 28 días naturales.
CCL cierre de mes 3,614%

Activos líquidos, decremento del 49% en comparación con el cierre del mes anterior, derivado.

Salidas de efectivo, disminución del 25% principalmente por un decremento en los depósitos mayoristas. No se registra el pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de mes de 292 mdp.

Entradas de Efectivo, incremento del 32% derivado de la inversión en operaciones de Call Money por 2,278 mdp respecto al cierre mes anterior, teniendo un saldo al cierre del mes de 6,415 mdp.

- **Marzo 2019**
Período de 31 días naturales.
CCL cierre de mes 1,980%

Activos líquidos, disminución del 34% derivado de la disminución en subasta de 1,680 mdp en comparación al mes anterior, obteniendo un saldo a cierre del mes de 1,959 mdp.

Salidas de efectivo¹, aumento del 34% derivado de la próxima salida de intereses por vencimiento del COMPART 16-2 (57% más respecto al mes anterior). No hubo pago de dividendos. Alcanzando un saldo al cierre de 394 mdp.

Entradas de Efectivo, aumento del 15% principalmente por Operaciones en Call Money por 3,540 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 1T 2019 muestra un decremento de 1,562.92 puntos porcentuales con respecto al promedio del ejercicio del 4T 2018 (1765.00%), derivado del aumento en los Activos Líquidos por la inversión en subasta y una disminución en las salidas ya que no hubo prepagos ni vencimientos de certificados bursátiles (COMPART).

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

Miles de pesos

Activos Líquidos (Nivel I)						
	Enero	%	Febrero	%	Marzo	%
Total, de activos líquidos	5,222,485		2,647,274		1,959,336	
Efectivo	1,480,211	28.3%	1,558,048	58.9%	1,479,491	75.5%
Reservas en el banco central	308,159	5.9%	308,159	11.6%	308,370	15.7%
Títulos de deuda	-	0.0%	-	0%	-	0.0%
Otros depósitos no otorgados en garantía	3,434,115	65.8%	781,067	29.5%	171,475	8.8%

e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 4T 2018	
Depósitos de exigibilidad inmediata	44%
Depósitos a plazo	16%
Entidades financieras nacionales y extranjeras	11%
Préstamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento públicos	3%
Títulos de crédito emitidos	3%
Compromisos crediticios	
Corporativos, soberanos, bancos centrales, entidades del sector público	17%
Contractuales	6%
	100%

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

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

g) El descalce en divisas.

- Al primer 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.