



RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ AL 30-06-2015

COMPONENTE		VALOR TOTAL NO PONDERADO	VALOR TOTAL PONDERADO
ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD			
1	Activos líquidos de alta calidad totales (FALAC)	121.872.684	106.409.557
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPyMEs, de los cuales:	320.153.958	47.177.732
3	Depósitos estables	12.939.946	646.997
4	Depósitos menos estables	307.214.012	46.530.735
5	Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	17.872.568	7.144.330
6	Depósitos operativos (todas las contrapartes)		
7	Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	17.872.568	7.144.330
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	338.026.526	54.322.062
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Crédito garantizado (operaciones de pase)		
18	Entradas procedentes de posiciones que no presentan	39.558.647	19.779.323
19	Otras entradas de efectivo		
20	ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES	39.558.647	19.779.323
			Valor ajustado total
21	FALAC TOTAL	121.872.684	106.409.557
22	SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES	298.467.880	34.542.738
23	RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)	41%	308%