



**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 2018
(3T 2018)**

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	2,297
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	1,082	65
3	Financiamiento estable	871	44
4	Financiamiento menos estable	211	21
5	Financiamiento mayorista no garantizado	700	507
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	700	507
8	Deuda no garantizada	0	0
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0
10	Requerimientos adicionales:	100	5
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	100	5
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	127	127
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	704
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	9,274	5,740
19	Otras entradas de efectivo	0	0
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	9,274	5,740
			importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	2,297
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	176
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	1826.40%

El promedio presentado considera la información reportada durante el tercer trimestre del 2018, correspondiente al período del 01 de julio al 30 de septiembre 2018

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 2018.

- **Julio 2018**
Período de 31 días naturales.
CCL cierre de mes 2,349%

Activos líquidos, incremento del 10% en el saldo de la caja en comparación con el cierre del mes anterior teniendo así un saldo a cierre del mes de 1,898 mdp.

Salidas de efectivo, incremento derivado de la concentración de salidas contractuales. No hubo pago de dividendos.

*Entradas de Efectivo**, incremento de operaciones de Call Money del 11% respecto al cierre mes anterior, teniendo un saldo al cierre del mes de 3,415 mdp.

* Durante el mes se invirtieron 101mdp en Pagares con Rendimiento Liquidable al Vencimiento y 200 mdp en Certificados de Depósito, ambos emitidos por Banco FAMSA.

- **Agosto 2018**
Período de 31 días naturales.
CCL cierre de mes 2,647%

Activos líquidos, se invirtieron 316 mdp en subasta de Banco de México más con respecto al cierre del mes anterior, lo cual deriva en un incremento del 10% del importe de este concepto con respecto al cierre julio 2018.

Salidas de efectivo, decremento derivado del vencimiento del COMPART 13 por 1,000 mdp. No hubo pago de dividendos.

*Entradas de Efectivo**, decremento derivado del prepago por 200 mdp de la línea de crédito revocable, otorgada como crédito comercial a Gentera S.A.B. No hubo operaciones de Call Money.

* El prepago por 200 mdp comenzó a formar parte de las salidas "compromisos crediticios (líneas de crédito revocables)".

- **Septiembre 2018**
Período de 30 días naturales.
CCL cierre de mes 1,609%

Activos líquidos, no se invirtió en subasta al cierre de septiembre, lo que provoca un decremento del 4% en el importe de este concepto con respecto al cierre del mes anterior, cerrando con un saldo de 2,001 mdp.

Salidas de efectivo, incremento derivado a la consideración de intereses a pagar del COMPART 16-2 el siguiente mes (a 182 días) y líneas de crédito con FIRA. Incrementó el importe de la cuenta empresarial 206 mdp con respecto al cierre del mes anterior. No hubo pago de dividendos.

Entradas de Efectivo, incremento de operaciones de call money del 100% respecto al mes anterior teniendo un saldo a cierre del mes de 452 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 3T 2018 muestra un decremento de 122.16 puntos porcentuales con respecto al promedio del ejercicio del 2T 2018 (1948.56%), derivado del aumento de las salidas correspondientes al vencimiento del COMPART 13 por 1,000 mdp registrado en agosto y los intereses de los Títulos de Crédito Emitidos por la Entidad del COMPART 16-2 (cupón de 182 días).

- 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	1,898,348		2,089,907		2,001,085	
Efectivo	1,586,820	83.6%	1,463,363	70.0%	1,688,689	84.4%
Reservas en el banco central	308,925	16.3%	309,125	14.8%	309,257	15.4%
Títulos de deuda	-	0%	-	0%	-	0%
Otros depósitos no otorgados en garantía	2,603	0.1%	317,419	15.2%	3,139	0.2%

- e)** La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 1T 2018	
Depósitos de exigibilidad inmediata	40%

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 1T 2018	
Depósitos a plazo	14%
Entidades financieras nacionales y extranjeras	14%
Préstamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento públicos	2%
Títulos de crédito emitidos	19%
Compromisos crediticios	0%
Corporativos, soberanos, bancos centrales, entidades del sector público	5%
Contractuales	6%
	100%

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

- Al tercer trimestre de 2018 Banco Compartamos no cuenta con instrumentos financieros derivados.

g) El descalce en divisas.

- Al tercer trimestre de 2018 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.