



**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

**Segundo Trimestre de 2020
(2T 2020)**

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	7,043
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	1,636	103
3	Financiamiento estable	1,215	61
4	Financiamiento menos estable	421	42
5	Financiamiento mayorista no garantizado	907	466
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	874	433
8	Deuda no garantizada	33	33
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0
10	Requerimientos adicionales:	605	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	605	30
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	338	338
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	937
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	13,703	7,710
19	Otras entradas de efectivo	0	0
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	13,703	7,710
			Importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	7,043
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	234
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	3464.32%

El promedio presentado considera la información reportada durante el segundo trimestre del 2020, correspondiente al período del 01 de abril al 30 de junio 2020.

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 con 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 2020.

- **Abril 2020**
Período de 30 días naturales.
CCL cierre de mes 4245%

Activos líquidos, decremento de 21% respecto al cierre del mes anterior derivado de menor subasta, teniendo así un saldo a cierre del mes de 5,455 mdp.

Salidas de efectivo, decremento del -38% principalmente por el prepago de cupón del COMPART16-2, así como de una línea de crédito con la Banca de desarrollo por 500 mdp y Banca Comercial por 100 mdp; adicionalmente se hacen disposiciones con la Banca de Desarrollo y con la Banca Comercial. No se registra pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de mes de 514 mdp.

Entradas de Efectivo, aumento del 28% principalmente por aumento en la cartera de consumo, así como operaciones en call money; se otorga una nueva línea de crédito con Gentera S.A.B y se disponen 860 mdp, teniendo un saldo al cierre del mes de 7,736 mdp.

- **Mayo 2020**
Período de 31 días naturales.
CCL cierre de mes 2,180%

Activos líquidos, aumento del 44% en comparación con el cierre del mes anterior, derivado de un incremento en subasta, teniendo un saldo al cierre de 7,879 mdp.

Salidas de efectivo, aumento del 181% principalmente por el aumento de depósitos en la cuenta empresarial. No se registra el pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de mes de 1,445 mdp.

Entradas de Efectivo, aumento del 20% principalmente por un incremento de cobros minoristas respecto al mes anterior. No hubo Call Money, teniendo un saldo al cierre del mes de 9,314 mdp.

- **Junio 2020**
Período de 30 días naturales.
CCL cierre de mes 6,232%

Activos líquidos, aumento del 72% derivado de que se realiza una mayor subasta en comparación al mes anterior, obteniendo un saldo a cierre del mes de 13,564 mdp.

Salidas de efectivo, decremento del -40% principalmente por una disminución en los saldos de la cuenta empresarial, así mismo se hacen prepagos y refinanciamientos con la Banca de Desarrollo. No hubo pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de 870 mdp.

Entradas de Efectivo, decremento del -33% principalmente por decremento en la cartera de consumo por la finalización del periodo de aplazamiento de los créditos que el Banco otorgo a sus clientes; alcanzando un saldo al cierre de 6,194 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 2T 2020 muestra un aumento de -1518 puntos porcentuales respecto al promedio del ejercicio del 1T 2020 (1,946.21%), derivado del aumento en los Activos Líquidos por 290 mdp principalmente por, aumento en subasta así mismo se visualiza un aumento en la cartera de consumo en promedio, derivado del aplazamiento de créditos generados por la pandemia Covid-19.

- 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	5,455,105		7,879,309		13,564,105	
Efectivo	1,961,717	36.0%	1,140,667	14.5%	722,397	5.3%
Reservas en el banco central	270,205	5.0%	270,286	3.4%	270,305	2.0%
Títulos de deuda	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Otros depósitos no otorgados en garantía	3,223,183	59.0%	6,468,356	82.1%	12,571,403	92.7%

e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 2T 2020	
Depósitos de exigibilidad inmediata	37.475%
Depósitos a plazo	9.464%
Entidades financieras nacionales y extranjeras	22.967%
Préstamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento públicos	2.099%
Títulos de crédito emitidos	0.949%
Compromisos crediticios	
Corporativos, soberanos, bancos centrales, entidades del sector público	17.356%
Contractuales	9.690%
	100%

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

- Al segundo trimestre de 2020 Banco Compartamos no cuenta con instrumentos financieros derivados.

g) El descalce en divisas.

- Al segundo trimestre de 2020 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.