



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

Coeficiente de cobertura de liquidez

**Segundo Trimestre de 2018
(2T 2018)**

I. Reporte del Coeficiente de Cobertura de Liquidez¹

	(Cifras en millones de pesos)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	1,933
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	1,053	62
3	Financiamiento estable	863	43
4	Financiamiento menos estable	190	19
5	Financiamiento mayorista no garantizado	330	157
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	330	157
8	Deuda no garantizada	0	0
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0
10	Requerimientos adicionales:	1,110	56
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	1,110	56
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	130	130
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	405
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	8,251	4,725
19	Otras entradas de efectivo	0	0
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	8,251	4,725
			importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	1,933
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	101
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	1948.56%

El promedio presentado considera la información reportada durante el segundo trimestre del 2018, correspondiente al período del 01 de abril al 30 de junio 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*.

¹ De conformidad con lo establecido en Anexo 5 de las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple.

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 primer trimestre de 2018.

- **Abril 2018**
Período de 30 días naturales.
CCL cierre de mes 1,862%

Activos líquidos, incremento del 4% en el efectivo disponible en comparación con el mes anterior teniendo así un saldo a cierre del mes de 1,821 mdp.

Salidas de efectivo, decremento por el pago de intereses, realizado el 9 de abril, de los Títulos de Crédito Emitidos por la Entidad del certificado bursátil COMPART 16-2 (cupón de 182 días).

Entradas de Efectivo, incremento de operaciones call money del 100% respecto al mes anterior teniendo un saldo a cierre del mes de 114 mdp.

- **Mayo 2018**
Período de 31 días naturales.
CCL cierre de mes 3,575%

Activos líquidos, incremento del 66% en el efectivo disponible en comparación con el mes anterior teniendo así un saldo a cierre del mes de 3,030 mdp.

Salidas de efectivo, decremento por la reducción de 650 mdp de la línea de crédito revocable de 1,500 mdp a 850 mdp.

Entradas de Efectivo, incremento de operaciones call money del 1,475% con respecto del mes anterior teniendo un saldo a cierre del mes de 1,800 mdp.

- **Junio 2018**
Período de 30 días naturales.
CCL cierre de mes 2,320%

Activos líquidos, decremento del 41% en el efectivo disponible en comparación con el mes anterior cerrando con un saldo de 1,800 mdp.

Salidas de efectivo, decremento por salida de 850 mdp de la línea de crédito revocable, otorgada como crédito comercial a Gentera S.A.B.

Entradas de Efectivo, incremento de operaciones call money del 70% respecto al mes anterior teniendo un saldo a cierre del mes de 3,063 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 2T 2018 muestra un incremento de 650.65 puntos porcentuales con respecto al promedio del ejercicio del 1T 2018 (1297.91%), derivado principalmente por la disminución de las salidas correspondientes a los intereses pagados de los Títulos de Crédito Emitidos por la Entidad del COMPART 16-2 (cupón de 182 días) y el incremento en inversión en subasta que elevó los activos líquidos.

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	1,820,612		3,029,517		1,799,842	
Efectivo	1,510,613	78%	1,360,709	73%	1,445,932	73%
Reservas en el banco central	308,371	16%	308,563	16%	308,692	16%
Títulos de deuda	-	0%	-	0%	-	0%
Otros depósitos no otorgados en garantía	1,628	0.1%	1,360,245	73%	45,218	2%

e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 1T 2018	
Depósitos de exigibilidad inmediata	30%
Depósitos a plazo	10%
Entidades financieras nacionales y extranjeras	10%
Préstamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento públicos	1%
Títulos de crédito emitidos	2%
Compromisos crediticios	0%
Corporativos, soberanos, bancos centrales, entidades del sector público	42%
Contractuales	5%
	100%

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

- Al segundo trimestre de 2018 Banco Compartamos no cuenta con instrumentos financieros derivados.

g) El descalce en divisas.

- Al segundo 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 dentro del Informe sobre la Administración Integral de Riesgos al que se refiere 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.