



**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

**Segundo Trimestre de 2021
(2T 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	9,088
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	1,673	99
3	Financiamiento estable	1,368	68
4	Financiamiento menos estable	305	31
5	Financiamiento mayorista no garantizado	228	187
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	184	143
8	Deuda no garantizada	44	44
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0
10	Requerimientos adicionales:	1,262	63
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	1,262	63
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	166	166
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	515
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	10,583	6,853
19	Otras entradas de efectivo	0	0
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	10,583	6,853
			Importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	9,088
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	129
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	7382.48%

El promedio presentado considera la información reportada durante el segundo trimestre del 2021, correspondiente al período del 01 de abril al 30 de junio 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 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 2021.

- **Abril 2021**
Período de 30 días naturales.
CCL cierre de mes 7,333%

Activos líquidos, disminución de -11% respecto al cierre del mes anterior derivado del decremento en subasta, teniendo así un saldo a cierre del mes de 8,013 mdp.

Salidas de efectivo, disminución del -49% principalmente por un decremento en las cuentas de depósito a plazo, así como el vencimiento de dos líneas con la Banca Comercial. No se registra pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de mes de 437 mdp.

Entradas de Efectivo, disminución del -2% por no tener Call Money, teniendo un saldo al cierre del mes de 6,425 mdp.

- **Mayo 2021**
Período de 31 días naturales.
CCL cierre de mes 5,201%

Activos líquidos, incremento del 26% en comparación con el cierre del mes anterior, derivado de un aumento en subasta, teniendo un saldo al cierre de 10,118 mdp.

Salidas de efectivo, incremento del 78% principalmente por prepagar intereses del COMPART20, así mismo se incluye un vencimiento de una línea de crédito con la Banca Comercial. No se registra el pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de mes de 778 mdp.

Entradas de Efectivo, incremento del 7% principalmente por un aumento en la línea de crédito comercial, teniendo un saldo al cierre del mes de 6,901 mdp.

- **Junio 2021**
Período de 30 días naturales.
CCL cierre de mes 5,402%

Activos líquidos, decremento del -10% derivado de que se realiza una menor subasta en comparación al mes anterior, obteniendo un saldo a cierre del mes de 9,081 mdp.

Salidas de efectivo, decremento del -14% principalmente por contemplar el pago de intereses del COMPART20; se realizan vencimientos de líneas con la Banca Comercial por 150 mdp. No hubo pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de 672 mdp.

Entradas de Efectivo, decremento del -6% principalmente por la disminución de cobros minoristas alcanzando un saldo al cierre de 6,512 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 2T 2021 muestra un decremento de -1,895 puntos porcentuales respecto al promedio del ejercicio del 1T 2021 (9,313.2%), derivado del incremento en las Salidas de Efectivo por 49 mdp principalmente por disposiciones de líneas de crédito con la Banca Comercial y aumento de la línea de crédito comercial revocable.

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

Miles de pesos

Activos Líquidos (Nivel I)						
	Abril	%	Mayo	%	Junio	%
Total de activos líquidos	8,013,426		10,118,606		9,081,022	
Efectivo	885,337	11.0%	742,925	7.3%	1,142,147	12.6%
Reservas en el banco central	1,805	0.02%	1,806	0.02%	1,806	0.02%
Títulos de deuda	301,037	3.8%	703,298	7.0%	700,660	7.7%
Otros depósitos no otorgados en garantía	6,825,247	85.2%	8,670,577	85.7%	7,236,409	79.7%

e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 2T 2021	
Depósitos de exigibilidad inmediata	39.634%
Depósitos a plazo	10.637%
Entidades financieras nacionales y extranjeras	3.928%
Préstamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento públicos	1.604%
Títulos de crédito emitidos	1.324%
Compromisos crediticios	
Corporativos, soberanos, bancos centrales, entidades del sector público	37.898%
Contractuales	4.975%
	100%

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

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

g) El descalce en divisas.

- Al segundo 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.