

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	847,879
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	669,960	61,883
3	Financiamiento estable	102,265	5,113
4	Financiamiento menos estable	567,696	56,770
5	Financiamiento mayorista no garantizado	2,188,010	572,505
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	2,188,010	572,505
8	Deuda no garantizada	0	0
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0
10	Requerimientos adicionales:	853,333	42,667
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	853,333	42,667
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	46,451	46,451
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	723,506
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	5,102,798	1,597,027
19	Otras entradas de efectivo	0	0
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	5,102,798	1,597,027
			importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	847,879
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	180,876
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	550.2%

El promedio presentado considera la información calculada al último día hábil de cada mes del tercer trimestre de 2016

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 2016.

- **Julio 2016**
Período de 31 días naturales
CCL de 531%

Activos líquidos, incremento del 42% en el efectivo disponible en comparación con el mes anterior teniendo así un saldo a cierre del mes de 380 mdp.

Salidas de efectivo, computan cuatro pagos de vencimiento de amortización por 450 mdp pagaderos en Agosto.

Entradas de Efectivo, incremento de la entrada de operaciones call money del 21% con respecto del mes anterior teniendo un saldo a cierre del mes de 1,388 mdp.

- **Agosto 2016**
Período de 31 días naturales
CCL de 305%

Activos líquidos, aumento del 42% en el efectivo disponible en comparación con el mes anterior teniendo así un saldo a cierre del mes de 539 mdp.

Salidas de efectivo, computa un pago de vencimiento de amortización por 1,000 mdp de certificado bursátil pagadero en Septiembre. No hubo pago de dividendos.

Entradas de Efectivo, incremento de la entrada de operaciones call money del 23% con respecto del mes anterior teniendo un saldo a cierre del mes de 1,710 mdp.

- **Septiembre 2016**
Período de 30 días naturales
CCL de 814%

Activos líquidos, incremento del 19% en el efectivo disponible en comparación con el mes anterior teniendo así un saldo a cierre del mes de 642 mdp.

Salidas de efectivo, computan tres pagos de vencimiento de amortización por 650 mdp pagaderos en Octubre. No hubo pago de dividendos.

Entradas de Efectivo, disminución de la entrada de operaciones call money del 26% con respecto del mes anterior teniendo un saldo a cierre del mes de 1,273 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 3T 2016 muestra un decremento de 63.59 puntos porcentuales con respecto al promedio del ejercicio del 2T 2016 (613.78%) a consecuencia de los pagos al vencimiento de contratos de deuda que durante el trimestre reportado suman la cantidad de 2,100 mdp.

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

Activos Líquidos (Nivel I)	Julio	%	Agosto	%	Septiembre	%
Total de activos líquidos	688,804		903,699		951,135	
Efectivo	380,287	55.21%	539,301	59.68%	641,853	67.48%
Reservas en el banco central	308,251	44.75%	308,229	34.11%	308,465	32.43%
Otros depósitos no otorgados en garantía	266	0.04%	56,169	6.22%	817	0.09%

**Cifras en miles de pesos*

- e)** La concentración de sus fuentes de financiamiento;
- El 66% de las salidas de efectivo pertenece a financiamiento mayorista
- f)** Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen
- Al tercer trimestre de 2016 Banco Compartamos no cuenta con instrumentos financieros derivados
- g)** El descalce en divisas
- Al tercer trimestre de 2016 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.

I. 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.