

**Informe sobre capital, gestión de riesgos y otros  
requisitos prudenciales (\*)**

**(Pilar III -DISCIPLINA DE MERCADO)**

---

**Junio 2021**

**Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Uruguay S.A**

(\*) Se incluye la información a modificarse respecto del informe de los períodos anteriores de acuerdo a lo establecido en la Comunicación 2020/104 del Banco Central del Uruguay.

**SECCION 1 – Visión general de la gestión de riesgos, aspectos prudenciales clave.**

**Formulario 1.1 Mediciones Clave (Trimestral)**

**Cifras en miles de pesos**

	a	b	c	d	e	
	30/06/2021	31/03/2021	31/12/2020	30/09/2020	30/06/2020	
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>						
1	Capital Común	9.623.037	9.961.044	9.734.184	9.501.631	9.037.395
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	11.148.232	11.507.589	11.216.084	10.991.756	10.514.815
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	2.252.893	2.248.385	2.042.905	2.029.160	2.074.402
4	RPN total	13.401.125	13.755.974	13.258.989	13.020.916	12.589.218
<b>Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>						
5	Total de APR	112.644.651	112.419.250	109.961.491	101.458.011	103.720.119
<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>						
6	Ratio de capital común (en %)	8,54%	8,86%	8,85%	9,37%	8,71%
7	Ratio PNE (en %)	9,90%	10,24%	10,20%	10,83%	10,14%
8	Ratio PNC (en %)	2,00%	2,00%	1,86%	2,00%	2,00%
9	Ratio RPN total (en %)	11,90%	12,24%	12,06%	12,83%	12,14%
<b>Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito<sup>1</sup></b>						
10	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
<b>Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)</b>						
11	Colchón de conservación de capital exigido (en %) (2,5 % a	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%

	partir de 2019)					
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 %)	4,43%	4,78%	4,83%	5,29%	4,57%
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	191.475.945	184.442.320	168.770.117	169.549.586	159.384.601
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	7,00%	7,46%	7,86%	7,68%	7,90%
<b>Ratio de cobertura de Liquidez (RCL)</b>						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (Alac) <sup>2</sup>	80.814.276	75.625.689	71.925.431	66.808.599	56.117.138
16	Salidas de efectivo netas <sup>2</sup>	7.480.877	7.041.317	7.130.206	5.783.019	5.362.436
17	RCL (en %) <sup>3 (a)</sup>	1080,28%	1074,03%	1029,06%	1155,25%	1046,49%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	135.703.461	133.537.138	119.016.605	122.248.379	116.503.222
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	83.742.778	81.573.605	78.359.420	75.752.595	75.509.315
20	RFNE (%)	162,05%	163,70%	151,89%	161,38%	154,29%

<sup>1</sup> El requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito es aplicable a los bancos sistémicamente importantes a nivel doméstico. Se indica el porcentaje que le corresponde al banco en función de su contribución al riesgo sistémico (0%, 0,5%, 1%, 1,5% o 2%

<sup>2</sup> Se informa el promedio diario de los ALAC y de las salidas de efectivo netas de los respectivos trimestres, computando también los días no hábiles.

<sup>3</sup> El Ratio de Cobertura de Liquidez se calcula como el promedio de los Ratios de Cobertura de Liquidez del trimestre.

(a) El incremento en el LCR se vincula a la reducción de salidas netas de efectivo junto al incremento de los ALAC.

### Formulario 1.3 Visión general de los activos ponderados por riesgo (Trimestral)

		a	b	c
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		30/06/2021	31/03/2021	30/06/2021
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	92.381.482	92.783.028	7.390.519
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	1.102	2.740	88
3	Riesgo de mercado <sup>4</sup>	12.432.541	11.803.956	994.603
4	Riesgo operacional <sup>4</sup>	7.829.526	7.829.526	626.362
5	<b>Total (1+2+3+4)</b>	<b>112.644.651</b>	<b>112.419.250</b>	<b>9.011.572</b>

<sup>4</sup> Los activos y riesgos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de mercado son equivalentes a:  
[1/X x Requerimiento de capital por Riesgo de Mercado]

Los activos y riesgos y compromisos contingentes ponderados por riesgo operacional son equivalentes a:  
[1/X x Requerimiento de capital por Riesgo Operacional]

donde "X" corresponde al requerimiento de capital por riesgo de crédito acorde a cada tipo de institución

**SECCIÓN 3: Composición del capital regulatorio (Responsabilidad Patrimonial Neta)****Formulario 3.1 Composición de la Responsabilidad Patrimonial Neta (Semestral)**

		Saldo
	<b>Capital común</b>	
	Fondos propios	9.710.914
1	Capital integrado - acciones ordinarias	4.060.081
2	Aportes a capitalizar	-
3	Primas de emisión	-
4	Otros instrumentos de capital	-
5	(Valores propios)	-
6	Reservas	391.794
7	Resultados acumulados	4.634.096
8	Resultado del ejercicio	624.943
	Ajustes por valoración	155.712
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	20.522
10	Cobertura de los flujos de efectivo	-
11	Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero	-
12	Diferencias de cambio por negocios en el extranjero	-
13	Entidades valoradas por el método de la participación	-
14	Superávit por revaluación	91.838
15	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	25.040
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	31.313
17	Otros	(13.001)
	Capital común antes de conceptos deducibles	9.866.626
	<b>Capital común: conceptos deducibles</b>	
18	Activos intangibles	238.024
19	Inversiones especiales	5.565

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 convenios de pagos y créditos recíprocos suscritos por los Bancos instituciones autorizadas a operar a través de los Centrales de los países miembros de la ALADI, República Dominicana y Cuba	-
21	Activos por impuestos diferidos que no surjan de diferencias temporarias	-
22	Partidas incluídas en "Ajustes por valoración" correspondientes a "Coberturas de flujo de efectivo"	-
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"	-
24	Activos de fondos o planes post-empleo de prestaciones definidas.	-
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	-
	Total conceptos deducibles del capital común	243.589
	Total Capital común	9.623.037
	<b>Capital adicional</b>	
26	Acciones preferidas (y aportes no capitalizados correspondientes)	-
27	Instrumentos subordinados convertibles en acciones	1.525.195
28	Participación no controladora	-
	Total Capital adicional	1.525.195
	Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)	11.148.232
	<b>Patrimonio Neto Complementario (PNC)</b>	
29	Obligaciones subordinadas	2.259.495
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	-
	Total PNC	2.252.893
	RPN total (PNE + PNC)	13.401.125

	APR	112.644.651
	<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>	
31	Ratio de capital común (en %)	8,54%
32	Ratio PNE (en %)	9,90%
33	Ratio PNC (en %)	2,00%
34	Ratio RPN total (en %)	11,90%
	<b>Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito <sup>5</sup></b>	
35	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)	0,5%
	<b>Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)</b>	
36	Colchón de conservación de capital (en %) (2,5 % a partir de 2019)	2,500%

<sup>5</sup> El requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de créditos 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 %)

**Tabla 3.2 Obligaciones subordinadas, acciones preferidas e instrumentos subordinados convertibles en acciones computables para la Resp. Patrimonial Neta (Mínimo Semestral)**

<b>Instrumento</b>	<b>Monto según balance</b>	<b>% de cómputo para RPN</b>	<b>Monto computable antes de aplicación límite de PNC en RPN</b>	<b>Monto computable después de aplicación límite de PNC en RPN</b>
Obligaciones subordinadas:				
- menores de 12 meses	-		-	-
- entre 12 y 24 meses	-		-	-
- entre 24 y 36 meses	-		-	-
- entre 36 y 48 meses	-		-	-
- más de 48 meses	2.266.004	100%	2.266.004	2.252.893

<b>Instrumento</b>	<b>Monto según balance</b>	<b>Monto computable en RPN</b>
Acciones preferidas	-	-

<b>Instrumento</b>	<b>Monto según balance</b>	<b>Monto computable en RPN</b>
Instrumentos subordinados convertibles en acciones	1.525.195	1.525.195



## SECCIÓN 4: Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

### Formulario 4.1 Divulgación del ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (Trimestral)

		a	b
		30/06/2021	31/03/2021
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	177.473.167	170.417.703
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	244.344	239.795
3	Total de activos (1) - (2)	177.228.823	170.177.908
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	14.246.020	14.261.671
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	1.102	2.740
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	13.401.125	13.755.974
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	191.475.945	184.442.319
<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))	7,00%	7,46%

**Formulario 5.1.2 Composición de riesgos Sector Financiero y Sector No Financiero (Semestral)**

Riesgos con el SECTOR NO FINANCIERO clasificados en:	Créditos vigentes	Deterioro	Créditos vencidos	Deterioro	Créditos diversos	Deterioro	Riesgos y compromisos contingentes	Deterioro
1A	6.979.755	-	-	-	674	-	715.548	-
1C	42.099.183	(803.591)	-	-	153.954	-	8.087.375	(37.233)
2A	13.440.866	(134.034)	-	-	1.412	(17)	1.422.928	(16.924)
2B	14.583.115	(237.976)	-	-	41.868	(339)	1.398.759	(38.510)
3	1.398.455	(61.076)	101.433	(7.281)	281	(1)	41.278	(6.290)
4	259.197	(97.603)	73.285	(19.594)	104	(12)	21.961	(8.818)
5	255.298	(139.996)	1.161.728	(915.683)	417	(391)	4.277	(4.227)
Total	<b>79.015.869</b>	<b>(1.474.276)</b>	<b>1.336.446</b>	<b>(942.558)</b>	<b>198.710</b>	<b>(760)</b>	<b>11.692.126</b>	<b>(112.002)</b>

Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos vigentes	Créditos vencidos	Créditos diversos	Riesgos y compromisos contingentes	Total de riesgos
1A	33.047.839	13.179.791	-	84.062	2.184.233	48.495.925
1B	-	41.004	-	-	438.948	479.952
1C	-	14.373	-	-	33.990	48.363
2A	-	-	-	-	720	720
2B	-	-	-	-	9.022	9.022
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-
Total	<b>33.047.839</b>	<b>13.235.168</b>	-	<b>84.062</b>	<b>2.666.913</b>	<b>49.033.982</b>

**Formulario 5.1.3 Información adicional sobre deterioro de créditos (Semestral)**

<b>PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITO POR EL EJERCICIO CERRADO AL 30/06/2021</b>						
<b>Deterioro</b>	<b>Saldo inicial</b>	<b>Constitución</b>	<b>Desafectación</b>	<b>Castigos</b>	<b>Otros movimientos netos</b>	<b>Saldo final</b>
Créditos Vigentes al Sector Financiero	429	487	771	-	9	154
Créditos Vigentes al Sector no Financiero	1.360.624	1.244.919	1.096.300	-	(34.966)	1.474.277
Créditos Diversos	1.400	2.487	2.861	-	(267)	759
Colocación vencida al sector financiero	-	-	-	-	-	-
Colocación vencida al sector no financiero	55.284	67.197	17.355	-	(71.328)	33.798
Créditos en Gestión	59.622	156.896	18.255	-	(163.142)	35.121
Créditos Morosos	712.391	63.942	59.954	138.113	295.372	873.638
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	106.000	108.372	102.629	-	1.276	113.019
Provisiones Estadísticas	171.181	59.126	23.876	-	3.495	209.926
Provisiones Generales	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>2.466.931</b>	<b>1.703.426</b>	<b>1.322.001</b>	<b>138.113</b>	<b>30.449</b>	<b>2.740.692</b>

**Formulario 5.1.4 Información adicional sobre colocaciones reestructuradas (Semestral)**

<b>OPERACIONES DE CRÉDITOS REESTRUCTURADAS</b>		
<b>Colocaciones reestructuradas</b>	<b>Cantidad de operaciones reestructuradas en el período cerrado al 30/06/2021</b>	<b>Saldo al 30/06/2021</b>
Créditos vigentes	24	1.926.599
Créditos vencidos	0	382.170
<b>Total</b>	<b>24</b>	<b>2.308.769</b>

## Formulario 5.2.2 Técnicas de mitigación del riesgo de crédito - presentación general (Semestral)

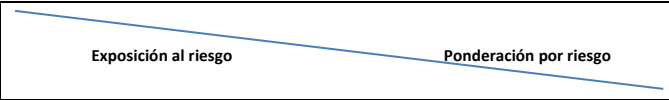
		a	b	c	d	e
		Exposiciones no garantizadas: valor contable	Exposiciones garantizadas c/COLATERAL <sup>6</sup>	Exposiciones garantizadas c/colateral (parte cubierta) <sup>7</sup>	Exposiciones garantizadas c/GARANTIAS FINANCIERAS <sup>6</sup>	Exposiciones garantizadas c/garantías financieras (parte cubierta) <sup>7</sup>
1	Créditos vigentes por intermediación financiera	37.481.839	31.104.591	26.879.078	10.429.439	8.514.376
2	Colocación vencida	71.048	86.720	84.712	-	-
3	Créditos en gestión	45.674	39.376	33.922	-	-
4	Créditos morosos	786.514	307.115	219.828	-	-
5	Créditos diversos	198.467	243	237	-	-
6	Riesgos y compromisos contingentes	9.601.920	949.428	893.138	1.140.778	881.444
	<b>Total</b>	<b>48.185.462</b>	<b>32.487.473</b>	<b>28.110.915</b>	<b>11.570.217</b>	<b>9.395.820</b>

<sup>6</sup> Se deberá indicar el valor contable de las exposiciones que cuenten con colateral o con garantías financieras, respectivamente, total o parcial.

<sup>7</sup> Se deberá indicar el valor contable de las exposiciones que están 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

- Se incluyen los saldos de garantías computables discriminadas en garantías financieras y el resto.

### Formulario 5.3.2 Exposiciones y ponderaciones por riesgo (Semestral)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	Exposición total al riesgo de crédito
									
<b>Caja y oro</b>	6.355.661	-	-	-	-	-	-	-	<b>6.355.661</b>
<b>Activos y riesgos y compromisos contingentes con el Banco Central del Uruguay, con el Gobierno Nacional y con gobiernos centrales o bancos centrales extranjeros (excluidos los créditos vencidos)</b>	74.169.431	-	-	-	-	-	-	-	<b>74.169.431</b>
<b>Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector público nacional y con entidades del sector público no nacional no financiero (excluidos los créditos vencidos)</b>	-	1.115.234	291.583	-	-	-	-	-	<b>1.406.817</b>
<b>Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)</b>	918.483	16.983.753	2.075.587	-	-	-	1.007	-	<b>19.978.830</b>
<b>Activos y riesgos y compromisos contingentes con bancos multilaterales de desarrollo (excluidos los créditos vencidos)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Créditos vigentes y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - sin garantía</b>	-	4.800.062	-	-	17.646.977	43.824.702	-	-	<b>66.271.741</b>
<b>Créditos vigentes y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - con garantía</b>	3.153.070	715.217	6.005.702	-	-	-	-	-	<b>9.873.989</b>
<b>Créditos para la vivienda</b>	-	-	-	11.357.854	-	-	-	-	<b>11.357.854</b>
<b>Créditos vencidos</b>	-	-	-	-	393.888	209.172	-	-	<b>603.060</b>
<b>Otros activos</b>	-	-	-	-	1.069.193	137.942	-	251.426	<b>1.458.561</b>
<b>Otros riesgos y compromisos contingentes</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>84.596.645</b>	<b>23.614.265</b>	<b>8.372.873</b>	<b>11.357.854</b>	<b>19.110.058</b>	<b>44.171.816</b>	<b>1.007</b>	<b>251.426</b>	<b>191.475.945</b>

**Formulario 6.2 Análisis de la exposición al riesgo de crédito en operaciones con derivados (Semestral)**

Factores de Riesgo	Nocionales y su distribución temporal				Valor razonable		Monto adicional (exposición potencial futura)	Equivalente de crédito
	Hasta un 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								
Derivados en Bolsa								
Total	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Tipo de cambio</b>								
Derivados OTC	23.226	-	-	23.226	754	-	348	1.102
Derivados en Bolsa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	23.226	-	-	23.226	754	-	348	1.102
<b>Acciones - Índices</b>								
<b>Bursátiles</b>								
Derivados OTC (1)	-	-		-	-	-	-	-
Derivados en Bolsa								
Total	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Mercancías</b>								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Otros</b>								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>								
<b>Total Derivados OTC</b>	<b>23.226</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23.226</b>	<b>754</b>	<b>-</b>	<b>348</b>	<b>1.102</b>
<b>Total Derivados Bolsa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total general</b>	<b>23.226</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23.226</b>	<b>754</b>	<b>-</b>	<b>348</b>	<b>1.102</b>

(1) Se incluye en los nocionales la suma del valor absoluto de los nocionales de las opciones compradas y vendidas.

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

Tipo de contraparte	a	b	c	d	e	f	g	i
	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituciones de intermediación financiera del país y bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector no financiero	-	-	-	-	1.102	-	-	1.102
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	<b>1.102</b>	-	-	<b>1.102</b>



**Formulario 6.4 Composición del colateral en operaciones con derivados (Semestral)**

	a	b	c	d
	<b>Colateral empleado en operaciones con derivados</b>			
	<b>Valor razonable del colateral recibido</b>		<b>Valor razonable del colateral entregado</b>	
	<b>Moneda nacional</b>	<b>Moneda extranjera</b>	<b>Moneda nacional</b>	<b>Moneda extranjera</b>
Efectivo	-	-	-	-
Valores públicos nacionales	-	-	-	-
Valores públicos no nacionales	-	-	-	-
Valores emitidos por bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-
Bonos corporativos	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-
Otro colateral	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-

**Formulario 7.2 Requerimientos de capital por los riesgos de mercado (Semestral)**

		General	Específico	Opciones			Requisitos de capital
				Delta	Gamma	Vega	
1	Riesgo de tasa de interés	431.148	67.651	-	-	-	498.799
2	Riesgo de acciones	-	-	-	-	-	-
3	Riesgo de mercancías	-	-	-	-	-	-
4	Riesgo de tipo de cambio	495.805		-	-	-	495.805
5	<b>Total</b>	<b>926.953</b>	<b>67.651</b>	-	-	-	<b>994.604</b>

## Formulario 9.2 Ratio de cobertura de liquidez (Trimestral)

Cifras en miles de pesos uruguayos

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad</b>			
<b>1</b>	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>	111.031.493	80.814.276
<b>Salidas de efectivo</b>			
<b>2</b>	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	101.338.625	9.942.897
3	Depósitos estables	17.331.187	834.203
4	Depósitos menos estables	84.007.438	9.108.694
<b>5</b>	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas</b>	27.678.180	11.508.495
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	27.678.180	11.508.495
<b>8</b>	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas</b>	-	-
<b>9</b>	<b>Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas</b>	6.871.945	542.497
<b>10</b>	<b>Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>	10.975	10.975
<b>11</b>	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual</b>	5.105.052	5.102.931
<b>12</b>	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes</b>	7.528.066	809.023
13	Total salidas de efectivo	148.532.843	27.916.818
<b>Entradas de efectivo</b>			
<b>14</b>	<b>Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad</b>	-	-
<b>15</b>	<b>Entradas relacionadas con créditos no garantizados</b>	28.704.697	21.691.081
<b>16</b>	<b>Otras Entradas de efectivo no contempladas</b>	1.139.630	701.531
17	Total entradas de efectivo	29.844.327	22.392.611
<b>18</b>	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>		1.088

**Formulario 9.3 Ratio de financiación neta estable (Trimestral)**

		a	b	c	d	e
		Valores sin ponderar según 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>135.703.461</b>
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones		13.408.698			13.408.698
<b>3</b>	<b>Captaciones Minoristas</b>		<b>105.321.983</b>			<b>94.800.708</b>
4	Depósitos estables		16.142.240			15.335.128
5	Depósitos menos Estables		89.179.743			79.465.580
<b>6</b>	<b>Financiaciones mayoristas</b>		<b>44.202.437</b>			<b>16.813.345</b>
7	Depósitos operativos		368.966			184.483
8	Depósitos no operativos	33.257.724		0		16.628.862
<b>9</b>	<b>Otros recursos computables</b>	<b>209.926</b>			<b>10.575.747</b>	<b>10.680.710</b>
10	Recursos No Computables		7.855.295			
<b>11</b>	<b>TOTAL FED</b>					<b>135.703.461</b>
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						<b>83.742.778</b>
<b>12</b>	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>		<b>32.180.137</b>			<b>3.294.324</b>
13	Total ALAC a efectos de RFNE		31.909.646			3.158.678
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores		270.421		70	135.647
<b>15</b>	<b>Créditos</b>		<b>87.455.084</b>			<b>44.712.212</b>
<b>16</b>	<b>Mayoristas</b>		<b>48.700.666</b>			<b>22.086.479</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	10.642.959		0		1.596.444
18	Colocaciones con fines operativos		0			
19	Otros créditos mayoristas vigentes	28.578.117			9.367.466	20.377.911
20	Otros créditos mayoristas vencidos		112.124			112.124
<b>21</b>	<b>Minoristas</b>		<b>38.754.418</b>			<b>22.625.732</b>
22	Vigentes		17.340.110		21.310.371	22.521.797
23	Vencidos		103.936			103.936
<b>24</b>	<b>Otros activos</b>		<b>34.305.660</b>			<b>34.305.660</b>
<b>25</b>	<b>Compromisos contingentes</b>		<b>14.359.039</b>			<b>1.430.583</b>
<b>26</b>	<b>TOTAL FER</b>					<b>83.742.778</b>
<b>27</b>	<b>RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)</b>					<b>162,05%</b>