

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

A partir de lo establecido en el artículo 477.1 de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero y de la Comunicación 2018/098, a continuación se presentan los cuadros de actualización trimestral solicitados en dicha comunicación.

Este informe fue aprobado por el Directorio del Banco el 14/08/2020.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y refieren al trimestre finalizado al 30 de Junio de 2020.

**Formulario 1.1.: Mediciones clave**

		a	b	c	d	e
		jun-20	mar-20	dic-19	sep-19	jun-19
	<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>					
1	Capital Común	18.638.414	17.442.544	16.253.456	17.559.422	16.297.144
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	18.638.414	17.442.544	16.253.456	17.559.422	16.297.144
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	3.583.053	3.555.228	3.343.225	3.285.817	3.173.446
4	RPN total	22.221.467	20.997.772	19.596.682	20.845.239	19.470.590
	<b>Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>					
5	Total de APR	179.152.628	177.761.410	167.161.261	164.290.865	158.672.322
	<b>Ratios de Capital como porcentaje de los APR</b>					
6	Ratio de capital común	10,40%	9,81%	9,72%	10,69%	10,27%
7	Ratio de PNE	10,40%	9,81%	9,72%	10,69%	10,27%
8	Ratio de PNC	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
9	Ratio RPN total	12,40%	11,81%	11,72%	12,69%	12,27%
	<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	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
	<b>Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito</b>					
11	Colchón de conservación de capital exigido (2,5% a partir de 2019)	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%	2,50%
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 %)	3,55%	2,95%	2,92%	3,88%	3,47%
	<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	273.808.110	271.781.669	222.553.787	225.599.318	207.478.723
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	8,12%	7,73%	8,81%	9,24%	9,38%
	<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>					
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	56.476.488	41.353.935	33.611.033	29.950.829	29.693.171
16	Salidas de efectivo totales netas **	11.021.691	10.223.331	9.012.154	8.146.624	7.870.873
17	RCL (en %)**	512,41%	404,51%	372,95%	367,65%	377,00%
	<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>					
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	199.099.048	193.641.038	157.311.116		
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	121.691.933	123.115.529	105.638.841		
20	RFNE (%)	163,61%	157,28%	148,91%		

\* 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%)

\*\* Se deberá informar el promedio diario de los ALAC y de las salidas de efectivo netas de los respectivos trimestres, computando también los días no hábiles.

\*\*\* El Ratio de Cobertura de Liquidez debe calcularse como el promedio de los Ratios de Cobertura de Liquidez del trimestre

**Formulario 1.3: Visión general de los activos ponderados por riesgo**

		a	b	c
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		jun-20	mar-20	jun-20
1	Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	152.712.433	152.562.370	12.216.995
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	202.989	373.974	16.239
3	Riesgo de mercado ****	13.656.059	12.243.919	1.092.485
4	Riesgo operacional ****	12.581.146	12.581.146	1.006.492
5	<b>Total</b>	<b>179.152.628</b>	<b>177.761.410</b>	<b>14.332.210</b>

\*\*\*\* 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

**Formulario 3.1: Composición de la Responsabilidad Patrimonial Neta**

		Saldo 30/06/2020
	<b>Capital Común</b>	
	Fondos Propios	<b>18.310.526</b>
1	Capital integrado - acciones ordinarias	6.167.803
2	Aportes a capitalizar	0
3	Primas de emisión	1.098.000
4	Otros instrumentos de capital	0
5	(valores propios)	0
6	Reservas	707.880
7	Resultados acumulados	7.980.598
8	Resultado del ejercicio	2.356.245
	Ajustes por Valoración	<b>329.010</b>
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	16.585
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	7.673
14	Superávit de revaluación	280.518
15	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	100.428
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	0
17	Otros	-76.194
	Capital Común antes de conceptos deducibles	<b>18.639.536</b>
	<b>Capital Común: conceptos deducibles</b>	
18	Activos intangibles	0
19	Inversiones especiales	1.122
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>1.122</b>
	Total Capital Común	<b>18.638.414</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>18.638.414</b>
	<b>Patrimonio Neto Complementario (PNC)</b>	
29	Obligaciones Subordinadas	3.583.053
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>3.583.053</b>
	RPN total (PNE + PNC)	<b>22.221.467</b>
	APR	<b>179.152.628</b>
	<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>	
31	Ratio de capital común	10,40%
32	Ratio PNE	10,40%
33	Ratio PNC	2,00%
34	Ratio RPN total	12,40%
	<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	1,00%
	<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)	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%)

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

Instrumento	Monto según balance JUN/2020	% 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:				
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	4.221.200	100%	4.221.200	3.583.053

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	

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

		a	b
		jun-20	mar-20
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	251.982.904	250.509.892
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	1.122	1.144
3	Total de activos (1) - (2)	251.981.782	250.508.749
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	21.632.734	21.077.267
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	193.594	195.653
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	22.221.467	20.997.772
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	273.808.110	271.781.669
<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))	8,12%	7,73%

**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	7.604.229	0	0	0	1.072	0	877.186	0
1C	59.973.564	998.769	0	0	213.065	7.420	15.881.022	77.352
2A	16.539.125	176.808	0	0	551	8	1.172.121	15.379
2B	27.948.170	478.791	0	0	183	5	2.242.016	57.706
3	4.624.890	237.208	209.967	26.262	4.920	241	208.581	27.776
4	2.628.020	81.884	136.423	32.780	775	264	174.692	73.625
5	323.428	95.079	2.461.451	2.132.313	2.216	557	34.536	32.028
<b>TOTAL</b>	<b>119.641.426</b>	<b>2.068.539</b>	<b>2.807.841</b>	<b>2.191.355</b>	<b>222.782</b>	<b>8.495</b>	<b>20.590.154</b>	<b>283.866</b>

Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos Vigentes	Créditos Vencidos	Créditos Diversos	Riesgos y Compromisos contingentes	Total de riesgos
1A	27.482.536	20.007.787	0	0	1.161.630	<b>48.651.953</b>
1B	149.872	0	0	0	83.205	<b>233.077</b>
1C	2.444	2.118.888	0	26.264	83.338	<b>2.230.934</b>
2A	0	12.816	0	0	0	<b>12.816</b>
2B	0	0	0	0	0	<b>0</b>
3	0	0	0	0	0	<b>0</b>
4	0	0	0	0	0	<b>0</b>
5	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>TOTAL</b>	<b>27.634.852</b>	<b>22.139.491</b>	<b>0</b>	<b>26.264</b>	<b>1.328.173</b>	<b>51.128.780</b>

**Formulario 5.1.3: Información adicional sobre deterioro de créditos**

Deterioro	Saldo inicial Dic/2019	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos netos	Saldo final Jun/2020
Créditos vigentes al sector financiero	18.708	38.001	89.353		43.230	<b>10.586</b>
Créditos vigentes al sector no financiero	2.221.331	2.163.066	2.336.737		20.879	<b>2.068.538</b>
Créditos diversos	6.129	3.797	8.104		6.673	<b>8.495</b>
Colocación vencida al sector financiero	0	0	0		0	<b>0</b>
Colocación vencida al sector no financiero	225.233	579.247	730.880		-5.306	<b>68.293</b>
Créditos en gestión	225.554	937.481	1.121.732		56.959	<b>98.263</b>
Créditos morosos	1.616.305	1.934.417	400.690	678.747	-446.486	<b>2.024.799</b>
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	190.716	263.439	179.074		10.512	<b>285.593</b>
Provisiones Generales	0				0	<b>0</b>
Provisiones estadísticas	0	0	0		0	<b>0</b>
<b>Totales</b>	<b>4.503.976</b>	<b>5.919.447</b>	<b>4.866.569</b>	<b>678.747</b>	<b>-313.539</b>	<b>4.564.567</b>

**Formulario 5.1.4: Información adicional sobre colocaciones reestructuradas**

Colocaciones reestructuradas	cantidad de operaciones reestructuradas en el período	saldos al final del período
Créditos vigentes	3.193	1.963.595
Créditos vencidos	110	680.022
<b>Total</b>	<b>3.303</b>	<b>2.643.617</b>



**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	154.501.637	4.124.238	7.742.285	8.710.769	2.324.973
2	Colocación vencida	285.757	0	0	0	0
3	Créditos en gestión	53.072	0	0	0	0
4	Créditos morosos	277.657	0	0	0	0
5	Créditos diversos	240.551	0	0	0	0
6	Riesgos y compromisos contingentes	20.977.221	526.299	21.547	129.215	400.010
	<b>Total</b>	<b>176.335.894</b>	<b>4.650.537</b>	<b>7.763.832</b>	<b>8.839.984</b>	<b>2.724.983</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**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
<u>Ponderación por Riesgo</u>	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	Exposición total al riesgo de crédito
Exposiciones al Riesgo	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	
Caja y oro	8.602.820								8.602.820
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)	70.390.727								70.390.727
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)		758.625	3.137.511						3.896.136
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)		44.225.661	2.155.548			2.177	2.163.164		48.546.550
Activos y riesgos y compromisos contingentes con bancos multilaterales de desarrollo (excluidos los créditos vencidos)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero sin garantía		11.581.660			28.204.054	71.842.446			111.628.160
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero con garantía	2.697.091	2.570.357	5.221.367						10.488.815
Créditos para la vivienda				14.416.045		234.223			14.650.268
Créditos vencidos					24.008	110.485	481.993		616.486
Otros activos	2.476.192				1.785.506	1.580		238.842	4.502.120
Otros riesgos y compromisos contingentes		359.194			109.568	17.266			486.028
<b>Total</b>	<b>84.166.830</b>	<b>59.495.497</b>	<b>10.514.426</b>	<b>14.416.045</b>	<b>30.123.136</b>	<b>72.208.177</b>	<b>2.645.157</b>	<b>238.842</b>	<b>273.808.110</b>

**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 negativo		
<b>Tasa de interés</b>								
Derivados OTC	0	1.055.300	0	<b>1.055.300</b>	0	20.818	5.276	5.276
Derivados en Bolsa								
<b>Total</b>								
<b>Tipo de cambio</b>								
Derivados OTC	5.844.398	1.350.078	0	<b>7.194.476</b>	293.261	155.131	187.491	480.752
Derivados en Bolsa								
<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	<b>5.844.398</b>	<b>2.405.378</b>	<b>0</b>	<b>8.249.776</b>	<b>293.261</b>	<b>175.949</b>	<b>192.767</b>	<b>486.028</b>
Total Derivados en Bolsa								
<b>Total General</b>	<b>5.844.398</b>	<b>2.405.378</b>	<b>0</b>	<b>8.249.776</b>	<b>293.261</b>	<b>175.949</b>	<b>192.767</b>	<b>486.028</b>

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

	a	b	c	d	e	f	g		h
<u>Ponderación por Riesgo</u>									
<u>Exposiciones al Riesgo</u>	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	Exposición total al riesgo de crédito
Banco Central del Uruguay, Gobierno Nacional y gobiernos centrales o bancos centrales extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sector público nacional y entidades del sector público no nacional no financiero	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituciones de intermediación financiera del país y bancos del exterior	0	359.194	0	0	0	0	0	0	359.194
Bancos multilaterales de desarrollo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sector no financiero	0	0	0	0	109.568	17.266	0	0	126.834
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>359.194</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>109.568</b>	<b>17.266</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>486.028</b>

**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		112.872		
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>112.872</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**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	174.518	18.635				193.153
2	Riesgo de acciones	0	0				0
3	Riesgo de mercancías	0	0				0
4	Riesgo de tipo de cambio	899.331					899.331
5	<b>Total</b>	<b>1.073.849</b>	<b>18.635</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.092.484</b>

**Formulario 8.2: Indicador del Negocio y sus componentes**

		Indicador de Negocio año 2019	Importe año 2019	Importe año 2018	Importe año 2017
<b>Columna</b>	<b>I COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTOS y DIVIDENDOS</b>	<b>3.697.833</b>			
<b>1</b>	Ingresos por intereses		11.569.302	9.436.029	7.780.192
<b>2</b>	Gastos por intereses		1.641.718	1.303.701	1.203.757
<b>3</b>	Activos que generan intereses		190.442.775	165.773.497	136.777.030
<b>4</b>	Ingresos por dividendos		0	1.149	0
	<b>II COMPONENTE DE SERVICIOS</b>	<b>3.578.180</b>			
<b>5</b>	Otros ingresos de operación		0	0	0
<b>6</b>	Otros gastos de operación		36.075	34.029	20.258
<b>7</b>	Ingresos por comisiones		3.961.036	3.576.914	3.106.230
<b>8</b>	Gastos por comisiones		1.511.967	1.212.636	1.019.736
	<b>III COMPONENTE FINANCIERO</b>	<b>1.111.418</b>			
<b>9</b>	Primer Componente Financiero (CF 1)		955.617	1.002.932	1.046.897
<b>10</b>	Segundo Componente Financiero (CF 2)		210.612	46.989	71.205
	<b>INDICADOR DEL NEGOCIO = ( I+II+III) calculado al cierre del año anterior</b>	<b>8.387.431</b>			
	<b>REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL AÑO ACTUAL</b>		<b>1.006.492</b>		

**Formulario 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez**

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad</b>			
1	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS DE ALTA CALIDAD	56.241.864	56.466.537
<b>Salidas de efectivo</b>			
2	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	<b>160.450.434</b>	<b>15.552.535</b>
3	Depósitos estables	30.439.240	1.502.415
4	Depósitos menos estables	130.011.193	14.050.119
5	<b>Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas</b>	<b>39.596.330</b>	<b>19.276.907</b>
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	39.596.330	19.276.907
8	<b>Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas garantizadas</b>	-	-
9	<b>Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas</b>	<b>1.388.075</b>	<b>102.979</b>
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	99.851	99.851
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	8.463.552	8.463.552
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	20.646.049	576.832
13	<b>Total de salidas de efectivo</b>	<b>230.644.290</b>	<b>44.072.655</b>
<b>Entradas de efectivo</b>			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	179.824	179.824
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	60.112.304	49.476.970
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	935.699	482.397
17	<b>Total de entradas de efectivo</b>	<b>61.227.827</b>	<b>50.139.191</b>
18	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>	-	<b>5,146</b>

**Formulario 9.3: Ratio de Financiación Neta Estable NSFR**

		a	b	c	d	e
		Valores sin ponderar según el vencimiento residual				Valores ponderados
		Sin Vencimiento	< 180 días	>= 180 días y < 360 días	>= 360 días	
	<b>Financiación Estable Disponible (FED)</b>					
<b>1</b>	<b>Recursos Computables</b>					<b>199.099.048</b>
<b>2</b>	<b>Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones</b>	<b>22.221.467</b>				<b>22.221.467</b>
<b>3</b>	<b>Captaciones Minoristas</b>	<b>167.387.398</b>				<b>151.236.454</b>
4	Depósitos estables	33.669.089			17.350	32.002.984
5	Depósitos menos estables	133.694.314			6.645	119.233.470
<b>6</b>	<b>Financiaciones mayoristas</b>	<b>35.657.641</b>				<b>17.832.014</b>
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos	35.106.480		544.773	6.388	17.832.014
<b>9</b>	<b>Otros recursos computables</b>			<b>727.536</b>	<b>7.445.345</b>	<b>7.809.113</b>
<b>10</b>	<b>Recursos no computables</b>	<b>16.970.011</b>				
<b>11</b>	<b>TOTAL FED</b>					<b>199.099.048</b>
	<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>					
<b>12</b>	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>	<b>87.368.460</b>				<b>2.119.779</b>
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	87.240.989				2.002.467
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores				127.471	117.312
<b>15</b>	<b>Créditos</b>	<b>167.953.000</b>				<b>72.457.338</b>
<b>16</b>	<b>Mayoristas</b>	<b>115.852.700</b>				<b>42.368.083</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	52.925.385		10.368	26.324	7.969.666
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes			43.676.035	19.012.039	34.195.842
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	202.575				202.575
<b>21</b>	<b>Minoristas</b>	<b>52.100.276</b>				<b>30.089.255</b>
22	Vigentes	26.138.617			25.547.748	29.675.344
23	Vencidos	413.911				413.911
<b>24</b>	<b>Otros Activos</b>	<b>46.442.543</b>				<b>46.442.543</b>
<b>25</b>	<b>Compromisos contingentes</b>	<b>21.914.467</b>				<b>672.273</b>
<b>26</b>	<b>TOTAL FER</b>					<b>121.691.933</b>
<b>27</b>	<b>RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)</b>					<b>163,61%</b>