



**Banco Compartamos, S.A.,  
Institución de Banca Múltiple**  
Insurgentes Sur #1458, piso 11 de oficinas, Colonia Actipan,  
C.P. 03230, México, Distrito Federal

**Coeficiente de cobertura de liquidez**

**Primer Trimestre de 2017  
(1T 2017)**

## I. Reporte del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

	(cifras en millones de pesos)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	1,317,053
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
2	Financiamiento minorista no garantizado	436,490	23,225
3	Financiamiento estable	408,490	20,424
4	Financiamiento menos estable	28,001	2,800
5	Financiamiento mayorista no garantizado	2,958,418	662,242
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	2,958,418	662,242
<b>DEUDA</b>			
8	Deuda no garantizada	0	0
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0
10	Requerimientos adicionales:	850,000	42,500
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	850,000	42,500
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	99,252	99,252
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No aplica</b>	<b>827,218</b>
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	29,382,644	5,936,531
<b>OTRAS ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			
19	Otras entradas de efectivo	0	0
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	29,382,644	5,936,531
			importe ajustado
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	1,317,053
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	206,804
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	863.51%

El promedio presentado considera la información calculada al último día hábil de cada mes del primer trimestre de 2017

### 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 2017.

- **Enero 2017**  
Período de 31 días naturales  
**CCL de 289%**

*Activos líquidos*, decremento del 3.9% en el efectivo disponible en comparación con el mes anterior teniendo así un saldo a cierre del mes de 735 mdp.

*Salidas de efectivo*, computan un pago de vencimiento de amortización por 1,000 mdp pagaderos en Febrero.

*Entradas de Efectivo*, incremento de la entrada de operaciones call money del 20% con respecto del mes anterior teniendo un saldo a cierre del mes de 3,387 mdp.

- **Febrero 2017**  
Período de 28 días naturales  
**CCL de 1,295%**

*Activos líquidos*, aumento del 13% en el efectivo disponible en comparación con el mes anterior teniendo así un saldo a cierre del mes de 831 mdp.

*Salidas de efectivo*, no vencimiento de títulos de deuda. No hubo pago de dividendos.

*Entradas de Efectivo*, decremento de la entrada de operaciones call money del 46% con respecto del mes anterior teniendo un saldo a cierre del mes de 1,832 mdp.

- **Marzo 2017**  
Período de 31 días naturales  
**CCL de 1007%**

*Activos líquidos*, incremento del 27% en el efectivo disponible en comparación con el mes anterior teniendo así un saldo a cierre del mes de 1,058 mdp.

*Salidas de efectivo*, no vencimiento de títulos de deuda. No hubo pago de dividendos.

*Entradas de Efectivo*, decremento de la entrada de operaciones call money del 46% con respecto del mes anterior teniendo un saldo a cierre del mes de 996 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 1T 2017 muestra un decremento de 106 puntos porcentuales con respecto al promedio del ejercicio del 4T 2016 (973.05%) a consecuencia del pago de una emisión de deuda de 1,000 mdp.

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

Activos Líquidos ( Nivel I )						
	Enero	%	Febrero	%	Marzo	%
<b>Total de activos líquidos</b>	<b>1,043,766</b>		<b>1,340,543</b>		<b>1,566,849</b>	
Efectivo	735,455	70.46%	831,202	91.98%	1,058,841	111.32%
Reservas en el banco central	307,910	44.70%	307,931	34.07%	307,664	32.35%
Otros depósitos no otorgados en garantía	401	0.06%	201,410	22.29%	200,344	21.06%

\*Cifras en miles de pesos

e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

- El 89% 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 2017 Banco Compartamos no cuenta con instrumentos financieros derivados

g) El descalce en divisas

- Al primer trimestre de 2017 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.