

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 30.06.2023.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y actualizado al cierre del segundo trimestre de 2023:

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-23	31-Mar-23	31-Dec-22	30-Sep-22	30-Jun-22	
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)						
1	Capital Común	2,832,518	3,060,928	3,057,997	3,429,794	3,181,980
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	2,832,518	3,060,928	3,057,997	3,429,794	3,181,980
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	0	0	341,326	316,026	309,355
4	RPN total	2,832,518	3,060,928	3,399,322	3,745,821	3,491,335
Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)						
5	Total de APR	14,755,465	14,466,402	17,066,279	15,801,323	15,467,771
Ratios de Capital como porcentaje de los APR						
6	Ratio de capital común	19.20%	21.16%	17.92%	21.71%	20.57%
7	Ratio de PNE	19.20%	21.16%	17.92%	21.71%	20.57%
8	Ratio de PNC	0.00%	0.00%	2.00%	2.00%	2.00%
9	Ratio RPN total	19.20%	21.16%	19.92%	23.71%	22.57%
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 %)	10.61%	12.54%	11.92%	15.71%	14.57%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	27,466,299	25,998,171	24,670,180	31,209,607	26,294,701
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	10.31%	11.77%	13.78%	12.00%	13.28%
Ratio de cobertura de liquidez (RCL)						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	52,088,281	51,940,913	52,468,165	54,237,559	51,414,065
16	Salidas de efectivo totales netas **	14,841,808	16,278,731	15,193,073	14,374,566	12,053,625
17	RCL ***	3.55	3	3.46	3.79	4.29
Ratio de Financiación Neta Estable						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	11,384,652	12,544,976	12,139,576	14,038,675	12,703,145
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	7,532,552	6,797,389	7,291,726	7,569,467	8,267,787
20	RFNE	150%	185%	166%	185%	154%

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:

Formulario 1.3: Vision general de los activos ponderados por riesgo

		a	b	c
		APR Totales		Requerimiento mínimo de capital (no incluye riesgo sistémico)
		Junio 2023	Marzo 2023	Junio 2023
1	Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	7,500,461	6,089,110	600,037
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	388,804	299,640	31,104
3	Riesgo de mercado ***	3,381,434	4,592,886	270,515
4	Riesgo operacional ***	3,484,766	3,484,766	278,781
5	Total	14,755,465	14,466,402	1,180,437

*** 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)

3.1. Composición de la Responsabilidad Patrimonial Neta

		Saldo al 30/06/23
Capital Común		
Fondos Propios		3,544,194
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	2,345,295
8	Resultado del ejercicio	578,304
Ajustes por Valoración		96,209
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	17,516
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	71,413
15	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	0
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	0
17	Otros	7,280
Capital Común antes de conceptos deducibles		3,640,403
Capital Común: conceptos deducibles		
18	Activos intangibles	0
19	Inversiones especiales	150
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.	229,431
21	Activos por impuestos diferidos que no surjan de diferencias temporarias	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		229,580
Total Capital Común		2,832,518
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)		2,832,518
Patrimonio Neto Complementario (PNC)		
29	Obligaciones Subordinadas	0
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		0
RPN total (PNE + PNC)		2,832,518
APR		14,755,465

Ratios de capital como porcentaje de los APR		
31	Ratio de capital común	19.20%
32	Ratio PNE	19.20%
33	Ratio PNC	0.00%
34	Ratio RPN total	19.20%
Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (5)		
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		
36	Colchón de conservación de capital (2,5% a partir del 2019)	2.500%

- (5) 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

Instrumento	Monto según balance junio	% de cómputo para RPN	Monto computable antes de aplicación límite de PNC en	Monto computable después de aplicación límite
Obligaciones Subordinadas:	-			
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	-	100%	-	-

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
		30-Jun	31-Mar
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	24,368,551	23,174,692
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	229,579	155
3	Total de activos (1) - (2)	24,138,972	23,174,537
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	3,119,529	2,653,594
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	207,799.00	170,039.00
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	2,832,518	3,060,928
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	27,466,300	25,998,171
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	10.31%	11.77%

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	413,564	-	-	-	-	-	8,962	-
1C	1,614,532	419,358	-	-	-	-	1,176,459	5,882
2A	44,383	666	-	-	-	-	308,800	4,632
2B	943,192	27,058	-	-	3,108	93	1,036,562	31,097
3	268,864	44,478	-	-	-	-	526,864	89,567
4	483	-	-	-	-	-	110,816	55,408
5	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	3,285,019	491,561	-	-	3,108	93	3,168,464	186,586

RIESGOS CON EL SECTOR FINANCIERO CLASIFICADOS EN:	COLOCACIONES VISTA	CRÉDITOS VIGENTES	CRÉDITOS VENCIDOS	CRÉDITOS DIVERSOS	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	TOTAL DE RIESGOS
1A	8,987,133	171,481	-	1,506	92,854	9,252,975
1B	-	-	-	-	-	-
1C	1,800	145,976	-	-	44,088	191,863
2A	-	-	-	-	-	-
2B	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	935	935
Total	8,988,933	317,457	-	1,506	137,877	9,445,773

Formulario 5.1.3: Información adicional sobre deterioro de créditos

Formulario 5.1.3: Información adicional sobre deterioro de créditos

Deterioro	Saldo inicial 31.12.22	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos	Saldo final 30.06.23
Créditos Vigentes al Sector Financiero	-	-	-	-	-	-
Créditos Vigentes al Sector no Financiero	653,605	585,197	(741,423)	-	(5,817)	491,561
Créditos Diversos	2	-	-	-	91	93
	-	-	-	-	-	-
Créditos Vencidos al Sector	-	-	-	-	-	-
Créditos Vencidos al Sector	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Créditos en Gestión	-	-	-	-	-	-
Créditos Morosos	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	88,309	335,206	(236,704)	-	(0)	186,811
Provisiones Generales	-	-	-	-	-	-
Provisiones Estadísticas	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
TOTALES	741,916	920,403	(978,127)	-	(5,726)	678,465

Formulario 5.1.4: Información adicional sobre colocaciones reestructuradas

Formulario 5.1.4: Información adicional sobre colocaciones reestructuradas

Colocaciones reestructuradas	Cantidad de operaciones reestructuradas en el periodo	Saldo a final del periodo
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	3,285,019				
2	Colocación vencida	0				
3	Créditos en gestión	0				
4	Créditos morosos	0				
5	Créditos diversos	3,108				
6	Riesgos y compromisos contingentes	3,168,464				
	Total	6,456,590	0	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

Formulario 5.3.2: Exposiciones y ponderaciones por riesgo

Formulario 5.3.2: Exposiciones y ponderaciones por riesgo

Ponderación por riesgo Exposiciones al riesgo	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	Exposición total al riesgo de crédito
Caja y oro	223,751								223,751
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)	18,326,374								18,326,374
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)		1							1
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)		1,337,637	92,854				935		1,431,426
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					-242,828	1,223,123			980,295
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero con garantía	8,962								8,962
Créditos para la vivienda									
Créditos vencidos									
Otros activos	205,194							333,996	539,190
Otros riesgos y compromisos contingentes	376,876	145,976			242,828	1,516,005			2,281,684
Total	19,141,157	1,483,613	92,854	0	0	2,739,128	935	333,996	23,791,684

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	14,323,207	0	0	14,323,207	181,004	-231,152	207,800	388,804
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	14,323,207	0	0	14,323,207	181,004	-231,152	207,800	388,804
Total General	14,323,207	0	0	14,323,207	181,004	-231,152	207,800	388,804

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 Exposiciones al riesgo	a	b	c	d	e	f	g	h
	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		145,976						145,976
Bancos multilaterales de desarrollo								0
Sector no financiero					242,828			242,828
Otros								0
Total	0	145,976	0	0	242,828	0	0	388,804

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

No tenemos al 30.06.23

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	262,874	0	0	0	0	262,874
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	7,640	0	0	0	0	7,640
5	Total	270,515	0	0	0	0	270,515

Sección 8- Riesgo operacional

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

Columna		Indicador de Negocio año 23	Importe año 22	Importe año 21	Importe año 20
	I. COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTOS Y DIVIDENDOS	392,092,024.84	412,609,890.85	450,834,134.11	312,832,049.55
1	Ingresos por intereses		1,412,740,386.03	891,994,245.97	1,321,107,009.28
2	Gastos por intereses		344,620,886.21	231,602,109.82	302,569,809.92
3	Activos que generan intereses		18,338,217,371.10	20,037,072,627.29	13,903,646,646.70
4	Ingresos por dividendos		-	-	-
	II. COMPONENTE DE SERVICIOS	981,247,212.95	750,594,156.45	1,142,731,702.58	1,050,415,779.82
5	Otros ingresos de operación		-	-	-
6	Otros gastos de operación		202,103,048.09	161,735,586.69	165,337,530.69
7	Ingresos por comisiones		548,491,108.36	980,996,115.89	885,078,249.13
8	Gastos por comisiones		25,009,897.18	45,546,842.49	61,479,008.18
	III. COMPONENTE FINANCIERO	949,838,274.50	632,896,625.52	667,048,238.23	1,549,569,959.76
9	Primer Componente Financiero (CF 1)		319,126,357.01	528,285,325.60	1,522,474,442.12
10	Segundo Componente Financiero (CF 2)		313,770,268.51	138,762,912.63	27,095,517.64
	INDICADOR DEL NEGOCIO - (I+II+III) calculado al cierre del año	2,323,177,512.29	1,796,100,672.82	2,260,614,074.92	2,912,817,789.13
	REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL al año T	278,781,301.47	215,532,080.74	271,273,688.99	349,538,134.70

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	16,824,750.60	17,445,544.46
Salidas de Efectivo		
2 Salidas relacionadas con captaciones minoristas	203,668.13	20,366.81
3 Depósitos estables	-	-
4 Depósitos menos estables	203,668.13	20,366.81
5 Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no g	16,956,303.40	6,811,783.94
6 Depósitos operativos	-	-
7 Depósitos no operativos	16,956,303.40	6,811,783.94
8 Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas gara	-	-
9 Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquida	1,674,147.91	167,414.79
10 Salidas relacionadas con instrumentos financieros deriv	1,395,204.07	1,395,204.07
11 Salidas relacionadas con obligaciones de financiación c	351.99	-
12 Salidas relacionadas con obligaciones de financiación c	1,240,598.00	62,029.90
13 Total de salidas de efectivo	21,470,273.50	8,456,799.51
Entradas de Efectivo		
14 Entradas relacionadas con créditos garantizados con		
activos líquidos de alta calidad		
15 Entradas relacionadas con créditos no garantizados	2,371,357.25	1,781,823.99
16 Otras entradas de efectivo no contempladas	1,373,068.70	1,372,710.93
17 Total de entradas de efectivo	3,744,425.96	3,154,534.92
18 Ratio de Cobertura de Liquidez		329%

Formulario 9.3: Ratio de financiación neta estable NSFR

Formulario 9.3: Ratio de financiación neta estable NSFR

		a	b	c	d	e
		Valores sin ponderar según el vencimiento residual				Valores Ponderados
		Sin Vencimineto	< 180 días	>= 180 días y < 360 días	>= 360 días	
	Financiacion Estable Disponible (FED)					
1	Recursos Computables					
2	Responsabilidad patrimonial neto previo a la aplicación de deducciones				3,062,098.51	3,062,098.51
3	Captaciones minoristas	245,803.81	245,803.81	245,803.81	245,803.81	221,223.43
4	Depositos Estables					
5	Depositos menos Estables				245,803.81	221,223.43
6	Financiaciones mayoristas			16,202,660.99		8,101,330.49
7	Depositos operativos					
8	Depositos no operativos			16,202,660.99		8,101,330.49
9	Otros recursos computables	-				-
10	Recursos no Computables				3,721,803.41	-
11	Total FED					11,384,652.44
	Financiacion Estable Requerida (FER)					
12	Activos Liquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	6,349,979.54	6,349,979.54	6,349,979.54	6,349,979.54	317,498.98
13	Total de ALAC a efectos de RFNE					
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores					
15	Creditos	3,943,265.95	3,943,265.95	3,943,265.95	3,943,265.95	1,485,730.50
16	Mayoristas					
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	1,422,578.15				213,386.72
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros creditos mayoristas - vigentes			2,440,688.60	79,999.20	1,272,343.78
20	Otros creditos mayoristas - vencidos					
21	Minoristas					
22	Vigentes					
23	Vencidos					
24	Otros activos				5,529,258.30	5,529,258.30
25	Compromisos contingentes				3,306,340.54	260,063.88
26	TOTAL FER					7,592,551.67
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					150%