

INFORME SOBRE CAPITAL, GESTIÓN DE RIESGOS Y OTROS REQUISITOS PRUDENCIALES (PILAR III- DISCIPLINA DE MERCADO)

El presente informe fue elaborado por un equipo de trabajo multidisciplinario liderado por la Gerencia Financiera y fue aprobado 29.08.2022.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y actualizado al cierre del segundo trimestre de 2022:

Sección 1 - Visión general de la gestión de riesgos, aspectos prudenciales clave y activos ponderados por riesgo

Formulario 1.1.: Mediciones clave

Formulario 1.1.: Mediciones clave

	a	b	c	d	e	
	30-Jun-22	31-Mar-22	31-Dec-21	30-Sep-21	30-Jun-21	
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)						
1	Capital Común	3,181,980	3,251,013	3,242,116	2,987,216	2,688,711
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	3,181,980	3,251,013	3,242,116	2,987,216	2,688,711
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	309,355	320,108	338,835	347,963	309,198
4	RPN total	3,491,335	3,571,121	3,580,951	3,335,179	2,998,509
Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)						
5	Total de APR	15,467,771	16,005,396	16,941,734.00	17,398,127.63	15,489,904.58
Ratios de Capital como porcentaje de los APR						
6	Ratio de capital común	20.57%	20.31%	19.14%	17.17%	17.36%
7	Ratio de PNE	20.57%	20.31%	19.14%	17.17%	17.36%
8	Ratio de PNC	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
9	Ratio RPN total	22.57%	22.31%	21.14%	19.17%	19.36%
Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito *						
10	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito						
11	Colchón de conservación de capital exigido (2,5% a partir de 2019)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
12	Capital común disponible para cumplir con los requerimientos adicionales de capital común, después de cumplir con los requerimientos mínimos de capital y, si aplica el requerimiento de capital por riesgo sistémico (en %)	14.57%	14.31%	13.14%	11.17%	11.36%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	26,294,701	28,196,287	31,072,630.32	30,048,646.24	25,807,566.38
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	13.28%	12.67%	11.52%	11.10%	11.62%
Ratio de cobertura de liquidez (RCL)						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	51,414,065	51,043,332	55,890,668.15	48,113,171.83	42,600,316.33
16	Salidas de efectivo totales netas **	12,053,625	14,402,894	15,549,428.39	12,711,613.00	10,084,444.53
17	RCL ***	4.29	3.55	3.62	3.84	4.24
Ratio de Financiación Neta Estable						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	12,703,145	13,253,573	13,924,419.21	14,033,891.32	12,384,707.17
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	8,267,787	8,835,679	8,873,534.48	8,517,537.71	7,896,098.98
20	RFNE	154%	150%	157%	165%	157%

Formulario 1.3: Visión general de los activos ponderados por riesgo

En la siguiente tabla se resumen los activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y operacional y los requerimientos de capital por dichos riesgos:

	a	b	c
	APR Totales		Requerimiento mínimo de capital (no incluye riesgo sistémico)
	Junio 2022	Marzo 2022	Junio 2022
1 Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivado)	7,724,936	7,838,844	617,995
2 Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	378,298	352,056	30,264
3 Riesgo de mercado ***	3,748,618	4,116,946	299,889
4 Riesgo operacional ***	3,615,919	3,697,550	289,273
5 Total	15,467,771	16,005,396	1,237,422

*** Los activos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de mercado son equivalentes a:
(1/X) x Requerimiento de capital por riesgo de mercado)
Los activos y compromisos contingentes ponderados por riesgo operacional son equivalentes a:
(1/X) x Requerimiento de capital por riesgo operacional)
donde "X" corresponde al requerimiento de capital por riesgo de crédito acorde a cada tipo de institución

Sección 3 - Composición del capital regulatorio (Responsabilidad Patrimonial Neta)

Formulario 3.1: Composición de la Responsabilidad Patrimonial Neta

		Saldo al 30/06/2022
Capital Común		
Fondos Propios		3,086,595
1	Capital integrado - acciones ordinarias	602,245
2	Aportes a capitalizar	0
3	Primas de emisión	0
4	Otros instrumentos de capital	0
5	(valores propios)	0
6	Reservas	18,350
7	Resultados acumulados	2,527,689
8	Resultado del ejercicio	61,688
Ajustes por Valoración		95,544
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	16,500
10	Coberturas de los flujos de efectivo	0
11	Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	0
12	Diferencia de cambio por negocios en el extranjero	0
13	Entidades valoradas por el método de la participación	0
14	Superávit de revaluación	71,495
15	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	0
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	0
17	Otros	7,549
Capital Común antes de conceptos deducibles		3,182,139
Capital Común: conceptos deducibles		
18	Activos intangibles	0
19	Inversiones especiales	159
20	El neto, siempre que sea deudor, resultante de las partidas activas y pasivas con la casa matriz y las dependencias de ésta en el exterior originadas en movimientos de fondos, excluidas las operaciones con reembolso automático correspondientes a descuento de instrumentos derivados de operaciones comerciales emitidos o avalados por instituciones autorizadas a operar a través de los convenios de pagos y créditos recíprocos suscritos por los Bancos Centrales de los países miembros de la ALADI, República Dominicana y Cuba.	0
21	Activos por impuestos diferidos que no surjan de diferencias temporaria	0
22	Partidas incluidas en "ajustes por valoración" correspondientes a "coberturas de flujo de efectivo"	0
23	Importe del cambio en el valor razonable del pasivo financiero atribuible a cambios en el riesgo de crédito de dicho pasivo, expuesto en "Ajustes por valoración".	0
24	Activos de fondos o planes post-empleo de prestaciones definidas	0

25	Exceso que surja de comparar los activos por impuestos diferidos correspondientes a diferencias temporarias con el 10% del capital común, una vez descontadas las partidas 100% deducibles.	0
	Total de conceptos deducibles del capital común	159
	Total Capital Común	3,181,980
	Capital Adicional	
26	Acciones preferidas (y aportes no capitalizados correspondientes)	0
27	Instrumentos subordinados convertibles en acciones	0
28	Participación controlada	0
	Total Capital Adicional	0
	Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)	3,181,980
	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	
29	Obligaciones Subordinadas	309,355
30	Provisiones generales sobre créditos por intermediación financiera correspondientes a estimaciones realizadas por la empresa para cubrir pérdidas futuras en la medida en que no estén adscritas a activos individualizados o a alguna categoría de ellos y que no reflejen una reducción en su valoración, con un límite del 1,25% del total de activos y riesgos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de crédito	0
	Total PNC	309,355
	RPN total (PNE + PNC)	3,491,335
	APR	15,467,771
	Ratios de capital como porcentaje de los APR	
31	Ratio de capital común	20.57%
32	Ratio PNE	20.57%
33	Ratio PNC	2.00%
34	Ratio RPN total	22.57%
	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (5)	
1.1 35	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito	0.00%
	Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito	
1.1 36	Colchón de conservación de capital (2,5% a partir del 2019)	2.500%

- El requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito es aplicable a bancos sistemáticamente importantes a nivel doméstico. Se deberá indicar el porcentaje que le corresponde al banco en función de su contribución al riesgo sistémico (0%, 0,5%, 1%, 1,5% o 2%)

Tabla 3.2: Obligaciones subordinadas, acciones preferidas e instrumentos subordinados convertibles en acciones computables para la Responsabilidad Patrimonial Neta

Tabla 3.2: Obligaciones subordinadas, acciones preferidas e instrumentos subordinados convertibles en acciones computables para la Responsabilidad Patrimonial Neta

Instrumento	Monto según balance junio/2022	% de cómputo para RPN	Monto computable antes de aplicación límite de PNC en RPN	Monto computable después de aplicación límite de PNC en RPN
Obligaciones Subordinadas:	398,964.62			
menores de 12 meses	-	0%	-	-
entre 12 y 24 meses	-	25%	-	-
entre 24 y 36 meses	-	50%	-	-
entre 36 y 48 meses	-	75%	-	-
más de 48 meses	398,964.62	100%	398,964.62	237,037.04

Instrumento	Monto según balance	Monto computable en RPN
Acciones preferidas	0	-

Instrumento	Monto según balance	Monto computable en RPN
Instrumentos subordinados convertibles en acciones	0	-

Sección 4- Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

Formulario 4.1: Divulgación del ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

		a	b
		Junio -22	Marzo -22
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	23,426,192	25,163,602.02
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	164	164
3	Total de activos (1) - (2)	23,426,028	25,163,438
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	2,707,426	2,857,471
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	161,243.00	175,379.00
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	3,491,335	3,571,121
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	26,294,697	28,196,288
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	13.28%	12.67%

Sección 5- Riesgo de crédito

Formulario 5.1.2: Composición de riesgos Sector Financiero y Sector no Financiero

Formulario 5.1.2: Composición de riesgos Sector Financiero y Sector No Financiero

RIESGOS CON EL SECTOR NO FINANCIERO CLASIFICADOS EN:	CRÉDITOS VIGENTES	DETERIORO	CRÉDITOS VENCIDOS	DETERIORO	CRÉDITOS DIVERSOS	DETERIORO	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	DETERIORO
1A	281,662	-	-	-	-	-	316,620	-
1C	1,714,048	372,569	-	-	27,680	138	556,308	2,782
2A	320,170	4,803	-	-	-	-	2,033	30
2B	1,128,724	31,519	-	-	747	22	1,467,338	44,020
3	213,826	32,434	-	-	-	-	184,796	31,415
4	260,299	125,000	-	-	19	9	156,033	78,017
5	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	3,918,730	566,324	-	-	28,446	170	2,683,128	156,264

RIESGOS CON EL SECTOR FINANCIERO CLASIFICADOS EN:	COLOCACIONES VISTA	CRÉDITOS VIGENTES	CRÉDITOS VENCIDOS	CRÉDITOS DIVERSOS	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	TOTAL DE RIESGOS
1A	7,115,417	2,106,447	-	14,354	149,916	9,386,134
1B	-	-	-	-	-	-
1C	8	-	-	-	1,153	1,161
2A	-	-	-	-	-	-
2B	-	-	-	-	29,499	29,499
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	4,028	4,028
Total	7,115,425	2,106,447	-	14,354	184,596	9,420,822

Formulario 5.1.3: Información adicional sobre deterioro de créditos

Formulario 5.1.3: Información adicional sobre deterioro de créditos

Deterioro	Saldo inicial 31.12.21	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos neto	Saldo final 30.06.22
Créditos Vigentes al Sector Financiero	-	-	-	-	-	-
Créditos Vigentes al Sector no Financiero	503,969	636,984	(593,028)	-	18,400	566,324
Créditos Diversos	660	-	-	-	(489)	170
Créditos Vencidos al Sector Financiero	-	-	-	-	-	-
Créditos Vencidos al Sector no Financiero	-	-	-	-	-	-
Créditos en Gestión	-	-	-	-	-	-
Créditos Morosos	-	-	-	-	-	-
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	296,879	41,313	(177,894)	-	0	160,298
Provisiones Generales	-	-	-	-	-	-
Provisiones Estadísticas	-	106,650	(33,734)	-	(1,332)	71,584
TOTALES	801,507	784,946	(804,656)	-	16,579	798,376

Formulario 5.1.4: Información adicional sobre colocaciones reestructuradas

Formulario 5.1.4: Información adicional sobre colocaciones reestructuradas

Colocaciones reestructuradas diciembre 2021	Cantidad de operaciones reestructuradas en el período	Saldos al final del período
Créditos Vigentes	-	-
Créditos Vencidos	-	-
Total de Créditos Reestructurados	-	-

Sección 5.2 -Mitigación del riesgo de crédito

Formulario 5.2.2: Técnicas de mitigación del riesgo de crédito - presentación general

	a	b	c	d	e
	Exposiciones no garantizadas: valor contable	Exposiciones garantizadas c/colateral (6)	Exposiciones garantizadas c/colateral (parte cubierta) (7)	Exposiciones garantizadas c/garantías financieras (6)	Exposiciones garantizadas c/garantías financieras (parte cubierta) (7)
1	Créditos vigentes por intermediación financiera	4.323.369			
2	Colocación vencida	0			
3	Créditos en gestión	0			
4	Créditos morosos	0			
5	Créditos diversos	83.787			
6	Riesgos y compromisos contingentes	3.049.898			
	Total	7.457.053	0	0	0

(6) se deberá indicar el valor contable de las exposiciones que cuenten con colateral o con garantías financieras, respectivamente, total o parcial

(7) se deberá indicar el valor contable de las exposiciones que estén cubiertas por colateral o por garantías financieras, según corresponda, de acuerdo con la normativa de cómputo de garantías a los efectos de los requerimientos de capital por riesgo de crédito

Sección 5.3 - Requerimiento de capital por riesgo de crédito

Formulario 5.3.2: Exposiciones y ponderaciones por riesgo

Formulario 5.3.2: Exposiciones y ponderaciones por riesgo

Ponderación por riesgo	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Exposiciones al riesgo	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	Exposición total al riesgo de crédito
Caja y oro	282.567	-	-	-	-	-	-	-	282.567
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el Banco Central del Uruguay, con el Gobierno Nacional y con gobiernos centrales o bancos centrales extranjeros (excluidos los créditos vencidos)	20.209.714	-	-	-	-	-	-	-	20.209.714
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector público nacional y con entidades del sector público no nacional no financiero (excluidos los créditos vencidos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)	-	2.268.518	71.882	-	-	-	94.241	-	2.434.640
Activos y riesgos y compromisos contingentes con bancos multilaterales de desarrollo (excluidos los créditos vencidos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero sin garantía	-	-	-	-	3.066.510	2.033.129	-	-	5.099.639
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero con garantía	5.692	-	-	-	-	-	-	-	5.692
Créditos para la vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos vencidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	356.337	-	-	-	-	-	-	169.557	525.894
Otros riesgos y compromisos contingentes	206.682	128.003	-	-	105.671	2.074.128	-	-	2.514.484
Total	21.060.993	2.396.521	71.882	-	3.172.181	4.107.257	94.241	169.557	31.072.630

Sección 6– Riesgo de crédito en operaciones con derivados

Formulario 6.2: Análisis de la exposición al riesgo de crédito en operaciones con derivados

Formulario 6.2: Análisis de la exposición al riesgo de crédito en operaciones con derivados

Factores de Riesgo	Nocionales y su distribución temporal				Valor razonable		Monto adicional (exposición potencial futura)	Equivalente de Crédito
	Hasta 1 año	Más de 1 año y hasta 5 años	Más de 5 años	Total	Operaciones con valor razonable positivo	Operaciones con valor razonable		
Tasa de interés								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
Tipo de cambio								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa	12,075,570			12,075,570	217,055	-35,574	161,243	378,298
Total								
Acciones - Indices Bursátiles								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
Mercancías								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
Otros								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
Totales								
Total Derivados OTC								
Total Derivados en Bolsa	12,075,570			12,075,570	217,055	-35,574	161,243	378,298
Total General	12,075,570			12,075,570	217,055	-35,574	161,243	378,298

Formulario 6.3: Exposición al riesgo de crédito en operaciones con derivados por tipo de contraparte y ponderadores de riesgo

Formulario 6.3: Exposición al riesgo de crédito en operaciones con derivados por tipo de contraparte y ponderadores de riesgo

Ponderación por riesgo	a	b	c	d	e	f	g	h
Exposiciones al riesgo	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	Exposición total al riesgo de crédito
Banco Central del Uruguay, Gobierno Nacional y gobiernos centrales o bancos centrales extranjeros								0
Sector público nacional y entidades del sector público no nacional no financiero								0
Instituciones de intermediación financiera del país y bancos del exterior		109,775						109,775
Bancos multilaterales de desarrollo								0
Sector no financiero					268,523			268,523
Otros								0
Total	0	109,775	0	0	268,523	0	0	378,298

Formulario 6.4: Composición del colateral en operaciones con derivados

Formulario 6.4: Composición del colateral en operaciones con derivados

	a	b	c	d
	Colateral empleado en operaciones con derivados			
	Valor razonable del colateral recibido		Valor razonable del colateral entregado	
	Moneda nacional	Moneda Extranjera	Moneda nacional	Moneda Extranjera
Efectivo	-	-	-	-
Valores públicos nacionales	-	-	-	-
Valores públicos no nacionales	-	-	-	-
Valores emitidos por bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-
Bonos corporativos	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-
Otro colateral	-	-	-	-
Total	0	0	0	0

Sección 7- Riesgo de mercado

Formulario 7.2: Requerimiento de capital por los riesgos de mercado

Formulario 7.2: Requerimiento de capital por los riesgos de mercado

		General	Específico	Opciones			Requisitos de Capital
				Delta	Gamma	Vega	
1	Riesgo de tasa de interés	261,806	0	0	0	0	261,806
2	Riesgo de acciones	0	0	0	0	0	0
3	Riesgo de mercancías	0	0	0	0	0	0
4	Riesgo de tipo de cambio	38,083	0	0	0	0	38,083
5	Total	299,889	0	0	0	0	299,889

Sección 8- Riesgo operacional

Formulario 8.2: Resultado bruto como medida de exposición al riesgo operacional

Formulario 8.2: Resultado bruto como medida de exposición al riesgo operacional

		Indicador de Negocio año Dic 21	Importe año Dic 21	Importe año Dic 20	Importe año Dic 19
Columna	I. COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTOS Y DIVIDENDOS	363.625.285,51	450.834.134,11	312.832.049,55	327.209.672,86
1	Ingresos por intereses		891.994.245,97	1.321.107.009,28	1.074.464.308,63
2	Gastos por intereses		231.602.109,82	302.569.809,92	300.000.684,02
3	Activos que generan intereses		20.037.072.627,29	13.903.646.646,70	14.542.652.127,07
4	Ingresos por dividendos		-	-	-
	II. COMPONENTE DE SERVICIOS	1.078.283.354,40	1.142.731.702,58	1.050.415.779,82	1.041.702.580,81
5	Otros ingresos de operación		-	-	-
6	Otros gastos de operación		161.735.586,69	165.337.530,69	133.597.734,20
7	Ingresos por comisiones		980.996.115,89	885.078.249,13	908.104.846,61
8	Gastos por comisiones		45.546.842,49	61.479.008,18	59.739.197,07
	III. COMPONENTE FINANCIERO	968.703.717,70	667.048.238,23	1.549.569.959,76	689.492.955,11
9	Primer Componente Financiero (CF 1)		528.285.325,60	1.522.474.442,12	519.558.613,53
10	Segundo Componente Financiero (CF 2)		138.762.912,63	27.095.517,64	169.934.341,58
	INDICADOR DEL NEGOCIO - (I+II+III) calculado al cierre del año T-1	2.410.612.357,61	2.260.614.074,92	2.912.817.789,13	2.058.405.208,78
	REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL al año T	289.273.482,91	271.273.688,99	349.538.134,70	247.008.625,05

Sección 9- Riesgo de liquidez

Formulario 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

Formulario 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

	a	b
	Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad	-	-
1 TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS DE ALTA CALIDAD	18,280,196.62	18,612,346.76
Salidas de Efectivo		
2 Salidas relacionadas con captaciones minoristas	15,227.33	1,522.73
3 Depósitos estables	-	-
4 Depósitos menos estables	15,227.33	1,522.73
5 Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	19,179,662.76	7,699,737.74
6 Depósitos operativos	-	-
7 Depósitos no operativos	19,179,662.76	7,699,737.74
8 Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9 Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidación	1,324,019.18	132,401.92
10 Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	736,371.73	736,371.73
11 Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	1,324.67	-
12 Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	1,621,785.17	81,089.26
13 Total de salidas de efectivo	22,878,390.84	8,651,123.38
Entradas de Efectivo		
14 Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15 Entradas relacionadas con créditos no garantizados	2,961,103.73	2,292,791.40
16 Otras entradas de efectivo no contempladas	756,655.67	752,828.23
17 Total de entradas de efectivo	3,717,759.40	3,045,619.63
18 Ratio de Cobertura de Liquidez		332%

Formulario 9.3: Ratio de financiación neta estable NSFR

Formulario 9.3: Ratio de financiación neta estable NSFR

	a				b	
	Valores sin ponderar según el vencimiento residual				Valores Ponderados	
	Sin Vencimiento	< 180 días	>= 180 días y < 360 días	>= 360 días		
Financiación Estable Disponible (FED)						
1 Recursos Computables						
2 Responsabilidad patrimonial neto previo a la aplicación de deducciones	3,491,494.67	3,491,494.67	3,491,494.67	3,491,494.67	3,491,494.67	
3 Captaciones minoristas	12,786.70	12,786.70	12,786.70	12,786.70	11,508.03	
4 Depósitos Estables						
5 Depósitos menos Estables	12,786.70	12,786.70	12,786.70	12,786.70	11,508.03	
6 Financiaciones mayoristas			18,328,701.75		3,164,350.87	
7 Depósitos operativos						
8 Depósitos no operativos			18,328,701.75		3,164,350.87	
9 Otros recursos computables	71,583.52				35,791.76	
10 Recursos no Computables	975,361.82	975,361.82	975,361.82	975,361.82	-	
11 Total FED						12,703,145.33
Financiación Estable Requerida (FER)						
12 Activos Líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	5,679,248.02	5,679,248.02	5,679,248.02	5,679,248.02	465,443.81	
13 Total de ALAC a efectos de RFNE						
14 Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores						
15 Creditos	3,662,982.42	3,662,982.42	3,662,982.42	3,662,982.42	1,539,209.02	
16 Mayoristas						
17 Con instituciones financieras, locales o del exterior	911,559.02				136,733.85	
18 Colocaciones con fines operativos						
19 Otros créditos mayoristas - vigentes			2,573,000.31	178,423.10	1,402,475.17	
20 Otros créditos mayoristas - vencidos						
21 Minoristas						
22 Vigentes						
23 Vencidos						
24 Otros activos	6,054,944.35	6,054,944.35	6,054,944.35	6,054,944.35	6,054,944.35	
25 Compromisos contingentes	2,867,723.45	2,867,723.45	2,867,723.45	2,867,723.45	208,189.61	
26 TOTAL FER						8,267,786.78
27 RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)						154%