



**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

**Tercer Trimestre de 2021
(3T 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	6,384
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	1,822	108
3	Financiamiento estable	1,493	75
4	Financiamiento menos estable	329	33
5	Financiamiento mayorista no garantizado	168	127
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	129	88
8	Deuda no garantizada	38	38
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0
10	Requerimientos adicionales:	967	48
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	967	48
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	142	142
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	424
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	12,124	8,156
19	Otras entradas de efectivo	0	0
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	12,124	8,156
			Importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	6,384
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	106
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	6004.04%

El promedio presentado considera la información reportada durante el tercer trimestre del 2021, correspondiente al período del 01 de julio al 30 de septiembre 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
- 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 2021.

- **Julio 2021**
Período de 31 días naturales.
CCL cierre de mes 6,241%

Activos líquidos, disminución de -33% respecto al cierre del mes anterior derivado del decremento en subasta, teniendo así un saldo a cierre del mes de 6,073 mdp.

Salidas de efectivo, disminución del -42% 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 389 mdp.

Entradas de Efectivo, disminución del -0.4% por no tener Call Money, teniendo un saldo al cierre del mes de 6,541 mdp.

- **Agosto 2021**
Período de 31 días naturales.
CCL cierre de mes 2,294%

Activos líquidos, decremento del -44% en comparación con el cierre del mes anterior, derivado de una disminución en subasta, teniendo un saldo al cierre de 3,386 mdp.

Salidas de efectivo, incremento del 52% principalmente por disposiciones a largo plazo de líneas de crédito con la Banca de desarrollo. Se registra el pago de Dividendos por 1500 mdp, alcanzando un saldo al cierre de mes de 590 mdp.

Entradas de Efectivo, incremento del 51% principalmente por una inversión en call money, teniendo un saldo al cierre del mes de 9,899 mdp.

- **Septiembre 2021**
Período de 30 días naturales.
CCL cierre de mes 3,402%

Activos líquidos, incremento del 67% derivado de que se realiza una menor subasta en comparación al mes anterior, obteniendo un saldo a cierre del mes de 5,658 mdp.

Salidas de efectivo, incremento del 13% principalmente por contemplar el pago de intereses del COMPART16-2; se realizan prepagos de líneas con la Banca de Desarrollo. No hubo pago de Dividendos, alcanzando un saldo al cierre de 665 mdp.

Entradas de Efectivo, decremento del -11% principalmente por la disminución de cobros minoristas menor inversión en call money, alcanzando un saldo al cierre de 8,785 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 3T 2021 muestra un decremento de -1,378 puntos porcentuales respecto al promedio del ejercicio del 2T 2021 (7,382.4%), derivado del decremento en los activos líquidos por 54 mdp principalmente por menores subastas y disminución de la línea de crédito comercial revocable, así como prepagos de líneas de crédito con la Banca de Desarrollo.

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

Miles de pesos

Activos Líquidos (Nivel I)						
	Julio	%	Agosto	%	Septiembre	%
Total de activos líquidos	6,073,948		3,386,217		5,658,701	
Efectivo	1,478,318	24.27%	1,067,460	31.55%	1,020,531	18.07%
Reservas en el banco central	1,807	0.03%	1,808	0.05%	1,802	0.03%
Títulos de deuda	300,979	5.0%	302,201	8.9%	-	0.0%
Otros depósitos no otorgados en garantía	4,292,844	70.7%	2,014,748	59.5%	4,636,368	81.9%

e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 3T 2021	
Depósitos de exigibilidad inmediata	46.925%
Depósitos a plazo	13.146%
Entidades financieras nacionales y extranjeras	2.488%
Préstamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento públicos	1.798%
Títulos de crédito emitidos	1.257%
Compromisos crediticios	
Corporativos, soberanos, bancos centrales, entidades del sector público	29.710%
Contractuales	4.677%
	100%

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

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

g) El descalce en divisas.

- Al tercer 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.