



**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 2018
(1T 2018)**

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	1,834
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	991	57
3	Financiamiento estable	837	41
4	Financiamiento menos estable	154	15
5	Financiamiento mayorista no garantizado	756	530
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	756	530
8	Deuda no garantizada	0	0
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0
10	Requerimientos adicionales:	994	49
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	994	49
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	150	148
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	784
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	7,752	4,217
19	Otras entradas de efectivo	0	0
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	7,752	4,217
			importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	1,834
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	196
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	1297.91%

El promedio presentado considera la información reportada durante el primer trimestre del 2018, correspondiente al período del 01 de enero al 31 de marzo 2018

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 2018.

- **Enero 2018**
Período de 31 días naturales
CCL cierre de mes 488%

Activos líquidos, decremento del 13% en el efectivo disponible en comparación con el mes anterior teniendo así un saldo a cierre del mes de 1,727 mdp.

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

Entradas de Efectivo, incremento de operaciones call money del 73.5% respecto al mes anterior teniendo un saldo a cierre del mes de 1,014 mdp.

- **Febrero 2018**
Período de 28 días naturales
CCL de 1,208%

Activos líquidos, decremento del 3% en el efectivo disponible en comparación con el mes anterior teniendo así un saldo a cierre del mes de 1,670 mdp.

Salidas de efectivo, decremento por el pago de amortización por 1,000 mdp a mediados del mes.

Entradas de Efectivo, decremento de operaciones call money del 84% con respecto del mes anterior teniendo un saldo a cierre del mes de 159 mdp.

- **Marzo 2018**
Período de 31 días naturales
CCL de 1,149%

Activos líquidos, incremento del 5% en el efectivo disponible en comparación con el mes anterior cerrando con un saldo de 1,758 mdp.

Salidas de efectivo, no se presentaron pagos de principal.

Entradas de Efectivo, durante el mes no hubo operaciones de call money.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 1T 2018 muestra un decremento de 307 puntos porcentuales con respecto al promedio del ejercicio del 4T 2018 (1604.88%), derivado principalmente por la salida del pago referente a la emisión de deuda por 1,000 mdp.

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	1,727,387		1,669,581		1,758,098	
Efectivo	1,408,671	73%	1,359,157	72%	1,345,971	68%
Reservas en el banco central	308,037	16%	308,049	16%	308,242	16%
Títulos de deuda	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no otorgados en garantía	10,679	1%	2,375	0%	103,885	6%

e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 1T 2018	
Depósitos de exigibilidad inmediata	25%
Depósitos a plazo	9%
Entidades financieras nacionales y extranjeras	12%
Préstamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento públicos	1%
Títulos de crédito emitidos	13%
Compromisos crediticios	0%
Corporativos, soberanos, bancos centrales, entidades del sector público	34%
Contractuales	5%
	100%

- f)** Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen
- Al primer trimestre de 2018 Banco Compartamos no cuenta con instrumentos financieros derivados
- g)** El descalce en divisas
- Al primer trimestre de 2018 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.