



**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

**Cuarto Trimestre de 2020
(4T 2020)**

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	11,092
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	1,522	92
3	Financiamiento estable	1,201	60
4	Financiamiento menos estable	321	32
5	Financiamiento mayorista no garantizado	633	444
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	589	399
8	Deuda no garantizada	44	45
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0
10	Requerimientos adicionales:	440	22
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	440	22
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	145	145
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	702
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	8,417	5,357
19	Otras entradas de efectivo	0	0
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	8,417	5,357
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	11,092
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	176
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	7,883.83%

El promedio presentado considera la información reportada durante el cuarto trimestre del 2020, correspondiente al período del 01 de octubre al 31 de diciembre 2020.

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 con 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 cuarto trimestre de 2020.

- **Octubre 2020**
Período de 31 días naturales.
CCL cierre de mes 7,990%

Activos líquidos, decremento de -10% en comparación al mes anterior, derivado de que se realizó menor subasta y mayor flujo de efectivo, en comparación al mes anterior. Obteniendo un saldo a cierre del mes de 12,012 mdp

Salidas de efectivo, decremento por -47%, principalmente por una disminución en los depósitos de las cuentas empresariales, así mismo se hacen refinanciamientos con la Banca de Desarrollo (FIRA) y Banca Comercial. No hubo pago de dividendos, obteniendo un saldo al cierre de 601 mdp.

Entradas de Efectivo, incremento por 9% respecto al mes anterior, principalmente por aumento en las cuentas contractuales. Se realiza Call Money por 300 mdp. Obteniendo un saldo a cierre del mes de 5,460 mdp.

- **Noviembre 2020**
Período de 30 días naturales.
CCL cierre de mes 6,843%

Activos líquidos, decremento de -15% en comparación al mes anterior, derivado de que se realizó menor subasta y mayor flujo de efectivo, en comparación al mes anterior. Obteniendo un saldo a cierre del mes de 10,157 mdp

Salidas de efectivo, decremento por -1%, principalmente por refinanciamientos con la Banca de Desarrollo (FIRA) y Banca Comercial. No hubo pago de dividendos, obteniendo un saldo al cierre de 593 mdp.

Entradas de Efectivo, incremento por 12% respecto al mes anterior, principalmente por aumento en el saldo de depósitos con otras entidades financieras, obteniendo un saldo a cierre del mes de 6,093 mdp

- **Diciembre 2020**
Período de 31 días naturales.
CCL cierre de mes 7,205%

Activos líquidos, decremento del -21% derivado de que se realiza una menor subasta en comparación al mes anterior, obteniendo un saldo a cierre del mes de 8,054mdp.

Salidas de efectivo, decremento del -25% principalmente por una disminución en los saldos de las cuentas acreedoras. No hubo pago de dividendos, alcanzando un saldo al cierre de 447 mdp.

Entradas de Efectivo, decremento del -5% principalmente por disminución en depósitos con otras entidades financieras; así mismo no hubo Call Money otorgado, alcanzando un saldo al cierre de 5,775 mdp.

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

El coeficiente de cobertura de liquidez promedio del 4T 2020 muestra un aumento de 3,183 puntos porcentuales respecto al promedio del ejercicio del 3T 2020 (4,700.15%), derivado de una disminución en los Salidas de efectivo por 586 mdp principalmente por, decremento de depósitos de la cuenta empresarial, así mismo se visualiza una disminución en la cartera de consumo en promedio, derivado de los efectos de la pandemia por Covid-19.

- 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	12,012,600		10,157,529		8,054,361	
Efectivo	886,247	7.4%	1,647,660	16.2%	1,290,583	16.0%
Reservas en el banco central	300,070	2.5%	1,803	0.0%	1,804	0.0%
Títulos de deuda	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Otros depósitos no otorgados en garantía	10,826,283	90.1%	8,508,066	83.8%	6,761,974	84.0%

e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Fuentes de financiamiento	
Porcentaje del promedio de financiamiento durante el 3T 2020	
Depósitos de exigibilidad inmediata	45.614%
Depósitos a plazo	9.712%
Entidades financieras nacionales y extranjeras	19.720%
Préstamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento públicos	2.042%
Títulos de crédito emitidos	1.629%
Compromisos crediticios	
Corporativos, soberanos, bancos centrales, entidades del sector público	16.014%
Contractuales	5.268%
	100%

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

- Al cuarto trimestre de 2020 Banco Compartamos no cuenta con instrumentos financieros derivados.

g) El descalce en divisas.

- Al cuarto trimestre de 2020 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.