



**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**

**Tercer Trimestre de 2017  
(3T 2017)**

## I. Reporte del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

	(Cifras en millones de pesos)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	1,935
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
2	Financiamiento minorista no garantizado	707	39
3	Financiamiento estable	639	32
4	Financiamiento menos estable	68	7
5	Financiamiento mayorista no garantizado	828	561
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	828	561
<b>DEUDA Y OBLIGACIONES</b>			
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	108	108
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No aplica</b>	<b>750</b>
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	773,821	441,193
<b>OTRAS ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			
19	Otras entradas de efectivo	0	0
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	773,821	441,193
			importe ajustado
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	1,935
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	188
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	1370.75%

El promedio presentado considera la información reportada durante el tercer trimestre del 2017, correspondiente al período del 01 de Julio al 30 de Septiembre 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
- 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 2017.

- **Julio 2017**  
Período de 31 días naturales  
**CCL cierre de mes 583%**

*Activos líquidos*, incremento del 19% en el efectivo disponible en comparación con el mes anterior teniendo así un saldo a cierre del mes de 1,502 mdp.

*Salidas de efectivo*, pago por vencimiento de emisión por 1,000 mdp.

*Entradas de Efectivo*, incremento en operaciones call money del 72% respecto al mes anterior teniendo un saldo a cierre del mes de 1,524 mdp.

- **Agosto 2017**  
Período de 31 días naturales  
**CCL de 1926%**

*Activos líquidos*, decremento del 13.7% en el efectivo disponible en comparación con el mes anterior teniendo así un saldo a cierre del mes de 1,296 mdp.

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

*Entradas de Efectivo*, decremento de operaciones call money del 39.5% con respecto del mes anterior teniendo un saldo a cierre del mes de 922 mdp.

- **Septiembre 2017**  
Período de 30 días naturales  
**CCL de 1337%**

*Activos líquidos*, incremento del 7% en el efectivo disponible en comparación con el mes anterior cerrando con un saldo de 1,391 mdp.

*Salidas de efectivo*, vencimiento de línea de crédito por 50 mdp, así como vencimiento de cupón de 182 días generado por emisión de 2,000 mdp. No hubo pago de dividendos.

*Entradas de Efectivo*, decremento de la entrada de operaciones call money del 11.9% con respecto del mes anterior teniendo un saldo a cierre del mes de 813 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 3T 2017 muestra un decremento de 190 puntos porcentuales con respecto al promedio del ejercicio del 2T 2017

(1561.24%), derivado principalmente por la salida de pagos por concepto de amortización de deuda e intereses.

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

<b>Activos Líquidos ( Nivel I )</b>						
Cifras al cierre de cada mes						
	<b>Julio</b>	<b>%</b>	<b>Agosto</b>	<b>%</b>	<b>Septiembre</b>	<b>%</b>
<b>Total de activos líquidos</b>	<b>2,015,380</b>		<b>1,605,886</b>		<b>1,700,974</b>	
Efectivo	1,501,967	74.53%	1,295,789	80.69%	1,390,639	81.76%
Reservas en el banco central	308,744	15.32%	308,924	19.24%	309,044	18.17%
Otros depósitos no otorgados en garantía	204,669	10.16%	1,173	0.07%	1,291	0.08%

\*Cifras en miles de pesos

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

<b>Fuentes de financiamiento</b>	
<b>Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 3T 2017</b>	
Depósitos de exigibilidad inmediata	21%
Depósitos a plazo	7%
Entidades financieras nacionales y extranjeras	18%
Préstamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento públicos	1%
Títulos de crédito emitidos	15%
Compromisos crediticios	
Corporativos, soberanos, bancos centrales, entidades del sector público	34%
Contractuales	4%
	100%

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

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

**g) El descalce en divisas**

- Al tercer 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.