



RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ AL 31-03-2015

COMPONENTE		VALOR TOTAL NO PONDERADO	VALOR TOTAL PONDERADO
ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD			
1	Activos líquidos de alta calidad totales (FALAC)	112.784.793	98.626.454
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPyMEs, de los cuales:	306.380.286	44.966.815
3	Depósitos estables	13.532.273	676.614
4	Depósitos menos estables	292.848.013	44.290.202
5	Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	18.938.279	7.321.927
6	Depósitos operativos (todas las contrapartes)		
7	Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	18.938.279	7.321.927
8	Deuda no garantizada		
9	Fondeo mayorista garantizado		
10	Requisitos adicionales, de los cuales:		
11	Salidas relacionadas con posiciones en derivados y otros requerimientos de garantías		
12	Salidas relacionadas con la pérdida de fondeo en instrumentos de deuda		
13	Facilidades de crédito y liquidez		
14	Otras obligaciones de financiación contractual		
15	Otras obligaciones de financiación contingente		
16	SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES	325.318.564	52.288.742
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Crédito garantizado (operaciones de pase)		
18	Entradas procedentes de posiciones que no presentan	41.434.805	20.717.402
19	Otras entradas de efectivo		
20	ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES	41.434.805	20.717.402
			Valor ajustado total
21	FALAC TOTAL	112.784.793	98.626.454
22	SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES	283.883.760	31.571.340
23	RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)	40%	312%