

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 |
| | Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN) | | | | | |
| 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 |
| | Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR) | | | | | |
| 5 | Total de APR | 179.152.628 | 177.761.410 | 167.161.261 | 164.290.865 | 158.672.322 |
| | Ratios de Capital como porcentaje de los APR | | | | | |
| 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% |
| | 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 | 1,00% | 1,00% | 1,00% | 1,00% | 1,00% |
| | 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) | 2,500% | 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% |
| | Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes | | | | | |
| 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% |
| | Ratio de cobertura de liquidez (RCL) | | | | | |
| 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% |
| | Ratio de Financiación Neta Estable | | | | | |
| 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 | Total | 179.152.628 | 177.761.410 | 14.332.210 |

**** 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 |
|----|--|-------------------|
| | Capital Común | |
| | Fondos Propios | 18.310.526 |
| 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 | 329.010 |
| 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 | 18.639.536 |
| | Capital Común: conceptos deducibles | |
| 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 | 1.122 |
| | Total Capital Común | 18.638.414 |

| | | |
|----|---|--------------------|
| | 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) | 18.638.414 |
| | Patrimonio Neto Complementario (PNC) | |
| 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 | 3.583.053 |
| | RPN total (PNE + PNC) | 22.221.467 |
| | APR | 179.152.628 |
| | Ratios de capital como porcentaje de los APR | |
| 31 | Ratio de capital común | 10,40% |
| 32 | Ratio PNE | 10,40% |
| 33 | Ratio PNC | 2,00% |
| 34 | Ratio RPN total | 12,40% |
| | 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 | 1,00% |
| | 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%)

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 |
| Exposiciones del estado de situación financiera consolidado | | | |
| 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 |
| Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes | | | |
| 4 | Total de exposiciones contingentes | 21.632.734 | 21.077.267 |
| Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados | | | |
| 5 | Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados | 193.594 | 195.653 |
| Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales | | | |
| 6 | RPN | 22.221.467 | 20.997.772 |
| 7 | Total de exposiciones (3) + (4) + (5) | 273.808.110 | 271.781.669 |
| Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes | | | |
| 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 |
| TOTAL | 119.641.426 | 2.068.539 | 2.807.841 | 2.191.355 | 222.782 | 8.495 | 20.590.154 | 283.866 |

| 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 | 48.651.953 |
| 1B | 149.872 | 0 | 0 | 0 | 83.205 | 233.077 |
| 1C | 2.444 | 2.118.888 | 0 | 26.264 | 83.338 | 2.230.934 |
| 2A | 0 | 12.816 | 0 | 0 | 0 | 12.816 |
| 2B | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 27.634.852 | 22.139.491 | 0 | 26.264 | 1.328.173 | 51.128.780 |

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 | 10.586 |
| Créditos vigentes al sector no financiero | 2.221.331 | 2.163.066 | 2.336.737 | | 20.879 | 2.068.538 |
| Créditos diversos | 6.129 | 3.797 | 8.104 | | 6.673 | 8.495 |
| Colocación vencida al sector financiero | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| Colocación vencida al sector no financiero | 225.233 | 579.247 | 730.880 | | -5.306 | 68.293 |
| Créditos en gestión | 225.554 | 937.481 | 1.121.732 | | 56.959 | 98.263 |
| Créditos morosos | 1.616.305 | 1.934.417 | 400.690 | 678.747 | -446.486 | 2.024.799 |
| Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes | 190.716 | 263.439 | 179.074 | | 10.512 | 285.593 |
| Provisiones Generales | 0 | | | | 0 | 0 |
| Provisiones estadísticas | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| Totales | 4.503.976 | 5.919.447 | 4.866.569 | 678.747 | -313.539 | 4.564.567 |

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 |
| Total | 3.303 | 2.643.617 |

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 |
| | Total | 176.335.894 | 4.650.537 | 7.763.832 | 8.839.984 | 2.724.983 |

- (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 |
| Total | 84.166.830 | 59.495.497 | 10.514.426 | 14.416.045 | 30.123.136 | 72.208.177 | 2.645.157 | 238.842 | 273.808.110 |

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 | | |
| Tasa de interés | | | | | | | | |
| Derivados OTC | 0 | 1.055.300 | 0 | 1.055.300 | 0 | 20.818 | 5.276 | 5.276 |
| Derivados en Bolsa | | | | | | | | |
| Total | | | | | | | | |
| Tipo de cambio | | | | | | | | |
| Derivados OTC | 5.844.398 | 1.350.078 | 0 | 7.194.476 | 293.261 | 155.131 | 187.491 | 480.752 |
| Derivados en Bolsa | | | | | | | | |
| 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 | 5.844.398 | 2.405.378 | 0 | 8.249.776 | 293.261 | 175.949 | 192.767 | 486.028 |
| Total Derivados en Bolsa | | | | | | | | |
| Total General | 5.844.398 | 2.405.378 | 0 | 8.249.776 | 293.261 | 175.949 | 192.767 | 486.028 |

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 |
| Total | 0 | 359.194 | 0 | 0 | 109.568 | 17.266 | 0 | 0 | 486.028 |

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 | | |
| Total | 0 | 112.872 | 0 | 0 |

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 | Total | 1.073.849 | 18.635 | 0 | 0 | 0 | 1.092.484 |

Formulario 8.2: Indicador del Negocio y sus componentes

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

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 | 56.241.864 | 56.466.537 |
| Salidas de efectivo | | | |
| 2 | Salidas relacionadas con captaciones minoristas | 160.450.434 | 15.552.535 |
| 3 | Depósitos estables | 30.439.240 | 1.502.415 |
| 4 | Depósitos menos estables | 130.011.193 | 14.050.119 |
| 5 | Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas | 39.596.330 | 19.276.907 |
| 6 | Depósitos operativos | - | - |
| 7 | Depósitos no operativos | 39.596.330 | 19.276.907 |
| 8 | Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas | - | - |
| 9 | Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas | 1.388.075 | 102.979 |
| 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 | Total de salidas de efectivo | 230.644.290 | 44.072.655 |
| Entradas de efectivo | | | |
| 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 | Total de entradas de efectivo | 61.227.827 | 50.139.191 |
| 18 | Ratio de Cobertura de Liquidez | - | 5,146 |

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 | | |
| | Financiación Estable Disponible (FED) | | | | | | |
| 1 | Recursos Computables | | | | | 199.099.048 | |
| 2 | Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones | 22.221.467 | | | | 22.221.467 | |
| 3 | Captaciones Minoristas | 167.387.398 | | | | 151.236.454 | |
| 4 | Depósitos estables | 33.669.089 | | | 17.350 | 32.002.984 | |
| 5 | Depósitos menos estables | 133.694.314 | | | 6.645 | 119.233.470 | |
| 6 | Financiaciones mayoristas | 35.657.641 | | | | 17.832.014 | |
| 7 | Depósitos operativos | | | | | | |
| 8 | Depósitos no operativos | 35.106.480 | | 544.773 | 6.388 | 17.832.014 | |
| 9 | Otros recursos computables | | | 727.536 | 7.445.345 | 7.809.113 | |
| 10 | Recursos no computables | 16.970.011 | | | | | |
| 11 | TOTAL FED | | | | | 199.099.048 | |
| | Financiación Estable Requerida (FER) | | | | | | |
| 12 | Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores | 87.368.460 | | | | 2.119.779 | |
| 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 |
| 15 | Créditos | 167.953.000 | | | | 72.457.338 | |
| 16 | Mayoristas | 115.852.700 | | | | 42.368.083 | |
| 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 | |
| 21 | Minoristas | 52.100.276 | | | | 30.089.255 | |
| 22 | Vigentes | 26.138.617 | | | 25.547.748 | 29.675.344 | |
| 23 | Vencidos | 413.911 | | | | 413.911 | |
| 24 | Otros Activos | 46.442.543 | | | | 46.442.543 | |
| 25 | Compromisos contingentes | 21.914.467 | | | | 672.273 | |
| 26 | TOTAL FER | | | | | 121.691.933 | |
| 27 | RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%) | | | | | 163,61% | |