



**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 2021
(1T 2021)**

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	10,080
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	1,600	95
3	Financiamiento estable	1,303	65
4	Financiamiento menos estable	297	30
5	Financiamiento mayorista no garantizado	227	186
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	190	148
8	Deuda no garantizada	37	37
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0
10	Requerimientos adicionales:	780	39
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	780	39
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	146	146
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	466
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	9,481	6,055
19	Otras entradas de efectivo	0	0
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	9,481	6,055
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	10,080
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	116
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	9313.28%

El promedio presentado considera la información reportada durante el primer trimestre del 2021, correspondiente al período del 01 de enero al 31 de marzo 2021.

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
- 90 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 2021.

- **Enero 2021**
Período de 31 días naturales.
CCL cierre de mes 12,208%

Activos líquidos, incremento de 23% en comparación al mes anterior, derivado de que se realizó mayor subasta, en comparación al mes anterior. Obteniendo un saldo a cierre del mes de 9,915 mdp

Salidas de efectivo, decremento por -27%, principalmente por una disminución en los depósitos de las cuentas empresariales, así mismo se hacen disposiciones de líneas de crédito con la Banca Comercial a corto plazo. No hubo pago de dividendos, obteniendo un saldo al cierre de 324 mdp.

Entradas de Efectivo, incremento por 3% respecto al mes anterior, principalmente por aumento en las cuentas contractuales. Obteniendo un saldo a cierre del mes de 5,972 mdp.

- **Febrero 2021**
Período de 28 días naturales.
CCL cierre de mes 7,101%

Activos líquidos, incremento de 11% en comparación al mes anterior, derivado de que se realizó mayor subasta, en comparación al mes anterior. Obteniendo un saldo a cierre del mes de 10,980 mdp

Salidas de efectivo, incremento por 90%, principalmente por los próximos vencimientos de líneas con la Banca Comercial por 200 mdp. No hubo pago de dividendos, obteniendo un saldo al cierre de 618 mdp.

Entradas de Efectivo, incremento por 1% respecto al mes anterior, principalmente por aumento en el saldo de las cuentas contractuales, obteniendo un saldo a cierre del mes de 6,016 mdp

- **Marzo 2021**
Período de 31 días naturales.
CCL cierre de mes 4,246%

Activos líquidos, decremento del -18% derivado de que se realiza una menor subasta en comparación al mes anterior, obteniendo un saldo a cierre del mes de 9,042mdp.

Salidas de efectivo, incremento del 38% principalmente por un aumento en las cuentas de compromisos crediticios (línea de crédito revocable con Gentera S.A.B). No hubo pago de dividendos, alcanzando un saldo al cierre de 851 mdp.

Entradas de Efectivo, incremento del 9% principalmente por aumento en los saldos de las cuentas contractuales; así mismo no hubo Call Money otorgado, alcanzando un saldo al cierre de 6,573 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 1T 2021 muestra un aumento de 1,429 puntos porcentuales respecto al promedio del ejercicio del 4T 2020 (7,883.83%), derivado de una disminución en los Salidas de efectivo por -250 mdp principalmente por el decremento de depósitos de la cuenta empresarial y de plazo fijo; así mismo se visualiza una recuperación en la cartera de consumo en promedio, en comparación al trimestre anterior derivado de los efectos que causó 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)						
	Enero	%	Febrero	%	Marzo	%
Total, de activos líquidos	9,915,785		10,980,831		9,042,503	
Efectivo	897,024	9.0%	894,832	8.1%	1,478,366	16.3%
Reservas en el banco central	1,805	0.1%	1,804	0.1%	1,805	0.1%
Títulos de deuda	-	0.0%	-	0.0%	300,029	3.3%
Otros depósitos no otorgados en garantía	9,016,956	90.9%	10,084,195	91.8%	7,262,303	80.3%

e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 1T 2021	
Depósitos de exigibilidad inmediata	47.220%
Depósitos a plazo	10.885%
Entidades financieras nacionales y extranjeras	4.924%
Préstamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento públicos	1.973%
Títulos de crédito emitidos	1.352%
Compromisos crediticios	
Corporativos, soberanos, bancos centrales, entidades del sector público	28.332%
Contractuales	5.314%
	100%

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

- Al primer trimestre de 2021 Banco Compartamos no cuenta con instrumentos financieros derivados.

g) El descalce en divisas.

- Al primer trimestre de 2021 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.