



**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

**Tercer Trimestre de 2019
(3T 2019)**

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	2,296
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	1,240	76
3	Financiamiento estable	956	48
4	Financiamiento menos estable	283	28
5	Financiamiento mayorista no garantizado	513	317
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	327	131
8	Deuda no garantizada	186	186
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0
10	Requerimientos adicionales:	600	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	600	30
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	125	125
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	549
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	9,391	5,442
19	Otras entradas de efectivo	216	216
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	9,608	5,658
			Importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	2,296
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	137
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	2125.18%

El promedio presentado considera la información reportada durante el tercer trimestre del 2019, correspondiente al período del 01 de julio al 30 de septiembre 2019.

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
- 92 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 tercer trimestre de 2019.

- **Julio 2019**
Período de 31 días naturales.
CCL cierre de mes 2,517%

Activos líquidos, aumento del +18% respecto al cierre del mes anterior derivado del incremento en subasta, teniendo así un saldo a cierre del mes de 2,083 mdp.

Salidas de efectivo, decremento del -10% principalmente por una disminución en la cuenta empresarial. No se registra pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de mes de 331 mdp.

Entradas de Efectivo, disminución del -16% principalmente por el decremento en operaciones con Call Money respecto al mes anterior, teniendo un saldo al cierre del mes de 5,151 mdp.

- **Agosto 2019**
Período de 31 días naturales.
CCL cierre de mes 2,076%

Activos líquidos, disminución del -13% en comparación con el cierre del mes anterior, derivado de la disminución en subasta, así como del flujo de caja, teniendo un saldo al cierre de 1,817 mdp.

Salidas de efectivo, aumento del +6% derivado de la emisión de un Certificado de depósito por 200 mdp con la contraparte Banco del Bajío. No se registra el pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de mes de 350 mdp.

Entradas de Efectivo, aumento del +7% derivado de la compra de un Certificado de Depósito con la contraparte Banco Ahorro Famsa, teniendo un saldo al cierre del mes de 5,521 mdp.

- **Septiembre 2019**
Período de 30 días naturales.
CCL cierre de mes 666%

Activos líquidos, aumento del +2% derivado del aumento en en comparación al mes anterior, obteniendo un saldo a cierre del mes de 1,848 mdp.

Salidas de efectivo, aumento del +217% derivado de la consideración del vencimiento del COMPART 16 por 500 mdp, así como el pago de una línea de crédito con NAFIN por 500 mdp. No hubo pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de 1,110 mdp.

Entradas de Efectivo, aumento del +25% principalmente por Operaciones en Call Money, así mismo se registra el vencimiento de dos Certificados de Depósito con Banco del Bajío por 500 mdp, alcanzando un saldo al cierre de 6,883 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 3T 2019 muestra un decremento de 494.83 puntos porcentuales respecto al promedio del ejercicio del 2T 2019 (2,620.01%), derivado del aumento en las Salidas de Efectivo por 227 mdp ya que se vencerá el COMPART 16 por 500 mdp y una línea de crédito con NAFIN por 500 mdp.

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

Miles de pesos

Activos Líquidos (Nivel I)						
	Julio	%	Agosto	%	Septiembre	%
Total, de activos líquidos	2,083,574		1,817,168		1,848,379	
Efectivo	1,562,171	74.98%	1,505,689	82.86%	1,536,536	83.13%
Reservas en el banco central	309,079	14.83%	309,291	17.02%	309,377	16.74%
Títulos de deuda	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Otros depósitos no otorgados en garantía	212,324	10.19%	2,188	0.12%	2,466	0.13%

e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 3T 2019	
Depósitos de exigibilidad inmediata	39%
Depósitos a plazo	11%
Entidades financieras nacionales y extranjeras	5%
Préstamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento públicos	8%
Títulos de crédito emitidos	8%
Compromisos crediticios	
Corporativos, soberanos, bancos centrales, entidades del sector público	24%
Contractuales	5%
	100%

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

- Al tercer trimestre de 2019 Banco Compartamos no cuenta con instrumentos financieros derivados.

g) El descalce en divisas.

- Al tercer trimestre de 2019 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.