

## 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 27 de agosto de 2021.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y refieren al semestre finalizado al 30 de Junio de 2021.

### Formulario 1.1.: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		jun-21	mar-21	dic-20	sep-20	jun-20
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>						
1	Capital Común	19.877.650	19.101.473	18.514.859	19.534.549	18.638.414
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	19.877.650	19.101.473	18.514.859	19.534.549	18.638.414
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	4.010.023	3.976.697	3.682.542	3.586.183	3.583.053
4	RPN total	23.887.673	23.078.170	22.197.401	23.120.732	22.221.467
<b>Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>						
5	Total de APR	200.501.165	198.834.844	184.127.100	179.309.173	179.152.628
<b>Ratios de Capital como porcentaje de los APR</b>						
6	Ratio de capital común	9,91%	9,61%	10,06%	10,89%	10,40%
7	Ratio de PNE	9,91%	9,61%	10,06%	10,89%	10,40%
8	Ratio de PNC	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
9	Ratio RPN total	11,91%	11,61%	12,06%	12,89%	12,40%
<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 %)	3,10%	2,79%	3,23%	4,06%	3,55%
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	317.272.658	309.017.495	279.122.825	282.572.775	273.808.110
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	7,53%	7,47%	7,95%	8,18%	8,12%
<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	73.040.441	73.443.689	70.543.774	57.272.915	56.476.488
16	Salidas de efectivo totales netas **	13.632.910	12.654.100	11.739.794	11.063.251	11.021.691
17	RCL (en %) ***	535,77%	580,39%	600,89%	517,69%	512,41%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	228.497.584	222.324.355	198.647.587	206.071.667	199.099.048
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	144.242.799	137.972.233	127.691.671	124.999.333	121.691.933
20	RFNE (%)	158,38%	161,10%	155,57%	164,86%	163,61%

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-21	mar-21	jun-21
1	Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	163.209.269	163.498.429	13.056.742
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	115.435	120.224	9.235
3	Riesgo de mercado ****	22.677.028	20.716.758	1.814.162
4	Riesgo operacional ****	14.499.433	14.499.433	1.159.955
5	<b>Total</b>	<b>200.501.165</b>	<b>198.834.844</b>	<b>16.040.093</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 al 30/06/2021
<b>Capital Común</b>		
Fondos Propios		<b>19.613.030</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	910.156
7	Resultados acumulados	9.855.838
8	Resultado del ejercicio	1.581.233
Ajustes por Valoración		<b>265.777</b>
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	13.841
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	5.132
14	Superávit de revaluación	280.518
15	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	41.159
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	0
17	Otros	<b>-74.873</b>
Capital Común antes de conceptos deducibles		<b>19.878.807</b>
<b>Capital Común: conceptos deducibles</b>		
18	Activos intangibles	0
19	Inversiones especiales	1.159
20	El neto, siempre que sea deudor, resultante de las partidas activas y pasivas con la casa matriz y las dependencias de ésta en el exterior originadas en movimientos de fondos, excluidas las operaciones con reembolso automático correspondientes a descuento de instrumentos derivados de operaciones comerciales emitidos o avalados por instituciones autorizadas a operar a través de los convenios de pagos y créditos recíprocos suscritos por los Bancos Centrales de los países miembros de la ALADI, República Dominicana y Cuba.	0
21	Activos por impuestos diferidos que no surjan de diferencias 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	1.159
	Total Capital Común	19.877.648
	<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	0
	Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)	19.877.648
	<b>Patrimonio Neto Complementario (PNC)</b>	
29	Obligaciones Subordinadas	4.010.023
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	4.010.023
	RPN total (PNE + PNC)	23.887.671
	APR	200.501.165
	<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>	
31	Ratio de capital común	9,91%
32	Ratio PNE	9,91%
33	Ratio PNC	2,00%
34	Ratio RPN total	11,91%
	<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/2021	% 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	4.357.700	100%	4.357.700	4.010.023

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-21	mar-21
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	293.421.389	283.404.672
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	1.159	1.175
3	Total de activos (1) - (2)	293.420.230	283.403.497
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	23.725.097	25.461.200
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	127.331	152.798
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	23.887.673	23.078.170
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	317.272.658	309.017.495
<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))	7,53%	7,47%

**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	7.858.864	2.618	0	0	1.775	917	544.000	15
1C	67.280.369	1.082.303	0	0	198.153	5.771	17.211.378	79.909
2A	17.382.494	190.778	0	0	880	8	1.278.949	15.324
2B	32.034.494	579.728	0	0	511	6	3.274.041	79.547
3	6.968.666	221.714	212.099	13.554	3.658	213	367.807	50.130
4	2.478.887	61.962	150.509	53.937	185	9	59.151	14.154
5	385.511	279.517	2.137.475	1.897.328	2.577	782	37.914	39.925
<b>TOTAL</b>	<b>134.389.285</b>	<b>2.418.620</b>	<b>2.500.083</b>	<b>1.964.819</b>	<b>207.739</b>	<b>7.706</b>	<b>22.773.240</b>	<b>279.004</b>

Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos Vigentes	Créditos Vencidos	Créditos Diversos	Riesgos y Compromisos contingentes	Total de riesgos
1A	9.542.951	29.069.663	0	824.708	1.124.534	<b>40.561.856</b>
1B	108.525	0	0	0	7.844	<b>116.369</b>
1C	648	4.380.520	0	46.784	99.790	<b>4.527.742</b>
2A	0	209	0	0	0	<b>209</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>9.652.124</b>	<b>33.450.392</b>	<b>0</b>	<b>871.492</b>	<b>1.232.168</b>	<b>45.206.176</b>

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

Deterioro	Saldo inicial Dic/2020	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos netos	Saldo final Jun/2021
Créditos vigentes al sector financiero	21.178	67.166	67.373		828	<b>21.798</b>
Créditos vigentes al sector no financiero	2.272.840	2.096.841	1.992.382		41.320	<b>2.418.619</b>
Créditos diversos	7.175	3.797	8.104		4.839	<b>7.707</b>
Colocación vencida al sector financiero	0	0	0		0	<b>0</b>
Colocación vencida al sector no financiero	127.424	414.061	486.015		-88	<b>55.382</b>
Créditos en gestión	220.562	645.684	777.494		16.199	<b>104.951</b>
Créditos morosos	1.509.238	1.113.691	177.329	294.915	-346.200	<b>1.804.486</b>
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	293.569	264.228	280.927		3.441	<b>280.311</b>
Provisiones Generales	314.713	0	0		9.195	<b>323.908</b>
Provisiones estadísticas	0	276.270	86.966		563	<b>189.867</b>
<b>Totales</b>	<b>4.766.699</b>	<b>4.881.738</b>	<b>3.876.590</b>	<b>294.915</b>	<b>-269.903</b>	<b>5.207.029</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	2.008	2.443.013
Créditos vencidos	194	376.934
<b>Total</b>	<b>2.202</b>	<b>2.819.947</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	141.139.285	22.721.042	2.706.175	11.202.268	8.380.739
2	Colocación vencida	281.867	0	0	0	0
3	Créditos en gestión	169.840	0	0	0	0
4	Créditos morosos	83.556	0	0	0	0
5	Créditos diversos	1.071.525	0	0	0	0
6	Riesgos y compromisos contingentes	22.071.458	1.223.586	362.308	429.634	429.268
	<b>Total</b>	<b>164.817.532</b>	<b>23.944.628</b>	<b>3.068.483</b>	<b>11.631.902</b>	<b>8.810.007</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	10.336.719								10.336.719
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)	101.567.952								101.567.952
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)		2.003.791	3.075.671						5.079.462
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)		40.237.324	4.382.797			17.504	499.803		45.137.428
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		13.407.184			31.626.944	77.389.905			122.424.033
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero con garantía	3.161.643	1.961.206	5.667.799						10.790.648
Créditos para la vivienda	5.343			16.236.983		184.875			16.427.201
Créditos vencidos					44.373	23.088	467.829		535.290
Otros activos	2.459.306				1.910.194	73.497		321.444	4.764.441
Otros riesgos y compromisos contingentes		120.764			78.468	10.252			209.484
<b>Total</b>	<b>117.530.963</b>	<b>57.730.269</b>	<b>13.126.267</b>	<b>16.236.983</b>	<b>33.659.979</b>	<b>77.699.121</b>	<b>967.632</b>	<b>321.444</b>	<b>317.272.658</b>

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

Factores de Riesgo	Nacionales 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	1.089.425	0	0	<b>1.089.425</b>	0	11.752	0	0
Derivados en Bolsa								
<b>Total</b>								
<b>Tipo de cambio</b>								
Derivados OTC	7.333.879	243.349	0	<b>7.577.228</b>	82.153	146.278	127.331	209.484
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>8.423.304</b>	<b>243.349</b>	<b>0</b>	<b>8.666.653</b>	<b>82.153</b>	<b>158.030</b>	<b>127.331</b>	<b>209.484</b>
Total Derivados en Bolsa								
<b>Total General</b>	<b>8.423.304</b>	<b>243.349</b>	<b>0</b>	<b>8.666.653</b>	<b>82.153</b>	<b>158.030</b>	<b>127.331</b>	<b>209.484</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>									
Exposiciones al Riesgo	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	120.764	0	0	0	0	0	0	120.764
Bancos multilaterales de desarrollo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sector no financiero	0	0	0	0	78.468	10.252	0	0	88.720
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>120.764</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>78.468</b>	<b>10.252</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>209.484</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				78.474
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>78.474</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	489.863	272.716				762.579
2	Riesgo de acciones	0	0				0
3	Riesgo de mercancías	0	0				0
4	Riesgo de tipo de cambio	1.051.583					1.051.583
5	<b>Total</b>	1.541.446	272.716	0	0	0	1.814.162

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

		Indicador de Negocio año 2020	Importe año 2020	Importe año 2019	Importe año 2018
<b>Columna</b>	<b>I COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTOS y DIVIDENDOS</b>	<b>4.523.557</b>			
<b>1</b>	Ingresos por intereses		11.990.952	11.569.302	9.436.029
<b>2</b>	Gastos por intereses		2.068.945	1.641.718	1.303.701
<b>3</b>	Activos que generan intereses		246.873.639	190.442.775	165.773.497
<b>4</b>	Ingresos por dividendos		0	0	1.149
	<b>II COMPONENTE DE SERVICIOS</b>	<b>3.999.511</b>			
<b>5</b>	Otros ingresos de operación		0	0	0
<b>6</b>	Otros gastos de operación		14.996	36.075	34.029
<b>7</b>	Ingresos por comisiones		4.375.484	3.961.036	3.576.914
<b>8</b>	Gastos por comisiones		1.768.150	1.511.967	1.212.636
	<b>III COMPONENTE FINANCIERO</b>	<b>1.143.220</b>			
<b>9</b>	Primer Componente Financiero (CF 1)		977.399	955.617	1.002.932
<b>10</b>	Segundo Componente Financiero (CF 2)		236.111	210.612	46.989
	<b>INDICADOR DEL NEGOCIO = ( I+II+III) calculado al cierre del año anterior</b>	<b>9.666.289</b>			
	<b>REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL AÑO ACTUAL</b>		<b>1.159.955</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	73.261.007	73.040.441
<b>Salidas de efectivo</b>			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	184.748.393	17.818.550
3	Depósitos estables	34.802.991	1.720.153
4	Depósitos menos estables	149.945.402	16.098.398
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	48.462.654	23.958.953
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	48.462.654	23.958.953
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	1.113.879	59.529
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	142.187	142.187
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	11.967.514	11.967.514
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	24.184.938	720.487
13	Total de salidas de efectivo	270.619.565	54.667.220
<b>Entradas de efectivo</b>			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	84.169	84.169
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	62.215.321	51.774.307
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	3.497.497	3.253.907
17	Total de entradas de efectivo	65.796.987	55.112.383
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	-	5,358

**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>228.497.584</b>	
<b>2</b>	<b>Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones</b>	<b>23.887.673</b>				<b>23.887.673</b>	
<b>3</b>	<b>Captaciones Minoristas</b>	<b>193.966.429</b>				<b>175.340.868</b>	
4	Depósitos estables	38.073.360			17.865	36.187.558	
5	Depósitos menos estables	155.866.292			8.912	139.153.310	
<b>6</b>	<b>Financiaciones mayoristas</b>	<b>43.045.062</b>				<b>21.534.123</b>	
7	Depósitos operativos						
8	Depósitos no operativos	42.697.737		324.142	23.183	21.534.123	
<b>9</b>	<b>Otros recursos computables</b>		<b>189.867</b>	<b>518.140</b>	<b>7.380.917</b>	<b>7.734.920</b>	
<b>10</b>	<b>Recursos no computables</b>	<b>22.824.512</b>					
<b>11</b>	<b>TOTAL FED</b>					<b>228.497.584</b>	
	<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						
<b>12</b>	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>	<b>118.060.809</b>				<b>3.678.049</b>	
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	118.050.593				3.678.049	
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores					10.216	10.216
<b>15</b>	<b>Créditos</b>	<b>175.596.207</b>				<b>79.802.364</b>	
<b>16</b>	<b>Mayoristas</b>	<b>117.015.026</b>				<b>45.679.810</b>	
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	47.049.911		6.219	24.073	7.080.319	
18	Colocaciones con fines operativos						
19	Otros créditos mayoristas - vigentes			45.740.628	24.185.766	38.591.062	
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	8.429				8.429	
<b>21</b>	<b>Minoristas</b>	<b>58.581.181</b>				<b>34.122.554</b>	
22	Vigentes	27.597.371			30.456.975	33.595.719	
23	Vencidos	526.835				526.835	
<b>24</b>	<b>Otros Activos</b>	<b>60.038.490</b>				<b>60.038.490</b>	
<b>25</b>	<b>Compromisos contingentes</b>	<b>24.003.051</b>				<b>723.896</b>	
<b>26</b>	<b>TOTAL FER</b>					<b>144.242.799</b>	
<b>27</b>	<b>RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)</b>					<b>158,38%</b>	