

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

LIBRO 3°, TÍTULO III, CAPÍTULO I
ANEXO 2: ANÁLISIS DE LÍMITES INTERNOS

Nro.	Ratios de liquidez	Moneda	Límite definido	Actual
1	Activos líquidos / Pasivos de corto plazo			
2	Total cuentas corrientes / Total depósitos del público			
3	Total cuentas de ahorro / Total depósitos del público			
4	Total DPFs / Total depósitos del público			
5	Depósitos clientes institucionales / Total depósitos del público			
6	Depósitos 50 mayores depositantes / Total depósitos del público			
7	Obligaciones con EIFs / Total depósitos del público			
..				
n				

(1) Donde **activos líquidos** = 111.01 + 111.04 + 112.01 + 112.05 + 113.01 + 114.01 + 115.01 + 117.00 + 121.00 + 122.00 + 123.00+ 124.00 + 126.00 + 127.11 + 127.17 - 232.01 y **pasivos de corto plazo** = 211.00 + 212.00 + 213.00 + 215.00 + 221.00 + 231.00 + 235.01 + 235.07 + 235.08 + 235.09 + 235.10 + 235.11 + 235.12 + 235.13 + 281.00 + 282.00 + 283.00 + 285.00. Dentro las obligaciones a plazo (213.00 +215.00 + 283.00 + 285.00 +235.09 +235.10 +235.11 +235.12) se incluirán solamente aquellas cuyo plazo residual de vencimiento sea menor o igual 30 días)

(2) Donde **cuentas corrientes** = 211.01 + 211.02 + 281.01 + 281.02 y **depósitos del público** = 210.00 + 280.00

(3) Donde **cuentas de ahorro** = 212.00 + 282.00 y **depósitos del público** = 210.00 + 280.00

(4) Donde **DPFs** = 213.00 + 215.00 + 283.00 + 285.00 y **depósitos del público** = 210.00 + 280.00

(5) Para clientes institucionales, se considera obligaciones con Administradoras de Fondo de Pensiones (AFP), Sociedades de Administración de Fondos de Inversión (SAFI), Agentes de Bolsa, Compañías de Seguro, Entidad de Depósito de Valores (EDV) y Empresas de Servicios Financieros Complementarios.

(6) Para cada depositante y empresa con participación estatal, exceptuando los importes registrados en el grupo 230.00, considerar el pasivo agregado y **depósitos del público** = 210.00 + 280.00

(7) Donde **Obligaciones con EIFs** = 231.03 + 231.04 + 231.05 + 231.06 + 235.00 y **depósitos del público** = 210.00 + 280.00