



**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

**Segundo Trimestre de 2017
(2T 2017)**

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	1,771,897
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	597,701	30,233
3	Financiamiento estable	567,836	25,389
4	Financiamiento menos estable	29,865	4,844
5	Financiamiento mayorista no garantizado	1,528,381	275,632
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	1,528,381	275,632
DEUDA			
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	66,120	113,848
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	462,213
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	25,464,185	79,434,845
OTRAS ENTRADAS DE EFECTIVO			
19	Otras entradas de efectivo	0	0
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	25,464,185	79,434,845
			importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	1,771,897
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	115,553
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	1591.36%

El promedio presentado considera la información reportada durante el segundo trimestre de 2017, correspondiente al período del 03 de Abril al 30 de Junio 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
- 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 2017.

- **Abril 2017**
Período de 30 días naturales
CCL de 1853%

Activos líquidos, incremento del 11% en el efectivo disponible en comparación con el mes anterior teniendo así un saldo a cierre del mes de 1,177 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 18% con respecto del mes anterior teniendo un saldo a cierre del mes de 827 mdp.

- **Mayo 2017**
Período de 31 días naturales
CCL de 1808%

Activos líquidos, decremento del 19% en el efectivo disponible en comparación con el mes anterior teniendo así un saldo a cierre del mes de 959 mdp.

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

Entradas de Efectivo, incremento de la entrada de operaciones call money del 65% con respecto del mes anterior teniendo un saldo a cierre del mes de 1,362 mdp.

- **Junio 2017**
Período de 30 días naturales
CCL de 1861%

Activos líquidos, incremento del 32% en el efectivo disponible en comparación con el mes anterior teniendo así un saldo a cierre del mes de 1,263 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 35% con respecto del mes anterior teniendo un saldo a cierre del mes de 889 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 2T 2017 muestra un decremento de 977 puntos porcentuales con respecto al promedio del ejercicio del 1T 2017 (863.51%) a consecuencia del incremento del flujo de caja y la distribución de vencimientos de deuda.

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

Activos Líquidos (Nivel I)						
	Abril	%	Mayo	%	Junio	%
Total de activos líquidos	1,718,487		1,471,054		1,786,099	
Efectivo	1,177,678	68.53%	959,724	65.24%	1,263,654	70.75%
Reservas en el banco central	308,221	17.94%	308,388	20.96%	308,532	17.27%
Otros depósitos no otorgados en garantía	232,588	13.53%	202,942	13.80%	213,913	11.98%

*Cifras al cierre del mes correspondiente

*Cifras en miles de pesos

e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 2T 2017	
Depósitos de exigibilidad inmediata	20%
Depósitos a plazo	7%
Entidades financieras nacionales y extranjeras	23%
Préstamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento públicos	1%
Títulos de crédito emitidos	1%
Compromisos crediticios	
Corporativos, soberanos, bancos centrales, entidades del sector público	42%
Contractuales	6%
	100%

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

- Al segundo trimestre de 2017 Banco Compartamos no cuenta con instrumentos financieros derivados

g) El descalce en divisas

- Al segundo 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.