



**RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ**

**Aspecto cualitativo - Promedio simple al 31-03-2015**

COMPONENTE		VALOR TOTAL NO PONDERADO	VALOR TOTAL PONDERADO
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>			
1	Activos líquidos de alta calidad totales (FALAC)	<b>112.784.793</b>	<b>98.626.454</b>
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPyMEs, de los cuales:	<b>306.380.286</b>	<b>44.966.815</b>
3	Depósitos estables	<b>13.532.273</b>	<b>676.614</b>
4	Depósitos menos estables	<b>292.848.013</b>	<b>44.290.202</b>
5	Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	<b>18.938.279</b>	<b>7.321.927</b>
6	Depósitos operativos (todas las contrapartes)		
7	Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	<b>18.938.279</b>	<b>7.321.927</b>
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	<b>SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES</b>	<b>325.318.564</b>	<b>52.288.742</b>
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			
17	Crédito garantizado (operaciones de pase)		
18	Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso	<b>41.434.805</b>	<b>20.717.402</b>
19	Otras entradas de efectivo		
20	<b>ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES</b>	<b>41.434.805</b>	<b>20.717.402</b>
			Valor ajustado total
21	<b>FALAC TOTAL</b>	<b>112.784.793</b>	<b>98.626.454</b>
22	<b>SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES</b>	<b>283.883.760</b>	<b>31.571.340</b>
23	<b>RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)</b>	<b>40%</b>	<b>312%</b>