

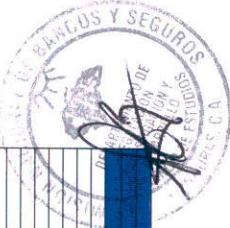
Anexo 1
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)
Cifras expresadas en Lempiras

Institución: _____
Fecha de Reporte: _____
Factor Cambio Lempiras: _____

Numeral	Fondo de Activos Líquidos de Alta Calidad (A)	Factor	Día 1				
			Moneda Nacional	Moneda Extranjera	Total Moneda Nacional	Total Moneda Extranjera	Total Consolidada
1	Efectivo en caja	100%					
2	Reservas Depositadas en BCH	100%					
2.1	Efectivo						
2.2	Inversiones (Overnight/Encalaje)						
3	Depósitos a la vista en entidades bancarias del país, deduciendo los montos mínimos de cuentas operativas que debe mantener para operaciones específicas o contractualmente definidas.	100%					
4	Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior de primer orden, calificadas como tales de conformidad a las disposiciones del BCH, deduciendo los montos mínimos de cuentas operativas que debe mantener para operaciones específicas o contractualmente definidas.	100%					
5	Valores negociables del exterior que representen créditos ante gobiernos soberanos, bancos centrales y organismos financieros internacionales, con calificación de riesgo internacional de largo plazo mínima AA	90%					
6	Valores negociables del exterior que representen créditos ante gobiernos soberanos, bancos centrales y organismos financieros internacionales, con calificación de riesgo internacional de largo plazo mínima A.	80%					
7	Títulos valores del BCH, SEFIN, ENEE u otro del sector público que negocian en mercado de contado o reportos y sean admisibles para las operaciones de inyección de liquidez del BCH.	95%					
8	Letras del BCH en moneda nacional, con plazo residual de hasta 14 días calendario.	100%					
Subtotal de Activos Líquidos de Alta Calidad							
Disponibilidad para Bonos de empresas no financieras con calificación de riesgo internacional de largo plazo mínima AA							
9	Bonos de empresas no financieras con calificación de riesgo internacional de largo plazo mínima AA.	80%					
A) Total Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)							
Salida de fondos (B)							
Financiación Minorista							
10	Personas naturales hasta el monto cubierto por el FOSEDE	Factor	Saldo L	Saldo USD	Total L	Total USD	Total Consolidada
	Depósitos de Ahorro						
	Depósitos en Cuenta de Cheques	10%					
	Depósitos a Plazo	10%					
11	Personas naturales por el monto en exceso no garantizado por FOSEDE y personas naturales no garantizadas por FOSEDE						
	Depósitos de Ahorro	15%					
	Depósitos en Cuenta de Cheques	15%					
	Depósitos a Plazo	15%					
Financiación Mayorista No Garantizada por Activos							
12	Personas Jurídicas del sector privado no financiero clientes de la entidad cuyo monto consolidado de financiación en la entidad no excede L400,000 hasta el monto garantizado por FOSEDE.						
	Depósitos de Ahorro	10%					
	Depósitos en Cuenta de Cheques	10%					
	Depósitos a Plazo	10%					
13	Personas Jurídicas del sector privado no financiero clientes de la entidad cuyo monto consolidado de financiación en la entidad no excede L400,000, monto en exceso no garantizado por FOSEDE.						
	Depósitos de Ahorro	15%					
	Depósitos en Cuenta de Cheques	15%					
	Depósitos a Plazo	15%					
14	Personas Jurídicas clientes de la entidad cuyo monto consolidado de financiación en la entidad excede L400,000, que tengan cuentas de depósito operativas, provenientes de actividades de compensación, custodia o gestión de tesorería, hasta el monto garantizado por FOSEDE. El factor se aplicará, sobre los saldos de estas cuentas que estén relacionados con los servicios de custodia, compensación y gestión de tesorería provistos por la entidad, hasta el monto garantizado por FOSEDE. A los excedentes del monto garantizado por FOSEDE se les aplicará lo establecido en el numeral quince (15). Los excedentes no vinculados con los servicios provistos no serán considerados dentro de este numeral y se les aplicará el factor de salida establecido en el numeral diecisiete (16). Las Instituciones supervisadas deberán identificar estas cuentas y contar con una metodología para determinar los saldos excedentes, como requisito para utilizar este factor.						
	Depósitos de Ahorro	10%					







Requerimientos Adicionales	
22	El incremento en las garantías o demanda de fondos por variaciones en los precios de devolvidos esperado para los próximos 30 días.
23	Saldo de líneas de crédito otorgadas que no han sido usadas por personas naturales y jurídicas sin cláusulas restrictivas que pierden ser utilizadas dentro de los próximos treinta (30) días.
24	Saldo de líneas de crédito otorgadas que no han sido usadas por personas naturales y jurídicas con cláusulas restrictivas que pierden ser utilizadas dentro de los próximos treinta (30) días.
25	Saldo de líneas de crédito otorgadas que no han sido usadas por personas naturales y jurídicas restrictivas que pierden ser utilizadas dentro de los próximos treinta (30) días.
26	Saldo de líneas de crédito otorgadas que no han sido usadas por personas jurídicas con cláusulas restrictivas que pierden ser utilizadas dentro de los próximos treinta (30) días.
27	Saldo de líneas de crédito otorgadas que no han sido usadas por personas jurídicas con cláusulas restrictivas que pierden ser utilizadas dentro de los próximos treinta (30) días.
28	Saldo de líneas de crédito otorgadas que no han sido usadas por instituciones financieras (bancos comerciales, bancos públicos, compañías de seguros, bancos de segundo piso, sociedades financieras, organizaciones privadas de desarrollo financiero, cooperativas de ahorro y crédito, institutos de provisión públicos y privados y sociedades administradoras de fondos de garantía reciproca) sin cláusulas restrictivas y que pueden ser utilizadas dentro de los próximos treinta (30) días.
29	Saldo de líneas de crédito otorgadas que no han sido usadas por instituciones financieras (bancos comerciales, bancos públicos, compañías de seguros, bancos de segundo piso, sociedades financieras, organizaciones privadas de desarrollo financiero, cooperativas de ahorro y crédito, institutos de provisión públicos y privados y sociedades administradoras de fondos de garantía reciproca) con cláusulas restrictivas que otorgan a la entidad total discrecionalidad para el no desembolso de los fondos y que pueden ser utilizadas dentro de los próximos treinta (30) días.
	Otras obligaciones contractuales que vencen dentro de los próximos 30 días.
	Creditos Especiales
	Creditos a Plazo Vencidos
	Creditos de Capital Redicido
	Documentos y Ofertas de Pago Erróneas
	Obligaciones por Administración
	Acreencias Varias
	Chedecitos por Pagar
	Banco del Estado
	Intereses por Pagar
	Consignados por Pagar
	Creditos Artificiales
	Impuestos sobre la Renta por Pagar
	Impuestos en Cuentas
	Cheques y Sitos en Circulación
	Fidejuntas y Sustitutas de Crédito
	Creditos a Obligaciones Bancarias
	Arrendamientos por Pagar
	Obligaciones Subordinadas
	Provisiones para Contratos en Vigor
	Otros Pagos
	F) Total Salida de Fondos
	Impeso de Fondos C)
	Saldo de Crédito al día con cero (0) días de mora (incluye intereses, comisiones, sanciones, multas y gastos financieros), si éstos son clasificados en categorías III, IV y V, créditos referenciados, 50% (Sistema Financiero) / 75% (OPDF).
30	Entradas (caídas de créditos y otras que generen flujo de entrada de efectivo) de instituciones financieras (bancos comerciales, bancos públicos, compañías de seguros, bancos de segundo piso, sociedades financieras, organizaciones privadas de desarrollo financiero, cooperativas de ahorro y crédito, institutos de provisión públicos y privados y sociedades administradoras de fondos de garantía reciproca)
31	Entradas (caídas de créditos y otras que generen flujo de entrada de efectivo) de instituciones financieras (bancos comerciales, bancos públicos, compañías de seguros, bancos de segundo piso, sociedades financieras, organizaciones privadas de desarrollo financiero, cooperativas de ahorro y crédito, institutos de provisión públicos y privados y sociedades administradoras de fondos de garantía reciproca)
32	Intereses y amortizaciones con vencimiento en los próximos treinta y (30) días de títulos valores no contemplados en ALAC
33	Intereses y comisiones por cobrar de operaciones al día (incluye intereses sobre inversiones).
34	Financiaciones otorgadas y garantizadas con ALAC.
	Otros entradas de efectivo contractuales
	Cheques a conciencia
	Chesitos y valores a cobro
	Inversiones
	Instituciones Financieras del Interior
	Instituciones Financieras del Exterior
	Arrendamiento Financiero
	Otros Activos
	G) Total Impreso de Fondos
	D) Ingresos de fondo computable ("C" con límite 75% de "B")
	E) Saldo Neto de Fondos (B-D)

22	El incremento en las garantías o demanda de fondos por variaciones en los precios de devolvidos esperado para los próximos 30 días.	Maxima variación en 30 días observada en los últimos 2 años.
23	Saldo de líneas de crédito otorgadas que no han sido usadas por personas naturales y jurídicas sin cláusulas restrictivas que pierden ser utilizadas dentro de los próximos treinta (30) días.	10%
24	Saldo de líneas de crédito otorgadas que no han sido usadas por personas naturales y jurídicas con cláusulas restrictivas que pierden ser utilizadas dentro de los próximos treinta (30) días.	5%
25	Saldo de líneas de crédito otorgadas que no han sido usadas por personas naturales y jurídicas restrictivas que pierden ser utilizadas dentro de los próximos treinta (30) días.	3%
26	Saldo de líneas de crédito otorgadas que no han sido usadas por personas jurídicas con cláusulas restrictivas que pierden ser utilizadas dentro de los próximos treinta (30) días.	10%
27	Saldo de líneas de crédito otorgadas que no han sido usadas por instituciones financieras (bancos comerciales, bancos públicos, compañías de seguros, bancos de segundo piso, sociedades financieras, organizaciones privadas de desarrollo financiero, cooperativas de ahorro y crédito, institutos de provisión públicos y privados y sociedades administradoras de fondos de garantía reciproca) sin cláusulas restrictivas y que pueden ser utilizadas dentro de los próximos treinta (30) días.	100%
28	Saldo de líneas de crédito otorgadas que no han sido usadas por instituciones financieras (bancos comerciales, bancos públicos, compañías de seguros, bancos de segundo piso, sociedades financieras, organizaciones privadas de desarrollo financiero, cooperativas de ahorro y crédito, institutos de provisión públicos y privados y sociedades administradoras de fondos de garantía reciproca) con cláusulas restrictivas que otorgan a la entidad total discrecionalidad para el no desembolso de los fondos y que pueden ser utilizadas dentro de los próximos treinta (30) días.	3%
29	Saldo de líneas de crédito otorgadas que no han sido usadas por instituciones financieras (bancos comerciales, bancos públicos, compañías de seguros, bancos de segundo piso, sociedades financieras, organizaciones privadas de desarrollo financiero, cooperativas de ahorro y crédito, institutos de provisión públicos y privados y sociedades administradoras de fondos de garantía reciproca) con cláusulas restrictivas que otorgan a la entidad total discrecionalidad para el no desembolso de los fondos y que pueden ser utilizadas dentro de los próximos treinta (30) días.	100%
	Otras obligaciones contractuales que vencen dentro de los próximos 30 días.	
	Creditos Especiales	
	Creditos a Plazo Vencidos	
	Creditos de Capital Redicido	
	Documentos y Ofertas de Pago Erróneas	
	Obligaciones por Administración	
	Acreencias Varias	
	Chedecitos por Pagar	
	Banco del Estado	
	Intereses por Pagar	
	Consignados por Pagar	
	Creditos Artificiales	
	Impuestos sobre la Renta por Pagar	
	Impuestos en Cuentas	
	Cheques y Sitos en Circulación	
	Fidejuntas y Sustitutas de Crédito	
	Creditos a Obligaciones Bancarias	
	Arrendamientos por Pagar	
	Obligaciones Subordinadas	
	Provisiones para Contratos en Vigor	
	Otros Pagos	
	F) Total Salida de Fondos	
	Impeso de Fondos C)	
	Saldo de Crédito al día con cero (0) días de mora (incluye intereses, comisiones, sanciones, multas y gastos financieros), si éstos son clasificados en categorías III, IV y V, créditos referenciados, 50% (Sistema Financiero) / 75% (OPDF).	
30	Entradas (caídas de créditos y otras que generen flujo de entrada de efectivo) de instituciones financieras (bancos comerciales, bancos públicos, compañías de seguros, bancos de segundo piso, sociedades financieras, organizaciones privadas de desarrollo financiero, cooperativas de ahorro y crédito, institutos de provisión públicos y privados y sociedades administradoras de fondos de garantía reciproca)	50%
31	Entradas (caídas de créditos y otras que generen flujo de entrada de efectivo) de instituciones financieras (bancos comerciales, bancos públicos, compañías de seguros, bancos de segundo piso, sociedades financieras, organizaciones privadas de desarrollo financiero, cooperativas de ahorro y crédito, institutos de provisión públicos y privados y sociedades administradoras de fondos de garantía reciproca)	50%
32	Intereses y amortizaciones con vencimiento en los próximos treinta y (30) días de títulos valores no contemplados en ALAC	100%
33	Intereses y comisiones por cobrar de operaciones al día (incluye intereses sobre inversiones).	100%
34	Financiaciones otorgadas y garantizadas con ALAC.	100%
	Otros entradas de efectivo contractuales	
	Cheques a conciencia	
	Chesitos y valores a cobro	
	Inversiones	
	Instituciones Financieras del Interior	
	Instituciones Financieras del Exterior	
	Arrendamiento Financiero	
	Otros Activos	
	G) Total Impreso de Fondos	
	D) Ingresos de fondo computable ("C" con límite 75% de "B")	
	E) Saldo Neto de Fondos (B-D)	

Notas:

1. Se requiere que la información de este anexo sea reportada mensualmente con el cálculo del RCL diario (de día al 30 o 31 de cada mes, según corresponda). En el caso de días inhábiles se deberán consultar las díadas del día hábil inmediato anterior.
2. Los depósitos de personas jurídicas cuyo monto de financiación no excede L400,000.000 que tengan cuentas de depósito operativas se les aplicará el factor de salida de 10% y 15% definido en los numerales 12 y 13, según corresponda.
3. El RCL por compensación de monedas se utilizará para los cajeros en que sea necesario cubrir el falante de una moneda con el exceso de la otra, debiendo aplicar un factor de descuento del cinco por ciento (5%).
4. Para efectos de los numerales 3 y 4 de este Anexo se considerará como depósitos a la vista, los depósitos de ahorro y los depósitos en cuentas de cheques.



Anexo 2
Flujo de efectivo por plazos de vencimiento residuales
Cifras expresadas en Lempiras

Numeral	Personas naturales hasta el monto cubierto por el FOSFED	Salida de fondos (A)			Financiación Minorista			Moneda Nacional			0-15 días			16-30 días			31-60 días			61-90 días			91-180 días			181+ a más días			
		Depósitos de Ahorro (1)	Depósitos en Cuenta de Cheques (1)	Depósitos a Plazo (2)	Depósitos de Ahorro (1)	Depósitos en Cuenta de Cheques (1)	Depósitos a Plazo (2)	Moneda Extranjera	Total	Moneda Nacional	Moneda Extranjera	Total	Moneda Nacional	Total	Moneda Extranjera	Total	Moneda Nacional	Total	Moneda Extranjera	Total	Moneda Nacional	Total	Moneda Extranjera	Total	Moneda Nacional	Total	Moneda Extranjera	Total	
1	Personas naturales hasta el monto cubierto por el FOSFED																												
1.1	Depósitos de Ahorro (1)																												
1.2	Depósitos en Cuenta de Cheques (1)																												
1.3	Depósitos a Plazo (2)																												
2	Personas naturales por el monto en exceso no garantizado por FOSFED y personas naturales no garantizadas por FOSFED																												
2.1	Depósitos de Ahorro (1)																												
2.2	Depósitos en Cuenta de Cheques (1)																												
2.3	Depósitos a Plazo (2)																												
3	Financiación Mayorista No Garantizada por Activos consolidado de financiación en la entidad no excede L400,000 hasta el monto garantizado por FOSFED.																												
3.1	Depósitos en Cuenta de Cheques (1)																												
3.2	Depósitos en Cuenta de Cheques (1)																												
3.3	Depósitos a Plazo (2)																												
4	Personas Jurídicas del sector privado no financiero clientes de la entidad cuyo monto consolidado de financiación en la entidad no excede L400,000, monto en exceso no garantizado por FOSFED.																												
4.1	Depósitos de Ahorro (1)																												
4.2	Depósitos en Cuenta de Cheques (1)																												
4.3	Depósitos a Plazo (2)																												
5	Personas Jurídicas clientes de la entidad cuyo monto consolidado de financiación en la actividad excede L400,000, que tengan cuentas de depósito operativas, provenientes de actividades de compensación, custodia o gestión de tesorería, hasta el monto garantizado por FOSFED.																												
5.1	Depósitos de Ahorro (1)																												
5.2	Depósitos en Cuenta de Cheques (1)																												
6	Personas Jurídicas clientes de la entidad cuyo monto consolidado de financiación en la actividad excede L400,000, que tengan cuentas de depósito operativas provenientes de actividades de compensación, custodia o gestión de tesorería, sobre el monto en exceso no garantizado por FOSFED.																												
6.1	Depósitos de Ahorro (1)																												
6.2	Depósitos en Cuenta de Cheques (1)																												
7	Personas Jurídicas del sector privado no financiero e instituciones del sector público que no se encuentren consideradas en los puntos anteriores.																												
7.1	Depósitos de Ahorro (1)																												
7.2	Depósitos en Cuenta de Cheques (1)																												
7.3	Depósitos a Plazo (2)																												
8	Personas Jurídicas financieras preferente o al grupo financiero y cuentas de fideicomiso.																												
8.1	Los saldos de las cuentas de depósito operativas provenientes de actividades de compensación, custodia o gestión de tesorería, les aplicará el tratamiento definido para estos saldos.																												
8.2	Depósitos en Cuenta de Cheques (1)																												
8.3	Depósitos a Plazo (2)																												
9	Financiación Mayorista con activos liquidos de alta calidad (ALAC)																												
10	Financiación garantizada con otros activos que no sean ALAC																												
11	Otras obligaciones contractuales que vencen dentro de las bandas temporales definidas (3)																												
12	Disponibilidades (4)																												
13	Inversiones																												
13.1	Títulos valores del RCH, SEFIN, ENEF u otro del sector público que negocian en mercado de comodato o reposo y sean admisibles para las operaciones de inyección de liquidez del ECH.																												
13.2	Otras inversiones (5)																												
14	Cartera de crédito al día con cero (0) días de mora (excluye intereses, comisiones, sobreprecios, contingentes, ni créditos clasificados en categorías III, IV y V, créditos reindexados, reajustados, créditos sin vencimiento definido, tarjetas de crédito y créditos a instituciones financieras). (6)																												
15	Próximos mínimos según lo definido en la ley Regulamiento de Tarjetas de Crédito esperados sobre cartera de tarjeta de crédito al día con cero (0) días de mora. (6)																												





Enfases metodológicas:

- Depositos de ahorro y cuenta de cheques.** Se asignará el total del portafolio integrante en la primera banda temporal (0-15 días).

Depositos a plazo. Los tipos de efectivo asociados a los depósitos a plazo se asignarán a las bandas temporales correspondientes conforme a los plazos residuales de vencimiento.

Otras Obligaciones contractuales. Se deben computar aquellos pasivos que generen flujo de fondos bajo los conceptos descritos en el numeral 25 del Anexo 1-RCL* en las bandas temporales establecidas y conforme a su plazo residual. En caso que no exista fecha de vencimiento, se considerarán las disponibilidades restringidas.

Disponibilidades: Se debe computar el efectivo, resarcimientos depositados en BCh, depósitos en instituciones del interior y exterior. No se considerarán las disponibilidades restringidas.

Otras inversiones. Se computarán aquellas inversiones con plazo residual acorde a las bandas temporales establecidas y que no formen parte del numeral 13. 1

Cartera de créditos. Los tipos de efectivo ascienden a la cartera de crédito con cero (0) días de mora se asignarán a la banda correspondiente conforme a los plazos residuales de vencimiento. En el caso del portafolio de tarjeta de crédito, se asignarán los pagos mensuales según lo definido en la Ley y Reglamento de Tarjetas de Crédito.

Otras entradas de efectivo y contrataciones. Se deben computar aquellos activos que generen flujo de fondos bajo los conceptos descritos en el numeral 32 del Anexo 1-RCL* en las bandas temporales establecidas y conforme a su plazo residual. En caso que no exista fecha de vencimiento específico para estos activos, se deberán asignar totalmente a la primera banda temporal.

Anexo 3
Detalle de títulos valores del BCH, SEFIN, ENEE y otros del sector público, valores negociables del exterior y bonos de empresas que computan como ALAC
Cifras expresadas en Lempiras

Institución:

Fecha de Reporte:
 Factor Cambio Lempiras:

TIPO DE ACTIVO	No. CERTIFICADO DE INVERSIÓN (A)	EMISOR	MONEDA (B)	ISIN (C)	TASA DE INTERÉS NOMINAL (D)	VALOR NOMINAL EN LPS (E)	PERIODICIDAD DE PAGOS CUPÓN (F)	FECHA DE COMPRA (G)	FECHA DE VENCIMIENTO (H)	PLAZO RESIDUAL (I)	TASA DE MERCADO (J)	VALOR DE MERCADO (K)	CUENTA CONTABLE DONDE ESTA REGISTRADO
Títulos valores del BCH, SEFIN, ENEE u otro del sector público que negocien en mercado de contado o repo y sean admisible para las operaciones de inyección de liquidez del BCH 1/	1 2 3 4 5 - -												
Total	X												
Valores negociables del exterior que representen créditos ante gobiernos soberanos, bancos centrales y organismos financieros internacionales, con calificación de riesgo internacional de largo plazo mínima AA	1 2 3 4 5 - -												
Total	X												
Valores negociables del exterior que representen créditos ante gobiernos soberanos, bancos centrales y organismos financieros internacionales, con calificación de riesgo internacional de largo plazo mínima A	1 2 3 4 5 - -												
Total	X												
Bonos de empresas no financieras con calificación de riesgo internacional de largo plazo AA	1 2 3 4 5 - -												
Total Consolidado	X												



- A: Número de certificado de inversión al momento de contratación con el emisor
B: Moneda original de la inversión
C: Número de identificación de los títulos valores
D: Tasa de interés del instrumento financiero sobre la que se recibirán flujos de efectivo por concepto de intereses
E: Valor nominal de la inversión.
F: Frecuencia de pagos negociada con el emisor (1:Pago Único), (2:Pagos Semestrales) y (4:Trimestrales)
G: Fecha de Compra de la inversión
H: Fecha de Vencimiento de la Inversión
I: Diferencia entre fecha de vencimiento y fecha de evaluación expresada en días
J: Tasa de referencia de la última subasta de BCH para títulos con similares características
K: Valor de mercado de la inversión (Se puede utilizar la fórmula "PRECIO" en excel o, descontar los flujos futuros de la inversión).

1/ El procedimiento a seguir para determinar el valor de mercado de los títulos valores del BCH, SEFIN, ENEE y otros del sector público, es el establecido por el Banco Central de Honduras en el "Reglamento de Negociación de Valores Gubernamentales" y "Normatividad de las Facilidades Permanentes de Inversión y Facilidades Permanentess de Crédito del Banco Central de Honduras para Regular la Liquidación de Corro Pago de las Instituciones del Sistema Financiero Nacional".

Firma: GERENTE GENERAL / PRESIDENTE EJECUTIVO

Firma: GERENTE DE RIESGOS

