



**Banco Compartamos, S.A.,
Institución de Banca Múltiple**
Insurgentes Sur #1458, piso 11 de oficinas, Colonia Actipan,
C.P. 03230, México, Distrito Federal

Coeficiente de cobertura de liquidez

**Cuarto Trimestre de 2017
(4T 2017)**

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	1,944
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	866	49
3	Financiamiento estable	761	38
4	Financiamiento menos estable	106	11
5	Financiamiento mayorista no garantizado	596	268
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	596	268
8	Deuda no garantizada	0	0
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0
10	Requerimientos adicionales:	850	43
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	850	43
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	146	146
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	505
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	7,790	4,288
19	Otras entradas de efectivo	0	0
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	7,790	4,288
			Importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	1,944
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	126
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	1604.88%

El promedio presentado considera la información reportada durante el cuarto trimestre del 2017, correspondiente al período del 01 de Octubre al 31 de Diciembre 2017

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 cuarto trimestre de 2017.

- **Octubre 2017**
Período de 31 días naturales
CCL cierre de mes 1,284%

Activos líquidos, incremento del 11% en el efectivo disponible en comparación con el mes anterior teniendo así un saldo a cierre del mes de 1,942 mdp.

Salidas de efectivo, no se presentaron pagos de principal. No hubo pago de dividendos

Entradas de Efectivo, decremento en operaciones call money del 70.1% respecto al mes anterior teniendo un saldo a cierre del mes de 218 mdp.

- **Noviembre 2017**
Período de 30 días naturales
CCL de 1,410%

Activos líquidos, decremento del 3% en el efectivo disponible en comparación con el mes anterior teniendo así un saldo a cierre del mes de 1,875 mdp.

Salidas de efectivo, no se presentaron pagos de principal. Hubo pago de dividendos

Entradas de Efectivo, incremento de operaciones call money del 153% con respecto del mes anterior teniendo un saldo a cierre del mes de 551 mdp.

- **Diciembre 2017**
Período de 31 días naturales
CCL de 3,769%

Activos líquidos, incremento del 5% en el efectivo disponible en comparación con el mes anterior cerrando con un saldo de 1,974 mdp.

Salidas de efectivo, no se presentaron pagos de principal. Hubo pago de dividendos

Entradas de Efectivo, incremento de la entrada de operaciones call money del 6% con respecto del mes anterior teniendo un saldo a cierre del mes de 585 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 4T 2017 muestra un incremento de 234 puntos porcentuales con respecto al promedio del ejercicio del 3T 2017 (1370.75%), derivado principalmente por la reducción de las salidas de efectivo a corto plazo así como el incremento en el efectivo disponible.

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

Miles de pesos

Activos Líquidos (Nivel I)						
	Octubre	%	Noviembre	%	Diciembre	%
Total de activos líquidos	1,941,633		1,875,404		1,974,290	
Efectivo	1,581,453	81%	1,566,093	84%	1,658,033	84%
Reservas en el banco central	309,224	16%	307,664	16%	307,850	16%
Títulos de deuda	49,709	3%	-	-	-	-
Otros depósitos no otorgados en garantía	1,247	0%	1,647	0%	8,407	0%

e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 4T 2017	
Depósitos de exigibilidad Inmediata	26%
Depósitos a plazo	9%
Entidades financieras nacionales y extranjeras	22%
Préstamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento públicos	1%
Títulos de crédito emitidos	2%
Compromisos crediticios	0%
Corporativos, soberanos, bancos centrales, entidades del sector público	34%
Contractuales	6%
	100%

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

- Al cuarto trimestre de 2017 Banco Compartamos no cuenta con instrumentos financieros derivados

g) El descalce en divisas

- Al cuarto trimestre de 2017 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.