



RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ AL 31-12-2015

COMPONENTE		VALOR TOTAL NO PONDERADO	VALOR TOTAL PONDERADO
ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD			
1	Activos líquidos de alta calidad totales (FALAC)	118.290.465	111.887.365
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPyMEs, de los cuales:	386.637.579	57.222.918
3	Depósitos estables	14.225.459	711.273
4	Depósitos menos estables	372.412.120	56.511.645
5	Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	19.652.088	7.851.775
6	Depósitos operativos (todas las contrapartes)		
7	Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	19.652.088	7.851.775
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	406.289.667	65.074.693
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Crédito garantizado (operaciones de pase)		
18	Entradas procedentes de posiciones que no presentan	40.943.914	20.471.957
19	Otras entradas de efectivo		
20	ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES	40.943.914	20.471.957
			Valor ajustado total
21	FALAC TOTAL	118.290.465	111.887.365
22	SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES	365.345.753	44.602.736
23	RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)	32%	251%