

PROGRAMA DE ACTUALIZACIÓN DEL DEPARTAMENTO DE ESTUDIOS PAE 10-11
CURSO DE NORMATIVA SOBRE LIQUIDEZ
FACILITADOR RICARDO A. ESTRADA V.
CASO PRÁCTICO DE LA SESIÓN III
LIQUIDEZ EN RIESGO

7 15 30 60 90 180 365 +
1 2 3 4 5 6 7 8

ACTIVOS

Caja	20							
Bancos del país					10			
Inversiones para la Negociación	125							
Inversiones para el Vencimiento				50				
Cartera de créditos	10							50
Cartera de créditos vencida								20
Activos con gravámenes, pignoraciones o limitaciones								25
Totales	155	0	0	50	10	0	0	95

PASIVOS

Depósitos volátiles (según MRDP)	15	25	30					
Depósitos estables (según MRDP)								80
Depósitos a plazo						30		
Obligaciones financieras						50		
Otros pasivos								40
Totales	15	25	30	0	0	80	0	120

CAPITAL CONTABLE								40
------------------	--	--	--	--	--	--	--	----

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	10	10	10	10	10	10	10	10
-----------------------------	----	----	----	----	----	----	----	----

BRECHA DE LIQUIDEZ	130	-35	-40	40	0	-90	-10	-75
BRECHA DE LIQUIDEZ ACUMULADA	130	95	55	95	95	5	-5	-80
ACTIVOS LÍQUIDOS								
LIQUIDEZ EN RIESGO								