

# 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 27.08.2024

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y actualizado al cierre del segundo trimestre de 2024:

## 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-24	31-Mar-24	31-Dec-23	30-Sep-23	30-Jun-23
	<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>					
1	Capital Común	2,579,306	2,578,601	2,578,773	3,061,944	2,832,518
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	2,579,306	2,578,601	2,578,773	3,061,944	2,832,518
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	0	0	0	0	0
4	RPN total	2,579,306	2,578,601	2,578,773	3,061,944	2,832,518
	<b>Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>					
5	Total de APR	16,451,152	16,260,982	15,491,080	17,657,379	14,755,465
	<b>Ratios de Capital como porcentaje de los APR</b>					
6	Ratio de capital común	15.68%	15.86%	16.65%	17.34%	19.20%
7	Ratio de PNE	15.68%	15.86%	16.65%	17.34%	19.20%
8	Ratio de PNC	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Ratio RPN total	15.68%	15.86%	16.65%	17.34%	19.20%
	<b>Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito *</b>					
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%
	<b>Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito</b>					
11	Colchón de conservación de capital exigido (cíclico + anticíclico)	3.00%	3.00%	2.75%	2.75%	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 %)	7.38%	7.61%	8.46%	9.01%	10.61%
	<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	30,693,202	31,415,960	22,287,524	27,730,658	27,466,299
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	8.40%	8.21%	11.57%	11.04%	10.31%
	<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>					
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)**	65,856,206	53,742,119	54,673,801	51,939,822	52,088,281
16	Salidas de efectivo totales netas**	20,126,031	15,405,522	14,859,443	15,711,853	14,841,808
17	RCL***	3.27	3.48	3.69	3.34	3.55
	<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>					
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	14,689,856	14,809,056	10,441,818	12,435,150	11,384,652
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	8,610,874	7,269,865	6,964,914	7,204,814	7,532,552
20	RFNE	171%	204%	150%	173%	150%

### 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		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		Junio 2024	Marzo 2024	Junio 2024
1	Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivado)	8,745,963	7,661,782	699,677
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	349,285	239,492	27,943
3	Riesgo de mercado ***	4,066,458	5,033,677	325,317
4	Riesgo operacional ***	3,289,446	3,289,446	263,156
5	Total	16,451,152	16,224,398	1,316,092

\*\*\* 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 30/06/24
<b>Capital Común</b>		
Fondos Propios		<b>2,554,133</b>
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	1,933,538
8	Resultado del ejercicio	0
<b>Ajustes por Valoración</b>		<b>25,329</b>
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	18,227
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	0
15	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	0
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	0
17	Otros	7,102
Capital Común antes de conceptos deducibles		<b>2,579,462</b>
<b>Capital Común: conceptos deducibles</b>		
18	Activos intangibles	0
19	Inversiones especiales	156
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 temporarias	0
22	Partidas incluídas 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		<b>156</b>
Total Capital Común		<b>2,579,306</b>
<b>Capital Adicional</b>		
26	Acciones preferidas (y aportes no capitalizados correspondientes)	0
27	Instrumentos subordinados convertibles en acciones	0
28	Participación controlada	0
Total Capital Adicional		<b>0</b>
Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)		<b>2,579,306</b>
<b>Patrimonio Neto Complementario (PNC)</b>		
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		<b>0</b>
RPN total (PNE + PNC)		<b>2,579,306</b>
APR		<b>16,451,152</b>
<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>		
31	Ratio de capital común	15,68%
32	Ratio PNE	15,68%
33	Ratio PNC	0,00%
34	Ratio RPN total	15,68%
<b>Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (5)</b>		
35	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito	0,00%
<b>Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito</b>		
36	Colchón de conservación de capital (2,5% a partir del 2019 + anticíclico 0,5% a partir de enero 24)	3,000%

(5) El requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito es aplicable a bancos sistémicamente 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
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	27,354,797	28,623,103
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	159	150
3	Total de activos (1) - (2)	27,354,638	28,622,953
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	3,135,627	2,637,545
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	202,938.00	141,619.00
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	2,579,302	2,578,773
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	30,693,203	31,402,117
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	8.40%	8.21%

## Sección 5- Riesgo de crédito

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

COMPOSICIÓN DE RIESGOS DEL SECTOR NO FINANCIERO AL 30/06/24								
RIESGOS CON EL SECTOR NO FINANCIERO	CRÉDITOS VIGENTES	DETERIORO	CRÉDITOS VENCIDOS	DETERIORO	CRÉDITOS DIVERSOS	DETERIORO	RIESGOS Y COMPROMISOS	DETERIORO
1A	-	-	-	-	-	-	1,550.33	-
1C	2,752,465	441,149	0	0	3,127	16	1,722,328	8,606
2A	638,040	9,253	0	0	637	10	487,827	7,317
2B	1,020,182	28,426	0	0	0	0	532,462	15,974
3	34,636	5,719	0	0	0	0	40,933	6,959
4	217,047	108,524	0	0	0	0	203,060	101,530
5	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>4,662,370</b>	<b>593,070</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,764</b>	<b>25</b>	<b>2,988,160</b>	<b>140,385</b>

COMPOSICIÓN DE RIESGOS DEL SECTOR FINANCIERO AL 30/06/2024						
RIESGOS CON EL SECTOR FINANCIERO CLASIFICADOS EN:	COLOCACIONES VISTA	CRÉDITOS VIGENTES	CRÉDITOS VENCIDOS	CRÉDITOS DIVERSOS	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	TOTAL DE RIESGOS
1A	6,654,687	2,189,003	-	20	228,193	9,071,902
1B	-	-	-	-	31,991	31,991
1C	36	-	-	-	7,777	7,812
2A	-	-	-	-	-	-
2B	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	19,995	19,995
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>6,654,723</b>	<b>2,189,003</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>287,955</b>	<b>9,131,701</b>

## Formulario 5.1.3: Información adicional sobre deterioro de créditos

PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITO 30/06/2024						
Deterioro	Saldo inicial	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos neto	Saldo final
Créditos Vigentes al Sector Financiero	197	-	-	-	(18)	179
Créditos Vigentes al Sector no Financiero	553,347,225	323,388,645	(307,651,077)	-	23,985,503	593,070,297
Créditos Diversos	50,769	-	-	-	(25,576)	25,193
						-
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	96,059,711	95,487,786	(45,657,715)	-	(5,401,564)	140,488,218
Provisiones Generales	-	-	-	-	-	-
Provisiones Estadísticas	112,637,551	68,912,277	(53,908,718)	-	1,849,341	129,490,451
						-
<b>TOTALES</b>	<b>762,095,454</b>	<b>487,788,708</b>	<b>(407,217,510)</b>	<b>-</b>	<b>20,407,685</b>	<b>863,074,337</b>

## 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	-	-
<b>Total de Créditos Reestructurados</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Sección 5.2 -Mitigación del riesgo de crédito

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

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	4,662,370				
2	Colocación vencida	0				
3	Créditos en gestión	0				
4	Créditos morosos	0				
5	Créditos diversos	3,764				
6	Riesgos y compromisos contingentes	2,988,160				
	<b>Total</b>	<b>7,654,294</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

- ✔ (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	243,240								<b>243,240</b>
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)	20,401,942								<b>20,401,942</b>
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)		380,082							<b>380,082</b>
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)		1,332,167	238,163				19,995		<b>1,590,314</b>
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					3,563,724	2,309,022			<b>5,872,746</b>
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero con garantía	2,774								<b>2,774</b>
Créditos para la vivienda									
Créditos vencidos									
Otros activos	154,537							308,248	<b>462,786</b>
Otros riesgos y compromisos contingentes	112,288	144,401			25,137	1,063,271			<b>1,345,097</b>
<b>Total</b>	<b>20,914,781</b>	<b>1,856,640</b>	<b>238,163</b>	<b>0</b>	<b>3,588,860</b>	<b>3,372,293</b>	<b>19,995</b>	<b>308,248</b>	<b>30,298,980</b>

## 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		
<b>Tasa de interés</b>								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
<b>Total</b>								
<b>Tipo de cambio</b>								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa	26,978,960	200,686	0	<b>27,179,645</b>	146,347	-65,587	202,938	<b>349,285</b>
<b>Total</b>								
<b>Acciones - Indices Bursátiles</b>								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
<b>Total</b>								
<b>Mercancías</b>								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
<b>Total</b>								
<b>Otros</b>								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
<b>Total</b>								
<b>Totales</b>								
Total Derivados OTC								
Total Derivados en Bolsa	26,978,960	200,686	0	27,179,645	146,347	-65,587	202,938	349,285
<b>Total General</b>	<b>26,978,960</b>	<b>200,686</b>	<b>0</b>	<b>27,179,645</b>	<b>146,347</b>	<b>-65,587</b>	<b>202,938</b>	<b>349,285</b>

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**

Exposición al riesgo	Ponderación por riesgo							Exposición total al riesgo de crédito
	a	b	c	d	e	f	g	
	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	
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		144,401						144,401
Bancos multilaterales de desarrollo								0
Sector no financiero					25,137	179,747		204,884
Otros								0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>144,401</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25,137</b>	<b>179,747</b>	<b>0</b>	<b>349,285</b>



## 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	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 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	298,780	0	0	0	0	298,780
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	26,537	0	0	0	0	26,537
5 <b>Total</b>	<b>325,317</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>325,317</b>

## Sección 8- Riesgo operacional

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

	Indicador de Negocio año 24	Importe año Dic 23	Importe año Dic 22	Importe año Dic 21
<b>Colum</b>	<b>I. COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTOS Y DIVIDENDOS</b>	436,047,291.22	444,697,848.69	412,603,890.85
1	Ingresos por intereses	1,731,795,245.60	1,412,740,386.03	891,994,245.97
2	Gastos por intereses	435,346,825.47	344,620,886.21	231,602,109.82
3	Activos que generan intereses	19,764,348,830.46	18,338,217,371.10	20,037,072,627.29
4	Ingresos por dividendos	-	-	-
	<b>II. COMPONENTE DE SERVICIOS</b>	962,416,269.78	993,922,950.31	750,594,156.45
5	Otros ingresos de operación	-	-	-
6	Otros gastos de operación	283,971,054.52	202,103,048.09	161,735,586.69
7	Ingresos por comisiones	709,951,895.79	548,491,108.36	980,996,115.89
8	Gastos por comisiones	13,786,775.24	25,009,897.18	45,546,842.49
	<b>III. COMPONENTE FINANCIERO</b>	794,500,572.84	1,083,556,854.77	632,896,625.52
9	Primer Componente Financiero (CF 1)	785,279,362.40	319,126,357.01	528,285,325.60
10	Segundo Componente Financiero (CF 2)	298,277,492.37	313,770,268.51	138,762,912.63
	<b>INDICADOR DEL NEGOCIO - (I+II+III) calculado al cierre del año</b>	2,192,964,133.84	2,522,177,653.77	1,796,100,672.82
	<b>REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL al año T</b>	263,155,696.06	302,661,318.45	271,273,688.99

## 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	-	-
<b>1 TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>	<b>17,282,625.12</b>	<b>21,233,330.57</b>
Salidas de Efectivo		
2 Salidas relacionadas con captaciones minoristas	670,338.87	67,033.89
3 Depósitos estables	-	-
4 Depósitos menos estables	670,338.87	67,033.89
5 Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas	20,438,345.21	8,197,421.84
6 Depósitos operativos	-	-
7 Depósitos no operativos	20,438,345.21	8,197,421.84
8 Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas garantizadas	-	-
9 Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometida	876,270.34	187,985.43
10 Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	1,472,786.85	1,472,786.85
11 Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	1,394.23	-
12 Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	430,718.33	51,585.98
13 <b>Total de salidas de efectivo</b>	<b>23,949,853.84</b>	<b>3,976,814.05</b>
Entradas de Efectivo		
14 Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15 Entradas relacionadas con créditos no garantizados	3,238,427.56	2,579,258.43
16 Otras entradas de efectivo no contempladas	1,468,854.00	1,467,949.15
17 <b>Total de entradas de efectivo</b>	<b>4,707,281.56</b>	<b>4,047,207.64</b>
18 <b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>		358%

## 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	
	<b>Financiación Estable Disponible (FED)</b>					
1	Recursos Computables					
2	Responsabilidad patrimonial neto previo a la aplicación de deducciones				2,579,462.27	2,579,462.27
3	Captaciones minoristas	1,424,171.22	1,424,171.22	1,424,171.22	1,424,171.22	1,281,754.09
4	Depositos Estables					
5	Depositos menos Estables				1,424,171.22	1,281,754.09
6	<b>Financiaciones mayoristas</b>			21,527,788.94		10,763,894.47
7	Depositos operativos					
8	Depositos no operativos			21,527,788.94		10,763,894.47
9	Otros recursos computables	129,490.45				64,745.23
10	Recursos no Computables				577,342.98	-
11	Total FED					14,689,856.06
	<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>					
12	Activos Liquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	7,347,199.89	7,347,199.89	7,347,199.89	7,347,199.89	448,120.22
13	Total de ALAC a efectos de RFNE					
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores					
15	<b>Creditos</b>	5,023,405.11	5,023,405.11	5,023,405.11	5,023,405.11	2,068,768.63
16	<b>Mayoristas</b>					
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	1,275,555.99				191,333.40
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros creditos mayoristas - vigentes			3,724,444.59	23,404.52	1,877,435.24
20	Otros creditos mayoristas - vencidos					
21	<b>Minoristas</b>					
22	Vigentes					
23	Vencidos					
24	Otros activos				5,821,553.62	5,821,553.62
25	Compromisos contingentes				3,276,115.39	272,431.76
26	TOTAL FER					8,610,874.24
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					171%