

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 29 de agosto de 2025.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y refieren al semestre finalizado al 30 de Junio de 2025.

Formulario 1.1.: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		Jun-25	Mar-25	Dic-24	set-24	Jun-24
	Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1	Capital Común	31,785,800	30,873,679	29,877,991	28,640,473	27,749,453
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	39,695,400	39,299,079	38,691,191	36,968,473	27,749,453
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	0	0	0	0	3,698,983
4	RPN total	39,695,400	39,299,079	38,691,191	36,968,473	31,448,435
	Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	311,205,378	320,321,043	309,120,749	297,528,246	273,983,212
	Ratios de Capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común	10.21%	9.64%	9.67%	9.63%	10.13%
7	Ratio de PNE	12.76%	12.27%	12.52%	12.43%	10.13%
8	Ratio de PNC	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.35%
9	Ratio RPN total	12.76%	12.27%	12.52%	12.43%	11.48%
	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	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 %)	3.91%	3.41%	3.65%	3.57%	2.63%
12	Colchón de conservación de capital exigido (%)	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%
13	Colchón de capital contracíclico (%)	0.750%	0.750%	0.750%	0.750%	0.500%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
14	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	433,994,168	433,761,044	407,466,008	411,417,465	377,504,403
15	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/14)	9.15%	9.06%	9.50%	8.99%	8.33%
	Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
16	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	109,750,606	89,937,568	98,367,106	91,377,314	87,015,683
17	Salidas de efectivo totales netas **	16,976,000	16,194,495	14,686,009	14,269,255	18,434,745
18	RCL (en %)***	646.50%	555.36%	669.80%	640.38%	472.02%
	Ratio de Financiación Neta Estable					
19	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	313,237,870	314,913,445	298,083,059	298,475,308	273,555,447
20	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	187,612,756	189,717,708	187,502,630	181,491,388	169,312,922
21	RFNE (%)	166.96%	165.99%	158.98%	164.46%	161.57%

* 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

En la siguiente tabla se resumen los activos ponderados por riesgo de crédito, contraparte, mercado y operacional y los requerimientos de capital por dichos riesgos:

		a	b	c
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		Jun-25	Mar-25	Jun-25
1	Riesgo de Crédito (menos derivados)	263,971,623	274,417,828	21,117,730
2	Riesgo de credito de Contraparte ****	339,722	125,090	27,178
3	Ajuste de valuación del crédito (CVA)	169,387	85,972	13,551
4	Operaciones pendientes de liquidación	-	-	-
5	Préstamos en valores	-	-	-
6	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión	-	-	-
7	Riesgo de mercado ****	21,651,609	20,619,116	1,732,129
8	Riesgo operacional ****	25,073,036	25,073,036	2,005,843
9	Total	311,205,378	320,321,043	24,896,430

**** Los activos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de contraparte son equivalentes a:
(1/X x Requerimiento de capital por riesgo de contraparte)
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 30/06/2025
	Capital Común	
	Fondos Propios	31,501,476
1	Capital integrado - acciones ordinarias	6,167,803
2	Aportes a capitalizar	-
3	Primas de emisión	1,098,000
4	Otros instrumentos de capital	-
5	(valores propios)	-
6	Reservas	1,233,561
7	Resultados acumulados	21,225,548
8	Resultado del ejercicio	1,776,564
	Ajustes por Valoración	534,299
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	19,287
10	Coberturas de los flujos de efectivo	-
11	Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	-
12	Diferencia de cambio por negocios en el extranjero	-
13	Entidades valoradas por el método de la participación	-
14	Superávit de revaluación	873,152
15	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	-135,031
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	-
17	Otros	-223,109
	Participación no controladora, cuando corresponda determinar la responsabilidad patrimonial neta en base a la situación consolidada	
18	Participación no controladora	-
19	Capital Común antes de conceptos deducibles	32,035,775

	Capital Común: conceptos deducibles	
20	Activos intangibles	248,923
21	Inversiones especiales	1,052
22	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.	-
23	Activos por impuestos diferidos que no surjan de diferencias temporarias	-
24	Partidas incluídas en "ajustes por valoración" correspondientes a "coberturas de flujo de efectivo"	-
25	Importes acumulados, reconocidos en otro resultado integral, por cambios en el valor razonable de pasivos financieros a raíz de variaciones en el riesgo de crédito de la propia institución	-
26	Activos de fondos o planes post-empleo de prestaciones definidas	-
27	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.	-
28	Instrumentos propios de capital común.	-
29	Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión, computables como capital común en éstas (tenencia recíproca).	-
30	Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión que no estén sujetas a consolidación, siempre que se trate de instrumentos computables como capital común de las mismas.	-
31	El importe de las partidas que deban deducirse del capital adicional, que exceda del capital adicional de la institución.	-
32	Total de conceptos deducibles del capital común	249,975
33	Total Capital Común	31,785,800
	Capital Adicional	
34	Acciones preferidas (y aportes no capitalizados correspondientes)	-
35	Primas de emision	
36	Instrumentos subordinados convertibles en acciones	7,909,600
37	Instrumentos emitidos por subsidiarias en poder de terceros, cuando corresponda determinar la responsabilidad patrimonial neta en base a la situación consolidada	-
	Capital adicional: conceptos deducibles	
38	Instrumentos propios de capital adicional.	
39	Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión, computables como capital adicional en éstas (tenencia recíproca).	
40	Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión que no estén sujetas a consolidación, siempre que se trate de instrumentos computables como capital adicional de las mismas.	
41	El importe de las partidas que deban deducirse del patrimonio neto complementario, que exceda del patrimonio neto complementario de la institución.	
42	Total Capital Adicional	7,909,600
43	Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)	39,695,400

	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	
44	Instrumentos emitidos por la institución de intermediación financiera (incluye obligaciones subordinadas)	-
45	Provisiones generales sobre créditos por intermediación financiera	-
46	Instrumentos emitidos por subsidiarias en poder de terceros, cuando corresponda determinar la responsabilidad patrimonial neta en base a la situación consolidada (no incluidos en el capital adicional)	-
	Patrimonio neto complementario: conceptos deducibles	
47	Instrumentos propios de patrimonio neto complementario.	-
48	Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión computables como patrimonio neto complementario en éstas (tenencia recíproca)	-
49	Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión que no estén sujetas a consolidación, siempre que se trate de instrumentos computables como patrimonio neto complementario de las mismas.	-
50	Total PNC	-
51	RPN total (PNE + PNC)	39,695,400
52	APR	311,205,378
	Ratios de capital como porcentaje de los APR	
	Ratio de capital común	10.21%
	Ratio PNE	12.76%
	Ratio PNC	0.00%
	Ratio RPN total	12.76%
	Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito	
53	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	1.00%
54	Colchón de conservación de capital	2.50%
55	Colchón de capital contracíclico	0.75%

- (1) En la columna "Saldo" se deberá informar, para cada una de las partidas que componen la Responsabilidad Patrimonial Neta y los conceptos deducibles, el valor que se computa con fines regulatorios.

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

Las obligaciones subordinadas, así como los instrumentos convertibles en acciones computables se encuentran sujetas a lo dispuesto en el artículo 63 y 63.1 de la RNRCSF. De acuerdo a estos lineamientos los bancos podrán contraer obligaciones e instrumentos subordinados, siempre que cuenten con la previa autorización del Banco Central del Uruguay.

Al 30.06.25 Banco Santander Uruguay mantiene obligaciones negociables subordinadas, escriturales, contingentemente convertible en acciones, de oferta privada por un valor nominal de US\$ 200.000 miles, los cuales fueron adquiridos en su totalidad por Banco Santander S.A. (España). Dichas obligaciones fueron contraídas con la previa autorización del B.C.U.

Instrumento	Monto según balance (Miles de \$)	Monto computable en RPN
Instrumentos subordinados convertibles en acciones	7,909,600	7,909,600

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

		a	b
		Jun-25	Mar-25
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	392,810,902	393,548,177
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	249,975	289,613
3	Total de activos (1) - (2)	392,560,927	393,258,564
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	41,303,090	40,388,610
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	130,151	113,870
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	39,695,400	39,299,079
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	433,994,168	433,761,044
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	9.15%	9.06%

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	2.973.369	-	-	-	1.002	1	481.392	-
1C	140.185.298	1.826.682	661	620	491.273	14.535	30.747.560	147.904
2A	35.029.685	343.101	400	68	98.680	1.457	4.870.939	64.781
2B	44.424.358	931.659	-	-	6.756	82	2.979.260	91.762
3	6.888.887	466.957	602.980	80.798	7.625	1.761	680.688	102.726
4	2.815.805	237.468	465.137	206.883	884	302	125.224	65.609
5	584.832	456.997	4.212.722	4.056.939	4.626	4.407	70.483	64.986
TOTAL	232.902.234	4.262.864	5.281.900	4.345.308	610.846	22.545	39.955.546	537.768

Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos Vigentes	Créditos Vencidos	Créditos Diversos	Riesgos y Compromisos contingentes	Total de riesgos
No calificados	34.250.995	-	-	62.587	-	34.313.582
1A	4.654.269	3.682.897	-	772.668	1.857.963	10.967.797
1B	-	13.607	-	-	-	13.607
1C	94.174	2.349	-	38.599	27.973	163.095
2A	-	-	-	-	-	-
2B	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-
TOTAL	38.999.438	3.698.853	-	873.854	1.885.936	45.458.081

Formulario 5.1.3: Información adicional sobre deterioro de créditos

Deterioro	Saldo inicial Dic/2024	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos netos	Saldo final jun/2025
Créditos vigentes al sector financiero	6	4.509	4.773		262	4
Créditos vigentes al sector no financiero	4.203.734	3.136.337	3.071.027		(6.180)	4.262.864
Créditos diversos	22.067	3.797	8.104		4.785	22.545
Colocación vencida al sector financiero	-	181	181		-	-
Colocación vencida al sector no financiero	224.223	898.646	891.475		18.125	249.519
Créditos en gestión	300.991	1.272.160	1.240.330		21.332	354.153
Créditos morosos	2.784.062	2.310.003	312.158	(593.124)	(447.147)	3.741.636
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	516.374	1.137.992	1.029.836		(86.137)	538.393
Provisiones Generales	-	-	-		-	-
Provisiones estadísticas	-	-	-		-	-
Totales	8.051.457	8.763.625	6.557.884	(593.124)	(494.960)	9.169.114

Formulario 5.1.4: Información adicional sobre colocaciones reestructuradas

Colocaciones reestructuradas	cantidad de operaciones reestructuradas en el periodo	saldos al final del periodo
Créditos vigentes	2,798	1,239,155
Créditos vencidos	420	431,816
Total	3,218	1,670,971

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	237.037.069	24.876.218	11.292.200	9.424.370	8.421.904
2	Colocación vencida	593.552	0	0	0	0
3	Créditos en gestión	259.249	0	0	0	0
4	Créditos morosos	83.791	0	0	0	0
5	Créditos diversos	1.462.155	0	0	0	0
6	Riesgos y compromisos contingentes	39.184.298	1.674.421	1.075.527	444.370	354.757
	Total	278.620.114	26.550.639	12.367.727	9.868.740	8.776.661

- (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
Ponderación por Riesgo Exposiciones al Riesgo	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	Exposición total al riesgo de crédito
Caja y oro	6,551,719								6,551,719
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)	137,947,921	1,625,647	1,564,043			1,012,220	13,677		142,163,508
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector público nacional y con entidades del sector público no nacional no financiero (excluidos los créditos vencidos)		1,374,957	1,044,173						2,419,130
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)		10,219,220	68,856			2,348	42,801		10,333,225
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	9,752	25,148,208	2,273		54,246,948	114,037,856			193,445,037
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero con garantía	8,997,098		8,837,380		28,578,523				46,413,001
Créditos para la vivienda	10,678			27,979,344		313,035			28,303,057
Créditos vencidos					201,085	617,601	697,291		1,515,977
Otros activos	2,229,042							267,635	2,496,677
Otros riesgos y compromisos contingentes									-
Total	155,746,210	38,368,032	11,516,725	27,979,344	83,026,556	115,983,060	753,769	267,635	433,641,331

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		
Tasa de interés								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
Tipo de cambio								
Derivados OTC	7,000,754	197,740.00	-	7,198,494	505,980	19,311	130,151	636,131
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	7,000,754	197,740	0	7,198,494	505,980	19,311	130,151	636,131
Total Derivados en Bolsa								
Total General	7,000,754	197,740	0	7,198,494	505,980	19,311	130,151	636,131

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	
Ponderación por Riesgo/ 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									-
Sector público nacional y entidades del sector público no nacional no financiero		9,824							9,824
Instituciones de intermediación financiera del país y bancos del exterior			0						0
Bancos multilaterales de desarrollo									-
Sector no financiero					257,556	6,144			263,700
Otros		362,607							362,607
Total	-	372,431	-	-	257,556	6,144	-	-	636,131

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				466
Total	-	-	-	466

Formulario 6.5: Exposiciones con derivados de crédito

	a	b
	Protección comprada	Protección vendida
Nocional		
Swaps de incumplimiento crediticio de referencia única	-	-
Swaps de tasa de rendimiento total	-	-
Opciones de crédito	-	-
Otros derivados del crédito	-	-
Total nocional		
Valor razonable		
Valor razonable positivo (activo)	-	-
Valor razonable negativo (pasivo)	-	-

Formulario 9.2: Requerimiento de capital por los riesgos de mercado

		General	Específico	Opciones			Requisitos de Capital
				Delta	Gamma	Vega	
1	Riesgo de tasa de interés	88,564	-				88,564
2	Riesgo de acciones	0	-				-
3	Riesgo de mercancías	0	-				-
4	Riesgo de tipo de cambio	1,643,565	-				1,643,565
5	Total	1,732,129	-	-	-	-	1,732,129

Formulario 11.2: 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	109,750,606	109,451,908
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	203,711,325	19,006,473
3	Depósitos estables	43,620,858	2,099,223
4	Depósitos menos estables	160,090,467	16,907,250
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	52,473,902	23,528,268
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	52,473,902	23,528,268
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	1,945,124	114,116
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	180,620	180,620
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	7,519,166	7,519,166
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	41,554,949	1,121,124
13	Total de salidas de efectivo	307,385,085	51,469,767
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	866,195	866,195
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	46,916,208	31,642,639
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	2,452,763	1,778,676
17	Total de entradas de efectivo	50,235,166	34,287,510
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	-	646.50%

Formulario 11.3: 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					313,237,870
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones		39,712,139			39,712,139
3	Captaciones Minoristas		237,890,461			215,268,648
4	Depósitos estables		46,008,841		7,689	43,716,088
5	Depósitos menos estables		191,569,246		304,685	171,552,560
6	Financiaciones mayoristas		83,083,554			56,493,718
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos		51,305,143	1,874,529	29,903,882	56,493,718
9	Otros recursos computables			3,526,730		1,763,365
10	Recursos no computables		32,248,526			
11	TOTAL FED					313,237,870
	Financiación Estable Requerida (FER)					
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores		150,224,058			6,768,767
13	Total de ALAC a efectos de RFNE		148,723,889			5,775,348
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores		1,489,887		10,282	993,419
15	Créditos		213,837,097			113,610,805
16	Mayoristas		120,795,555			59,253,196
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior		16,455,186	1,876,762		3,406,659
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes		60,355,281	11,819,460	30,084,857	55,642,528
20	Otros créditos mayoristas - vencidos		204,009			204,009
21	Minoristas		93,041,542			54,357,609
22	Vigentes		42,518,188		49,785,255	53,619,510
23	Vencidos		738,099			738,099
24	Otros Activos		66,015,912			66,015,912
25	Compromisos contingentes		41,841,483			1,217,272
26	TOTAL FER					187,612,756
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					166.96%