



Ford Credit Compañía Financiera S.A.

**Disciplina de Mercado**

**Requisitos Mínimos de Divulgación**

**Información Cuantitativa**

Diciembre 2015

## Ámbito de aplicación

Ford Credit Compañía Financiera S.A.

## Capital

**Estructura del capital** (los saldos se encuentran expresados en pesos miles)

<Información cuantitativa de Estructura del capital>

Cód.	Saldo 31/03/15	Saldo 30/06/15	Saldo 30/09/15	Saldo 31/12/15
<b>Capital Ordinario Nivel 1: instrumentos y reservas</b>				
<b>1</b>	<b>Capital social ordinario admisible emitido directamente más las primas de emisión relacionadas.-</b>			
	131.767	131.767	131.767	131.767
	Capital social –excluyendo acciones con preferencia patrimonial			
	131.767	131.767	131.767	131.767
<b>2</b>	<b>Beneficios no distribuidos</b>			
	130.510	163.796	176.677	123.881
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso)			
	130.510	163.796	176.677	123.881
<b>3</b>	<b>Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)</b>			
	66.861	66.861	90.337	184.240
	Reservas de utilidades			
	66.861	66.861	90.337	184.240
<b>6</b>	<b>Subtotal: Capital ordinario Nivel 1 antes de conceptos deducibles</b>			
	329.138	362.424	398.781	439.888
<b>45</b>	<b>Patrimonio Neto Básico – Capital de Nivel 1-</b>			
	329.138	362.424	398.781	439.888
<b>Patrimonio Neto Complementario -Capital Nivel 2: instrumentos y provisiones</b>				
<b>50</b>	<b>Provisiones por riesgo de incobrabilidad</b>			
	7.672	10.432	9.931	8.401
<b>51</b>	<b>Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles</b>			
	7.672	10.432	9.931	8.401
<b>58</b>	<b>Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 (PNc)</b>			
	7.672	10.432	9.931	8.401
<b>59</b>	<b>CAPITAL TOTAL</b>			
	336.810	372.856	408.712	448.289
<b>60</b>	<b>Activos Totales ponderados por riesgo</b>			
	1.016.638	1.134.525	931.963	956.800
<b>Coefficientes (*)</b>				
<b>61</b>	<b>Capital ordinario de nivel 1</b>			
	45.749	51.054	41.938	43.056
<b>62</b>	<b>Capital de nivel 1</b>			
	60.998	68.072	55.918	57.408
<b>63</b>	<b>Capital total en porcentaje de los activos</b>			
	81.331	90.762	74.557	76.554
<b>Límites máximos aplicables a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2</b>				
<b>76</b>	<b>Provisiones admisibles para inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las posiciones sujetas al método estándar (antes de la aplicación del límite máximo)</b>			
	7.672	10.432	9.931	8.401
<b>77</b>	<b>Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar</b>			
	11.958	10.593	9.931	9.963

(\*) Se expone el Límite Mínimo según la normativa vigente del BCRA:

CO1: importe resultante de multiplicar 4,5% por los APR.

PNb: importe resultante de multiplicar 6% por los APR.

RPC: importe resultante de multiplicar 8% por los APR.

## &lt;Información cuantitativa de Suficiencia de capital&gt;

**Suficiencia de Capital**

Subpartida	Concepto	Importe 31/03/15	Importe 30/06/15	Importe 30/09/15	Importe 31/12/15
<b>70100000</b>	<b>Requerimiento de Capital por Riesgo de Crédito</b>	<b>78.828</b>	<b>69.826</b>	<b>65.468</b>	<b>65.674</b>
	<b>Carteras Sujetas al Enfoque Estándar</b>	<b>74.399</b>	<b>67.298</b>	<b>60.590</b>	<b>59.906</b>
	Exposición a entidades financieras del país y del exterior	11.271	2.759	5.081	1.415
	Exposiciones a empresas del país y del exterior	60.945	62.450	53.399	56.103
	Exposiciones con otras garantías hipotecarias	2.183	2.089	2.110	2.388
	<b>Exposiciones en Otros Activos</b>	<b>4.429</b>	<b>2.528</b>	<b>4.879</b>	<b>5.768</b>
	Otros Activos	4.429	2.528	4.879	5.768
<b>70800000</b>	<b>Requerimientos de Capital por Riesgo de Mercado</b>	<b>21</b>	<b>21</b>	<b>22</b>	<b>30</b>
<b>70300000</b>	<b>Requerimientos de Capital por Riesgo Operativo</b>	<b>9.197</b>	<b>10.623</b>	<b>10.771</b>	<b>10.840</b>

Nota: El coeficiente a aplicar a la exigencia por Riesgo Operacional que le corresponde a Ford Credit Compañía Financiera S.A. es del 100%, según Com "A" 5686 del BCRA. Mediante Com "A" 5737, Ford Credit Compañía Financiera S.A. se encuentra alcanzada por el límite máximo de la exigencia por Riesgo Operacional la que se determina por el 17% del promedio de la exigencia por riesgo de crédito de los últimos 36 meses. La exigencia que resultaría al 31/12/2015 por Riesgo Operacional sin aplicar dicho límite máximo sería de \$ miles 29.937.

Los saldos se encuentran expresados en pesos miles.

**Exposición al riesgo y su evaluación**
**Riesgo de Crédito**

## &lt;Información cuantitativa de Riesgo de Crédito&gt;

**Exposiciones brutas al Riesgo de Crédito: tipos principales de posiciones**

(Saldos promedios)

Concepto	Saldos 31/03/15	Saldos 30/06/15	Saldos 30/09/15	Saldos 31/12/15
<b>Disponibilidades</b>	<b>52.610</b>	<b>27.879</b>	<b>27.549</b>	<b>13.939</b>
<b>Exposición a entidades financieras del país y del exterior</b>	<b>683.907</b>	<b>167.434</b>	<b>308.302</b>	<b>85.871</b>
<b>Exposiciones a empresas del país y del exterior</b>	<b>739.626</b>	<b>757.884</b>	<b>648.043</b>	<b>680.860</b>
<b>Exposiciones con otras garantías hipotecarias</b>	<b>52.980</b>	<b>50.715</b>	<b>51.209</b>	<b>57.955</b>
<b>Otros activos</b>	<b>53.749</b>	<b>30.680</b>	<b>59.210</b>	<b>70.008</b>

Los saldos se encuentran expresados en pesos miles.

## Riesgo de Mercado

<Información cuantitativa de Riesgo de Mercado>

### Requisito de Capital por Riesgo de Mercado

Subpartida	Concepto	Saldos 31/03/15	Saldos 30/06/15	Saldos 30/09/15	Saldos 31/12/15
<b>305000031</b>	<b>Posiciones en moneda extranjera</b>	<b>21</b>	<b>21</b>	<b>22</b>	<b>30</b>

Los saldos se encuentran expresados en pesos miles.

## Riesgo de Tasa de Interés

<Información cuantitativa de Riesgo de Tasa de Interés>

### Requisito de Capital Adicional por Riesgo de Tasa de Interés

Concepto	Saldos 31/03/15	Saldos 30/06/15	Saldos 30/09/15	Saldos 31/12/15
<b>Requisitos de Capital Adicional</b>	<b>1.360</b>	<b>496</b>	<b>3.382</b>	<b>2.917</b>

*Nota: El importe informado es el calculado a modo informativo, pero no es requisito necesario adicional de capital. La normativa vigente del BCRA ha dejado sin efecto las disposiciones en materia de capital mínimo por riesgo de tasa de interés. No obstante se aclara que las entidades financieras deberán continuar gestionando este riesgo.*

Los saldos se encuentran expresados en pesos miles.

## Remuneraciones

<Información cuantitativa de Remuneraciones>

Remuneraciones Concepto	31/03/2015		30/06/2015		30/09/2015		31/12/2015	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
<b>Reuniones celebradas por el CIP y remuneraciones a miembros</b>	<b>1</b>	<b>2.190</b>	<b>1</b>	<b>2.570</b>	<b>1</b>	<b>2.600</b>	<b>1</b>	<b>2.741</b>
Comité de Desarrollo del Personal (Fijo y Variable)	1	2.190	1	2.570	1	2.600	1	2.741
<b>Remuneraciones variables</b>	<b>51</b>		<b>51</b>		<b>51</b>		<b>54</b>	
Bono Performance	51		51		51		54	
<b>Bonificaciones garantizadas durante el ejercicio</b>	<b>51</b>	<b>923</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
Bono Anual	51	923	0	0,00	0	0,00	0	0,00
<b>Compensaciones adicionales</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
Adicionales	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
<b>Indemnizaciones por despido</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>1</b>	<b>53</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
Indemnizaciones por despido	0	0,00	1	53	0	0,00	0	0,00
<b>Desglose del monto de remuneraciones otorgadas</b>								
Fijo (Básico y Bono Anual)		6.052		4.830		4.824		5.125
Variable (Bono Performance)		109		126		123		133

Los saldos se encuentran expresados en pesos miles.

## Coeficiente de Apalancamiento

<Información cuantitativa de Coeficiente de Apalancamiento>

a) Cuadro comparativo resumen

Fila	Concepto	Saldos 31/03/15	Saldos 30/06/15	Saldos 30/09/15	Saldos 31/12/15
1	<b>Total del Activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral / Anual</b>	<b>1.661.273</b>	<b>1.150.906</b>	<b>1.308.259</b>	<b>870.303</b>
2	Ajustes por diferencias en el alcance de la consolidación con fines de supervisión	0	0	0	0
3	Ajustes por activos fiduciarios reconocidos en el balance pero que se excluyen de la medida de la exposición	0	0	0	0
4	Ajustes por instrumentos financieros derivados	0	0	0	0
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores (SFTs)	0	0	0	0
6	Ajustes por las exposiciones fuera del balance	0	0	0	0
7	Otros ajustes	7.672	10.432	11.165	8.401
8	<b>Exposición para el coeficiente de apalancamiento</b>	<b>1.668.945</b>	<b>1.161.338</b>	<b>1.319.424</b>	<b>878.704</b>

Los saldos se encuentran expresados en pesos miles.

b) Apertura de los principales elementos de Coeficiente de Apalancamiento

Fila	Concepto	Saldos 31/03/15	Saldos 30/06/15	Saldos 30/09/15	Saldos 31/12/15
<b>EXPOSICIONES EN EL BALANCE</b>					
1	Exposiciones en el balance (se excluyen derivados y SFTs, se incluyen los activos en garantía).	1.668.945	1.161.338	1.319.424	878.704
2	(Activos deducidos del PNB - Capital de nivel 1).	0	0	0	0
3	<b>Total de las exposiciones en el balance (excluidos derivados)</b>	<b>1.668.945</b>	<b>1.161.338</b>	<b>1.319.424</b>	<b>878.704</b>
<b>EXPOSICIONES POR DERIVADOS</b>					
4	Costo de reposición vinculado con todas las transacciones de derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	0	0	0	0
5	Incremento por la exposición potencial futura vinculada con todas las operaciones de derivados.	0	0	0	0
6	Incremento por activos entregados en garantía de derivados deducidos de los activos del balance.	0	0	0	0
7	(Deducciones de cuentas a cobrar por margen de variación en efectivo entregado en transacciones con derivados).	0	0	0	0
8	(Exposiciones con CCP, en la cual la entidad no está obligada a indemnizar al cliente).	0	0	0	0
9	Monto notional efectivo ajustado de derivados de crédito suscriptos.	0	0	0	0
10	(Reducciones de notacionales efectivos de derivados de crédito suscriptos y deducciones de EPF de derivados de crédito suscriptos).	0	0	0	0
11	<b>Total de las exposiciones por derivados</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OPERACIONES DE FINANCIACIÓN CON VALORES (SFTs)</b>					
12	Activos brutos por SFTs (sin neteo).	0	0	0	0
13	(Importes a netear de los activos SFTs brutos).	0	0	0	0
14	Riesgo de crédito de la contraparte por los activos SFTs.	0	0	0	0
15	Exposición por operaciones en calidad de agente.	0	0	0	0
16	<b>Total de las exposiciones por Sets</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Fila	Concepto	Saldos 31/03/15	Saldos 30/06/15	Saldos 30/09/15	Saldos 31/12/15
<b>EXPOSICIONES FUERA DEL BALANCE</b>					
17	Exposiciones fuera de balance a su valor nominal bruto	0	0	0	0
18	(Ajustes por la conversión a equivalentes crediticios).	0	0	0	0
19	Total de las exposiciones fuera del balance	0	0	0	0
<b>CAPITAL Y EXPOSICIÓN TOTAL</b>					
20	PNb - Capital de nivel 1 (valor al cierre del período).	329.138	362.424	398.781	439.888
21	Exposición total	1.668.945	1.161.338	1.319.424	878.704
<b>COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO</b>					
22	Coefficiente de Apalancamiento	19,72	31,21	30,22	50,06
<b>INFORMACIÓN ADICIONAL</b>					
23	Otras exposiciones titulizadas	0	0	0	0
24	Posiciones por otras exposiciones titulizadas	0	0	0	0

Los saldos se encuentran expresados en pesos miles.

c) Cuadro de reconciliación Activos del Balance de Publicación / Coeficiente de Apalancamiento

Fila	Concepto	Saldos 31/03/15	Saldos 30/06/15	Saldos 30/09/15	Saldos 31/12/15
1	Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral/ Anual.	1.661.273	1.150.906	1.308.259	870.303
2	Ajustes por diferencias en el alcance de la consolidación con fines de supervisión.	0	0	0	0
3	(Activos originados por Derivados).	0	0	0	0
4	(Activos originados por operaciones con pases y otros).	0	0	0	0
5	Previsiones por riesgo de incobrabilidad de carácter global de financiamientos en situación normal.	7.672	10.432	11.165	8.401
6	Otros ajustes.	0	0	0	0
	<b>Exposiciones en el balance</b>	<b>1.668.945</b>	<b>1.161.338</b>	<b>1.319.424</b>	<b>878.704</b>

Los saldos se encuentran expresados en pesos miles.

## Riesgo de Liquidez

<Información cuantitativa de Riesgo de Liquidez>

a) Ratio de cobertura de liquidez

(Primer trimestre del 2015)

Fila	Concepto	Enero 2015		Febrero 2015		Marzo 2015	
		Valor Total no Ponderado	Valor Total Ponderado	Valor Total no Ponderado	Valor Total Ponderado	Valor Total no Ponderado	Valor Total Ponderado
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>							
1	Activos líquidos de alta calidad totales (FALAC)	66.125	66.125	57.033	57.033	152.183	152.183
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>							
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MIPyMEs, de los cuales:	0	0	0	0	0	0
3	Depósitos estables	0	0	0	0	0	0
4	Depósitos menos estables	0	0	0	0	0	0
5	Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	658.906	263.562	403.160	162.234	952.338	382.593
6	Depósitos operativos (todas las contrapartes)	0	0	0	0	0	0
7	Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	658.906	263.562	403.160	162.234	952.338	382.593
8	Deuda no garantizada	0	0	0	0	0	0
9	Fondeo mayorista garantizado	0	0	0	0	0	0
10	Requisitos adicionales, de los cuales:	0	0	0	0	0	0
11	Salidas relacionadas con posiciones en derivados y otros requerimientos de garantías	0	0	0	0	0	0
12	Salidas relacionadas con la pérdida de fondeo en instrumentos de deuda	0	0	0	0	0	0
13	Facilidades de crédito y liquidez	0	0	0	0	0	0
14	Otras obligaciones de financiación contractual	0	0	0	0	0	0
15	Otras obligaciones de financiación contingente	0	0	0	0	0	0
16	<b>SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES</b>	<b>658.906</b>	<b>263.562</b>	<b>403.160</b>	<b>162.234</b>	<b>952.338</b>	<b>382.593</b>
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>							
17	Crédito garantizado (operaciones de pase)	0	0	0	0	0	0
18	Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	864.834	851.899	1.331.316	1.013.427	1.300.063	1.017.326
19	Otras entradas de efectivo	0	0	0	0	0	0
20	<b>ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES</b>	<b>864.834</b>	<b>851.899</b>	<b>1.331.316</b>	<b>1.013.427</b>	<b>1.300.063</b>	<b>1.017.326</b>
<b>TOTALES</b>							
21	FALAC TOTAL		66.125		57.033		152.183
22	SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES		(*) 65.891		(*) 40.559		(*) 95.648
23	<b>RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)</b>		<b>1,00</b>		<b>1,41</b>		<b>1,59</b>

(\*) Se aplica el 25% de las salidas de efectivo por ser las entradas de efectivo mayores al 75% de las salidas de efectivo.

Los saldos se encuentran expresados en pesos miles.

(Segundo trimestre del 2015)

Fila	Concepto	Abril 2015		Mayo 2015		Junio 2015	
		Valor Total no Ponderado	Valor Total Ponderado	Valor Total no Ponderado	Valor Total Ponderado	Valor Total no Ponderado	Valor Total Ponderado
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>							
1	Activos líquidos de alta calidad totales (FALAC)	65.909	65.909	68.248	68.248	56.437	56.437
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>							
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MIPyMEs, de los cuales:	0	0	0	0	0	0
3	Depósitos estables	0	0	0	0	0	0
4	Depósitos menos estables	0	0	0	0	0	0
5	Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	358.488	154.195	388.711	155.484	136.305	54.522
6	Depósitos operativos (todas las contrapartes)	0	0	0	0	0	0
7	Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	358.488	154.195	388.711	155.484	136.305	54.522
8	Deuda no garantizada	0	0	0	0	0	0
9	Fondeo mayorista garantizado	0	0	0	0	0	0
10	Requisitos adicionales, de los cuales:	0	0	0	0	0	0
11	Salidas relacionadas con posiciones en derivados y otros requerimientos de garantías	0	0	0	0	0	0
12	Salidas relacionadas con la pérdida de fondeo en instrumentos de deuda	0	0	0	0	0	0
13	Facilidades de crédito y liquidez	0	0	0	0	0	0
14	Otras obligaciones de financiación contractual	0	0	0	0	0	0
15	Otras obligaciones de financiación contingente	4.484	4.484	3.031	3.031	3.291	3.291
16	<b>SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES</b>	<b>389.972</b>	<b>158.679</b>	<b>391.742</b>	<b>185.484</b>	<b>139.596</b>	<b>57.813</b>
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>							
17	Crédito garantizado (operaciones de pase)	0	0	0	0	0	0
18	Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	926.620	635.892	878.745	515.507	928.395	492.210
19	Otras entradas de efectivo	0	0	0	0	0	0
20	<b>ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES</b>	<b>926.620</b>	<b>635.892</b>	<b>878.745</b>	<b>515.507</b>	<b>928.395</b>	<b>492.210</b>
<b>TOTALES</b>							
21	<b>FALAC TOTAL</b>		<b>65.909</b>		<b>68.248</b>		<b>56.437</b>
22	<b>SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES</b>		<b>(*) 39.670</b>		<b>(*) 39.629</b>		<b>(*) 14.453</b>
23	<b>RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)</b>		<b>1,66</b>		<b>1,72</b>		<b>3,90</b>

(\*) Se aplica el 25% de las salidas de efectivo por ser las entradas de efectivo mayores al 75% de las salidas de efectivo.

Los saldos se encuentran expresados en pesos miles.



(Tercer trimestre del 2015)

Fila	Concepto	Julio 2015		Agosto 2015		Septiembre 2015	
		Valor Total no Ponderado	Valor Total Ponderado	Valor Total no Ponderado	Valor Total Ponderado	Valor Total no Ponderado	Valor Total Ponderado
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>							
1	Activos líquidos de alta calidad totales (FALAC)	92.163	92.163	47.809	47.809	52.061	52.061
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>							
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MIPyMEs, de los cuales:	0	0	0	0	0	0
3	Depósitos estables	0	0	0	0	0	0
4	Depósitos menos estables	0	0	0	0	0	0
5	Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	318.872	127.549	434.817	173.927	449.566	179.826
6	Depósitos operativos (todas las contrapartes)	0	0	0	0	0	0
7	Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	318.872	127.549	434.817	173.927	449.566	179.826
8	Deuda no garantizada	0	0	0	0	0	0
9	Fondeo mayorista garantizado	0	0	0	0	0	0
10	Requisitos adicionales, de los cuales:	0	0	0	0	0	0
11	Salidas relacionadas con posiciones en derivados y otros requerimientos de garantías	0	0	0	0	0	0
12	Salidas relacionadas con la pérdida de fondeo en instrumentos de deuda	0	0	0	0	0	0
13	Facilidades de crédito y liquidez	0	0	0	0	0	0
14	Otras obligaciones de financiación contractual	0	0	0	0	0	0
15	Otras obligaciones de financiación contingente	4.004	4.004	3.296	3.296	1.868	1.868
16	<b>SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES</b>	<b>322.876</b>	<b>131.553</b>	<b>438.113</b>	<b>177.223</b>	<b>451.434</b>	<b>181.694</b>
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>							
17	Crédito garantizado (operaciones de pase)	0	0	0	0	0	0
18	Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	912.826	546.970	922.351	565.245	1.117.105	631.089
19	Otras entradas de efectivo	0	0	0	0	0	0
20	<b>ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES</b>	<b>912.826</b>	<b>546.970</b>	<b>922.351</b>	<b>565.245</b>	<b>1.117.105</b>	<b>631.089</b>
<b>TOTALES</b>							
21	<b>FALAC TOTAL</b>		<b>92.163</b>		<b>47.809</b>		<b>52.061</b>
22	<b>SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES</b>		<b>(*) 32.888</b>		<b>(*) 44.306</b>		<b>(*) 45.424</b>
23	<b>RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)</b>		<b>2,80</b>		<b>1,08</b>		<b>1,15</b>

(\*) Se aplica el 25% de las salidas de efectivo por ser las entradas de efectivo mayores al 75% de las salidas de efectivo.

Los saldos se encuentran expresados en pesos miles.

(Cuarto trimestre del 2015)

Fila	Concepto	Octubre 2015		Noviembre 2015		Diciembre 2015	
		Valor Total no Ponderado	Valor Total Ponderado	Valor Total no Ponderado	Valor Total Ponderado	Valor Total no Ponderado	Valor Total Ponderado
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>							
1	Activos líquidos de alta calidad totales (FALAC)	186.002	186.002	55.724	55.724	31.908	31.908
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>							
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MIPyMEs, de los cuales:	0	0	0	0	0	0
3	Depósitos estables	0	0	0	0	0	0
4	Depósitos menos estables	0	0	0	0	0	0
5	Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	101.638	40.655	14.323	5.729	138.303	55.321
6	Depósitos operativos (todas las contrapartes)	0	0	0	0	0	0
7	Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	101.638	40.655	14.323	5.729	138.303	55.321
8	Deuda no garantizada	0	0	0	0	0	0
9	Fondeo mayorista garantizado	0	0	0	0	0	0
10	Requisitos adicionales, de los cuales:	0	0	0	0	0	0
11	Salidas relacionadas con posiciones en derivados y otros requerimientos de garantías	0	0	0	0	0	0
12	Salidas relacionadas con la pérdida de fondeo en instrumentos de deuda	0	0	0	0	0	0
13	Facilidades de crédito y liquidez	0	0	0	0	0	0
14	Otras obligaciones de financiación contractual	0	0	0	0	0	0
15	Otras obligaciones de financiación contingente	3.977	3.977	3.175	3.175	3.866	3.866
16	<b>SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES</b>	<b>105.615</b>	<b>44.632</b>	<b>17.498</b>	<b>8.904</b>	<b>142.169</b>	<b>59.187</b>
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>							
17	Crédito garantizado (operaciones de pase)	0	0	0	0	0	0
18	Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	654.080	327.040	745.847	372.923	765.499	382.750
19	Otras entradas de efectivo	0	0	0	0	0	0
20	<b>ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES</b>	<b>654.080</b>	<b>327.040</b>	<b>745.847</b>	<b>372.923</b>	<b>765.499</b>	<b>382.750</b>
<b>TOTALES</b>							
21	<b>FALAC TOTAL</b>		<b>186.002</b>		<b>55.724</b>		<b>31.908</b>
22	<b>SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES</b>		<b>(*) 33.747</b>		<b>(*) 8.904</b>		<b>(*) 44.390</b>
23	<b>RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)</b>		<b>16,67</b>		<b>25,03</b>		<b>2,16</b>

(\*) Se aplica el 25% de las salidas de efectivo por ser las entradas de efectivo mayores al 75% de las salidas de efectivo.

Los saldos se encuentran expresados en pesos miles.