

Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Con base en el reporte del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y según lo establecido en la fracción I, del artículo 5 de las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple publicadas en el Diario Oficial el 31 de diciembre de 2014, y fracción II del cuarto transitorio de dichas Disposiciones; Compartamos está clasificado en la categoría "I" al presenta un CCL mayor al 60%.

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	512,638
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	69,812	5,916
3	Financiamiento estable	69,812	5,916
4	Financiamiento menos estable	0	0
5	Financiamiento mayorista no garantizado	1,402,798	463,507
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	1,402,798	463,507
8	Deuda no garantizada	0	0
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0
10	Requerimientos adicionales:	636,667	254,667
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	636,667	254,667
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	0	0
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	724,090
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	8,350,399	2,121,035
19	Otras entradas de efectivo	0	0
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	8,350,399	2,121,035
			importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	512,638
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	181,023
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	406.37%

Notas:

- a)** El promedio presentado considera la información calculada al último día hábil de cada mes del cuarto trimestre de 2015¹.
- b)** El Coeficiente de Cobertura de Liquidez permaneció por arriba del mínimo regulatorio durante el cuarto 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 64% 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 79% de las salidas de efectivo pertenece a financiamiento mayorista
- f)** Al cuarto trimestre de 2015 Banco Compartamos no cuenta con instrumentos financieros derivados
- g)** Al cuarto trimestre de 2015 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.

¹ El trimestre cuenta con 63 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.