



**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

**Primer Trimestre de 2020
(1T 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	3,146
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	1,406	89
3	Financiamiento estable	1,037	52
4	Financiamiento menos estable	369	37
5	Financiamiento mayorista no garantizado	780	590
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	332	142
8	Deuda no garantizada	448	448
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	136	136
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	845
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	9,820	5,683
19	Otras entradas de efectivo	57	57
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	9,877	5,740
			Importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	3,146
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	211
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	1946.21%

El promedio presentado considera la información reportada durante el primer trimestre del 2020, correspondiente al período del 01 de enero al 31 de marzo 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 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 primer trimestre de 2020.

- **Enero 2020**
Período de 31 días naturales.
CCL cierre de mes 747%

Activos líquidos, aumento de 41% respecto al cierre del mes anterior derivado del incremento en subasta, teniendo así un saldo a cierre del mes de 2,832 mdp.

Salidas de efectivo, aumento del 256% principalmente por contemplar vencimientos de Cebures 1,000 mdp (COMPART 15) y un Certificado de Depósito por 200 mdp. No se registra pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de mes de 1.516 mdp.

Entradas de Efectivo, disminución del -8% principalmente por el vencimiento de un Certificado de depósito por 200 mdp, teniendo un saldo al cierre del mes de 5,207 mdp.

- **Febrero 2020**
Período de 29 días naturales.
CCL cierre de mes 2,736%

Activos líquidos, decremento del -18% en comparación con el cierre del mes anterior, derivado de una disminución en subasta, teniendo un saldo al cierre de 2,296 mdp.

Salidas de efectivo, decremento del -77% principalmente por prepagar una amortización del COMPART15 por 1,000 mdp Y CEDE con Banco del Bajío por 200 mdp. No se registra el pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de mes de 335 mdp.

Entradas de Efectivo, decremento del -5.9% principalmente por una disminución de cobros minoristas respecto al mes anterior, teniendo un saldo al cierre del mes de 4,898 mdp.

- **Marzo 2020**
Período de 31 días naturales.
CCL cierre de mes 3,345%

Activos líquidos, aumento del 301% derivado de que se realiza una mayor subasta en comparación al mes anterior, obteniendo un saldo a cierre del mes de 6,913 mdp.

Salidas de efectivo, aumento del 146% principalmente por contemplar el vencimiento de cupón de un cebur (COMPART 16-2), se realizan disposiciones con la Banca de Desarrollo (NAFIN y FIRA) y Comercial por 5,000 mdp. No hubo pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de 826 mdp.

Entradas de Efectivo, aumento del 23% principalmente por aumento de cobros minoristas alcanzando un saldo al cierre de 6,027 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 1T 2020 muestra un decremento de -149 puntos porcentuales respecto al promedio del ejercicio del 4T 2019 (2,095.59%), derivado del aumento en las Salidas de Efectivo por 307 mdp principalmente por refinanciamientos y disposiciones de líneas de crédito con la Banca de Desarrollo y Banca Comercial, colocando pasivos en mediano plazo.

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

Miles de pesos

Activos Líquidos (Nivel I)						
	Enero	%	Febrero	%	Marzo	%
Total, de activos líquidos	2,832,443		2,296,015		6,913,464	
Efectivo	1,446,925	51.1%	1,397,372	60.9%	1,847,965	26.7%
Reservas en el banco central	308,161	10.9%	308,204	13.4%	308,384	4.5%
Títulos de deuda	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Otros depósitos no otorgados en garantía	1,077,357	38.0%	590,439	25.7%	4,757,115	68.8%

e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 1T 2020	
Depósitos de exigibilidad inmediata	36%
Depósitos a plazo	12%
Entidades financieras nacionales y extranjeras	5%
Préstamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento públicos	7%
Títulos de crédito emitidos	15%
Compromisos crediticios	
Corporativos, soberanos, bancos centrales, entidades del sector público	21%
Contractuales	4%
	100%

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

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

g) El descalce en divisas.

- Al primer 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.