

RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ

(Régimen Informativo Contable Mensual – Sección 1. – Punto 1.2. - Perfil de Liquidez)

I. Principales conceptos que conforman el indicador

a. FALAC

- a.1. Efectivo en pesos y en moneda extranjera: incluye efectivo en tesoro, tránsito, cajas de atención al público y ATM's.
- a.2. Depósitos en B.C.R.A.: saldos en cuentas corrientes abiertas en el BCRA en pesos y U\$\$, excluyendo cuentas de depósitos en garantía.
- a.3. Instrumentos de Regulación Monetaria del B.C.R.A.: incluye Lebacs Internas en pesos del B.C.R.A.
- a.4. Títulos Públicos Nacionales en pesos y en U\$\$.

b. Salidas de efectivo Totales (incluyendo intereses)

- b.1. Depósitos Minoristas en pesos y U\$\$, con vencimiento dentro de los próximos 30 días. Incluye:
 - b.1.1. Depósitos a la vista y a plazo estables, cubiertos con la garantía de los depósitos.
 - b.1.2. Otros depósitos minoristas a la vista y a plazo no estables. Incluye depósitos cubiertos con la garantía de los depósitos pero que no reúnen los requisitos para ser considerados estables.
- b.2. Fondeo mayorista no garantizado en pesos y en U\$\$. Incluye:
 - b.2.1. Depósitos de personas jurídicas a la vista y a plazo.

c. Entradas de efectivo totales (incluyendo intereses)

- c.1. Minoristas personas físicas en pesos. Incluye:
 - c.1.1. Vencimientos contractuales exigibles de préstamos y tarjetas de crédito, de operaciones en situación normal y con vencimientos dentro de los 30 días.
- c.2. Mayoristas.
 - c.2.1. Contraparte mayoristas no financieros.

- c.2.1.1. Vencimientos contractuales exigibles de préstamos de naturaleza comercial en situación normal y con vencimientos dentro de los 30 días.

II. Principales factores que podrían impactar en los conceptos precedentes

a. Por el lado de los fondos de activos líquidos:

- a.1. Caída abrupta del precio de mercado de los títulos valores.
- a.2. Salida de compradores del mercado de los títulos valores.

b. Por el lado de las salidas de efectivo:

- b.1. Eventos devaluatorios.
- b.2. Procesos hiperinflacionarios.
- b.3. Crisis de liquidez sistémicas.
- b.4. Tasas pasivas significativamente negativas y prolongadas en el tiempo.
- b.5. Imposición de gravámenes nacionales, provinciales o municipales de impacto significativo sobre el rendimiento final de las imposiciones.
- b.6. Eventos que impacten en el riesgo reputacional del sistema en su conjunto o de la Entidad, en particular.
- b.7. Alargamiento normativo de los plazos mínimos de imposición.
- b.8. Crisis políticas de importancia significativa.

c. Por el lado de las entradas de efectivo:

- c.1. Incremento sostenido de la inflación que afecte la capacidad de pago de los clientes.
- c.2. Crisis en el mercado laboral con incremento significativo del nivel de desempleo.
- c.3. Procesos recesivos que afecten la cadena de pagos de las empresas.
- c.4. Concursos o quiebras de empresas de tamaño significativo en la plaza.