

I. Reporte del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

	(cifras en miles de pesos)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	478,059
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	79,396	5,522
3	Financiamiento estable	72,711	4,853
4	Financiamiento menos estable	6,685	668
5	Financiamiento mayorista no garantizado	1,584,682	524,507
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	1,584,682	524,507
DEUDA Y OBLIGACIONES			
8	Deuda no garantizada	0	0
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0
10	Requerimientos adicionales:	860,000	57,333
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	860,000	57,333
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	27,512	27,512
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	614,874
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	6,224,548	1,828,933
OTRAS ENTRADAS DE EFECTIVO			
19	Otras entradas de efectivo	0	0
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	6,224,548	1,828,933
			importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	478,059
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	153,718
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	438.96%

Notas:

- a) El promedio presentado considera la información calculada al último día hábil de cada mes del primer trimestre de 2016¹.
- b) El Coeficiente de Cobertura de Liquidez permaneció por arriba del mínimo regulatorio durante el primer trimestre de 2015.
- c) Durante el trimestre, el banco mantuvo mayores entradas que salidas por lo que las necesidades de liquidez son requeridas con base en las salidas y el límite de computabilidad de entradas
- d) El 65% de los activos líquidos pertenecen a depósitos en banco de México, el resto se encuentra en efectivo. El 100% de los activos líquidos elegibles son computables.
- e) El 99% de las salidas de efectivo pertenece a financiamiento mayorista

¹ El trimestre cuenta con 60 días hábiles, sin embargo el cálculo diario del indicador de acuerdo a las disposiciones entrará en vigor a partir del 1º de enero de 2017.

- f) Al primer trimestre de 2016 Banco Compartamos no cuenta con instrumentos financieros derivados
- g) Al primer trimestre de 2016 Banco Compartamos no cuenta con descalce en divisas
- h) El responsable último de la gestión de la liquidez del banco es la Dirección Ejecutiva de Finanzas mediante el área de Tesorería.
- i) 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.