



**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 2020  
(3T 2020)**

**I. Reporte del Coeficiente de Cobertura de Liquidez**

	(Cifras en millones de pesos)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	13,904
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
2	Financiamiento minorista no garantizado	1,497	96
3	Financiamiento estable	1,075	54
4	Financiamiento menos estable	423	42
5	Financiamiento mayorista no garantizado	1,712	975
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	1,341	607
8	Deuda no garantizada	372	368
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0
10	Requerimientos adicionales:	515	26
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	515	26
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	192	192
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	1,289
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	8,484	5,378
19	Otras entradas de efectivo	0	0
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	8,484	5,378
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	13,904
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	322
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	4700.15%

El promedio presentado considera la información reportada durante el tercer trimestre del 2020, correspondiente al período del 01 de julio al 30 de septiembre 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
- 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 2020.

- **Julio 2020**  
Período de 31 días naturales.  
**CCL cierre de mes 3239%**

*Activos líquidos*, incremento de 8% en comparación al mes anterior, derivado de que se realizó mayor subasta y mayor flujo de efectivo, en comparación al mes anterior. Obteniendo un saldo a cierre del mes de 14,627 mdp

*Salidas de efectivo*, incremento por 107%, principalmente por empezar a considerar el vencimiento del COMPART 15 (cebures), así mismo se hacen refinanciamientos con la Banca de Desarrollo (NAFIN). No hubo pago de dividendos, obteniendo un saldo al cierre de 1,806 mdp.

*Entradas de Efectivo*, decremento por -7% respecto al mes anterior, principalmente por decremento en la cartera de consumo. Obteniendo un saldo a cierre del mes de 5,789 mdp.

- **Agosto 2020**  
Período de 31 días naturales.  
**CCL cierre de mes 4,259%**

*Activos líquidos*, decremento de -19% en comparación al mes anterior, derivado de que se realizó menor subasta y mayor flujo de efectivo, en comparación al mes anterior. Obteniendo un saldo a cierre del mes de 11,788 mdp

*Salidas de efectivo*, decremento por -39%, principalmente por el vencimiento del COMPART 15(cebures), así mismo se hacen refinanciamientos con la Banca de Desarrollo (NAFIN). No hubo pago de dividendos, obteniendo un saldo al cierre de 1,107 mdp.

*Entradas de Efectivo*, incremento por 20% respecto al mes anterior, principalmente por aumento en el saldo de la cartera comercial, por nueva disposición de la línea de crédito otorgada a Gentera S.A.B, obteniendo un saldo a cierre del mes de 6,965 mdp

- **Septiembre 2020**  
Período de 30 días naturales.  
**CCL cierre de mes 4,712%**

*Activos líquidos*, incremento del 13% derivado de que se realiza una mayor subasta en comparación al mes anterior, obteniendo un saldo a cierre del mes de 13,359 mdp.

*Salidas de efectivo*, incremento del 2% principalmente por un aumento en los saldos de las cuentas acreedoras, así mismo se hacen refinanciamientos con la Banca de Desarrollo y Comercial. No hubo pago de dividendos, alcanzando un saldo al cierre de 1,134 mdp.

*Entradas de Efectivo*, decremento del -28% principalmente por decremento en la cartera de consumo; así mismo no hubo Call Money otorgado, alcanzando un saldo al cierre de 5,028 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 3T 2020 muestra un aumento de 1,235 puntos porcentuales respecto al promedio del ejercicio del 2T 2020 (3,464.32%), derivado del aumento en los Activos Líquidos por 6,861 mdp principalmente por, aumento en subasta y flujo de caja, así mismo se visualiza una disminución en la cartera de consumo en promedio, derivado de los efectos de la pandemia por Covid-19.

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

*Miles de pesos*

Activos Líquidos (Nivel I)						
	Julio	%	Agosto	%	Septiembre	%
<b>Total, de activos líquidos</b>	<b>14,627,345</b>		<b>11,788,749</b>		<b>13,358,820</b>	
Efectivo	1,080,359	7.4%	1,182,296	10.0%	1,055,456	7.9%
Reservas en el banco central	270,346	1.8%	270,459	2.3%	270,421	2.0%
Títulos de deuda	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Otros depósitos no otorgados en garantía	13,276,640	90.8%	10,335,994	87.7%	12,032,943	90.1%

**e)** La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 3T 2020	
Depósitos de exigibilidad inmediata	35.316%
Depósitos a plazo	2.981%
Entidades financieras nacionales y extranjeras	32.612%
Préstamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento públicos	1.606%
Títulos de crédito emitidos	9.398%
Compromisos crediticios	
Corporativos, soberanos, bancos centrales, entidades del sector público	13.181%
Contractuales	4.906%
	100%

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

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

**g)** El descalce en divisas.

- Al tercer 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.