



**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

**Cuarto Trimestre de 2019
(4T 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	2,296
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	1,364	86
3	Financiamiento estable	1,003	50
4	Financiamiento menos estable	361	36
5	Financiamiento mayorista no garantizado	500	287
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	419	206
8	Deuda no garantizada	82	82
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0
10	Requerimientos adicionales:	600	30
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	600	30
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	134	134
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	538
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	9,370	5,319
19	Otras entradas de efectivo	5	5
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	9,374	5,323
			Importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	2,685
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	134
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	2095.59%

El promedio presentado considera la información reportada durante el cuarto trimestre del 2019, correspondiente al período del 01 de octubre al 31 de diciembre 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
 - 92 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 cuarto trimestre de 2019.

- **Octubre 2019**
Período de 31 días naturales.
CCL cierre de mes 1,395%

Activos líquidos, aumento del +0.3% respecto al cierre del mes anterior derivado del incremento en el flujo de caja, teniendo así un saldo a cierre del mes de 1,853 mdp.

Salidas de efectivo, decremento del -52% principalmente por vencimientos con la Banca de Desarrollo (NAFIN) 500 mdp y Cebures 500 mdp (COMPART16), así mismo se realizan refinanciamientos con la Banca de Desarrollo por un total de 1,500 mdp, mejorando las estrategias de financiamiento. No se registra pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de mes de 531 mdp.

Entradas de Efectivo, disminución del -9% principalmente por el decremento en operaciones con Call Money respecto al mes anterior, teniendo un saldo al cierre del mes de 6,297 mdp.

- **Noviembre 2019**
Período de 30 días naturales.
CCL cierre de mes 3,088%

Activos líquidos, incremento del +43% en comparación con el cierre del mes anterior, derivado de incremento en subasta, teniendo un saldo al cierre de 2,644 mdp.

Salidas de efectivo, decremento del -36% derivado del vencimiento de una línea de crédito con la Banca de Desarrollo (NAFIN) por 495 mdp. No se registra el pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de mes de 342 mdp.

Entradas de Efectivo, decremento del -35% principalmente por el decremento en operaciones con Call Money respecto al mes anterior, teniendo un saldo al cierre del mes de 4,101 mdp.

- **Diciembre 2019**

Período de 31 días naturales.

CCL cierre de mes 1,891%

Activos líquidos, decremento del -24% derivado de que no hubo subasta en comparación al mes anterior, obteniendo un saldo a cierre del mes de 2,015 mdp.

Salidas de efectivo, aumento del +24% principalmente de la disposición de 3 líneas de crédito con la Banca Comercial con FIRA por 500 mdp, y NAFIN \$200 mdp . No hubo pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de 426 mdp.

Entradas de Efectivo, aumento del +38% principalmente por Operaciones en Call Money, así mismo se empieza a contemplar el vencimiento de un Certificado de depósito con Banco Ahorro Famsa por 200 mdp, alcanzando un saldo al cierre de 5,640 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 4T 2019 muestra un decremento de 29.6 puntos porcentuales respecto al promedio del ejercicio del 3T 2019 (2,125.18%), derivado del aumento en las Salidas de Efectivo por 11.6 mdp principalmente por refinanciamientos y disposiciones de líneas de crédito con la Banca de desarrollo, colocando pasivos en mediano plazo.

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

Miles de pesos

Activos Líquidos (Nivel I)						
	Octubre	%	Noviembre	%	Diciembre	%
Total, de activos líquidos	1,853,491		2,643,704		2,015,016	
Efectivo	1,543,322	83.3%	1,431,705	54.2%	1,677,089	83.2%
Reservas en el banco central	307,664	16.6%	307,792	11.6%	307,974	15.3%
Títulos de deuda	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Otros depósitos no otorgados en garantía	2,505	0.1%	904,207	34.2%	29,953	1.5%

e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 4T 2019	
Depósitos de exigibilidad inmediata	39%
Depósitos a plazo	14%
Entidades financieras nacionales y extranjeras	8%
Préstamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento públicos	8%
Títulos de crédito emitidos	3%
Compromisos crediticios	
Corporativos, soberanos, bancos centrales, entidades del sector público	23%
Contractuales	5%
	100%

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

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

g) El descalce en divisas.

- Al cuarto 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.