



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

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

**Junio 2024**

**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
	30/6/2024	31/3/2024	31/12/2023	30/9/2023	30/6/2023
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>					
1 Capital Común	13.425.622	12.891.109	12.406.649	11.495.024	11.061.557
2 Patrimonio Neto Esencial (PNE)	14.825.237	14.205.429	13.772.419	12.844.484	12.370.837
3 Patrimonio Neto Complementario (PNC)	2.679.263	2.515.984	2.614.474	2.004.912	1.945.216
4 RPN total	17.504.500	16.721.413	16.386.893	14.849.396	14.316.053
<b>Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>					
5 Total de APR	139.272.661	134.355.450	137.083.171	128.181.527	124.914.017
<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>					
6 Ratio de capital común (en %)	9,64%	9,59%	9,05%	8,97%	8,86%
7 Ratio PNE (en %)	10,64%	10,57%	10,05%	10,02%	9,90%
8 Ratio PNC (en %)	1,92%	1,87%	1,91%	1,56%	1,56%
9 Ratio RPN total (en %)	12,57%	12,45%	11,95%	11,58%	11,46%
<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>					

	a	b	c	d	e
	30/6/2024	31/3/2024	31/12/2023	30/9/2023	30/6/2023
11 Colchón de conservación de capital exigido (en %) (2,5 % a partir de 2019)	3,000%	3,000%	2,750%	2,625%	2,625%
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 % de APR totales)	4,71%	4,67%	4,11%	4,03%	3,92%
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>					
13 Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	191.622.854	182.323.629	182.655.949	182.227.514	176.927.894
14 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	9,13%	9,17%	8,97%	8,15%	8,09%
<b>Ratio de cobertura de Liquidez (RCL)</b>					
15 Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (Alac) <sup>2</sup>	60.165.957	58.301.864	59.148.355	61.361.940	63.792.084
16 Salidas de efectivo netas <sup>2</sup>	13.783.591	12.185.676	11.917.576	12.377.851	13.006.544
17 RCL (en %) <sup>3</sup>	436,50%	478,45%	496,31%	495,74%	490,46%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>					
18 Total de Financiación Estable Disponible (FED)	131.762.383	125.073.054	124.056.702	126.556.641	123.987.757
19 Total de Financiación Estable Requerida (FER)	96.860.989	92.933.778	93.722.816	89.370.940	88.987.241
20 RFNE (%)	136,03%	134,58%	132,37%	141,61%	139,33%

<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.

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

Cifras en miles de pesos

		a	b	c
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		30/6/2024	31/3/2024	30/6/2024
1	Riesgo de crédito	119.904.030	114.669.713	9.592.322
2	Requerimiento por riesgo de crédito de contraparte	644	15.367	51
3	Riesgo de mercado <sup>4</sup>	8.407.694	8.710.076	672.616
4	Riesgo operacional <sup>4</sup>	10.960.294	10.960.294	876.824
5	<b>Total (1+2+3+4)</b>	<b>139.272.662</b>	<b>134.355.450</b>	<b>11.141.813</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	13.791.401
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	664.608
7	Resultados acumulados	8.094.007
8	Resultado del ejercicio	972.705
	Ajustes por valoración	(113.067)
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	18.095
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	378.786
15	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	(456.524)
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	31.313
17	Otros	(84.737)

	Capital común antes de conceptos deducibles	13.678.334
	<b>Capital común: conceptos deducibles</b>	
18	Activos intangibles	250.417
19	Inversiones especiales	2.295
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 e 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 incluidas 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	252.712
	Total Capital común	13.425.622
	<b>Capital adicional</b>	
26	Acciones preferidas (y aportes no capitalizados correspondientes)	-
27	Instrumentos subordinados convertibles en acciones	1.399.615
28	Participación no controladora	-
	Total Capital adicional	1.399.615
	Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)	14.825.237
	<b>Patrimonio Neto Complementario (PNC)</b>	

29	Obligaciones subordinadas	2.679.263
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	2.679.263
	RPN total (PNE + PNC)	17.504.500
	APR	139.272.661
	<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>	
31	Ratio de capital común (en %)	9,64%
32	Ratio PNE (en %)	10,64%
33	Ratio PNC (en %)	1,92%
34	Ratio RPN total (en %)	12,57%
	<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 %)	3,000%

<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)

Instrumento	Monto según balance	% 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	-		-	-
- entre 12 y 24 meses	-		-	-
- entre 24 y 36 meses	-		-	-
- entre 36 y 48 meses	-		-	-
- entre 48 y 60 meses	-		-	-
- más de 60 meses	2.679.263	100%	2.679.263	2.679.263

Instrumento	Monto según balance	Monto computable en RPN
Acciones preferidas	-	-

Instrumento	Monto según balance	Monto computable en RPN
Instrumentos subordinados convertibles en acciones	1.399.615	1.399.615



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)

Cifras en miles de pesos

		a	b
		30/6/2024	31/3/2024
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	172.776.146	164.289.892
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	253.948	323.603
3	Total de activos (1) - (2)	172.522.198	163.966.289
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	19.097.438	18.326.607
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	3.219	30.733
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	17.504.500	16.721.413
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	191.622.855	182.323.629
<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))	9,13%	9,17%

SECCIÓN 5: Riesgo de crédito

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	1.744.701	-	-	-	1.033	-	528.243	-
1C	75.394.830	(1.500.051)	-	-	312.862	(57)	13.531.796	(63.716)
2A	12.005.661	(120.840)	-	-	1.369	-	1.714.184	(22.354)
2B	17.962.460	(277.666)	-	-	490	-	805.017	(19.240)
3	1.408.869	(72.699)	182.569	(15.451)	215	(3)	49.835	(7.945)
4	220.671	(76.002)	187.244	(69.462)	377	(42)	43.932	(12.810)
5	93.802	(65.640)	621.736	(449.433)	864	(830)	4.692	(4.534)
Total	<b>108.830.994</b>	<b>(2.112.898)</b>	<b>991.549</b>	<b>(534.346)</b>	<b>317.210</b>	<b>(932)</b>	<b>16.677.699</b>	<b>(130.599)</b>

Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos vigentes	Créditos vencidos	Créditos diversos	Riesgos y compromisos contingentes	Total de riesgos
1A	26.786.945	2.614.262	-	39.725	2.150.073	31.591.005
1B	-	195.272	-	-	167.085	362.357
1C	-	12.864	-	2	231.679	244.545
2A	-	-	-	-	-	-
2B	-	26.077	-	-	2.691	28.768
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-
Total	<b>26.786.945</b>	<b>2.848.475</b>	-	<b>39.727</b>	<b>2.551.528</b>	<b>32.226.675</b>

Formulario 5.1.3 Información adicional sobre deterioro de créditos (Semestral)

PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITO AL 30/6/2024						
Deterioro	Saldo inicial	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos netos	Saldo final
Créditos Vigentes al Sector Financiero	507	1.340	679	-	33	1.201
Créditos Vigentes al Sector no Financiero	1.953.146	1.238.841	943.579	-	(135.509)	2.112.899
Créditos Diversos	634	4.167	1.992	-	(1.876)	933
Colocación vencida al sector financiero	-	-	-	-	-	-
Colocación vencida al sector no financiero	44.048	76.533	52.351	-	(22.808)	45.422
Créditos en Gestión	73.096	320.243	108.830	-	(226.620)	57.889
Créditos Morosos	371.101	204.083	241.694	74.296	171.840	431.034
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	138.976	147.383	155.167	-	596	131.788
Provisiones Estadísticas	855.134	84.005	451	-	11.838	950.526
Provisiones Generales	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>3.436.642</b>	<b>2.076.595</b>	<b>1.504.743</b>	<b>74.296</b>	<b>(202.506)</b>	<b>3.731.692</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 30/6/2024</b>	<b>Saldo al 30/6/2024</b>
Créditos vigentes	47	1.030.885
Créditos vencidos	1	32.986
<b>Total</b>	<b>48</b>	<b>1.063.871</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/garantias financieras (parte cubierta) <sup>7</sup>
1	Créditos vigentes por intermediación financiera	61.621.756	42.181.220	37.087.408	5.028.018	3.180.220
2	Colocación vencida	132.570	136.915	127.872	-	-
3	Créditos en gestión	96.649	39.526	28.197	-	-
4	Créditos morosos	392.677	193.211	155.991	-	-
5	Créditos diversos	316.860	350	259	-	-
6	Riesgos y compromisos contingentes	14.303.891	1.444.602	976.193	929.206	749.629
	<b>Total</b>	<b>76.864.403</b>	<b>43.995.824</b>	<b>38.375.920</b>	<b>5.957.224</b>	<b>3.929.849</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)

Ponderación por riesgo	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	Exposición total al riesgo de crédito
Exposición al riesgo									
<b>Caja y oro</b>	4.878.708	-	-	-	-	-	-	-	<b>4.878.708</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>	50.837.971	2.219.373	-	-	-	-	71	-	<b>53.057.414</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>	-	4.696.385	3.553.457	-	-	-	-	-	<b>8.249.841</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>	880.862	3.877.896	2.385.959	-	-	-	25.330	-	<b>7.170.047</b>
<b>Activos y riesgos y compromisos contingentes con bancos multilaterales de desarrollo (excluidos los créditos vencidos)</b>	566.579	621.938	-	-	-	-	-	-	<b>1.188.516</b>
<b>Créditos vigentes y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - sin garantía</b>	-	10.073.617	-	-	24.284.418	57.093.869	-	-	<b>91.451.904</b>
<b>Créditos vigentes y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - con garantía</b>	3.215.104	602.230	1.872.749	-	-	-	-	-	<b>5.690.082</b>
<b>Créditos para la vivienda</b>	-	-	-	17.664.770	-	-	-	-	<b>17.664.770</b>
<b>Créditos vencidos</b>	-	-	-	-	457.204	76.165	-	-	<b>533.370</b>
<b>Otros activos</b>	-	-	-	-	1.382.805	139.547	-	212.631	<b>1.734.983</b>
<b>Otros riesgos y compromisos contingentes</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>60.379.223</b>	<b>22.091.439</b>	<b>7.812.164</b>	<b>17.664.770</b>	<b>26.124.427</b>	<b>57.309.581</b>	<b>25.401</b>	<b>212.631</b>	<b>191.619.636</b>

SECCIÓN 6: Riesgo de crédito en operaciones con derivados

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) + Ajuste valuación del crédito	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	132.186	-	-	132.186	1.236	-	1.983	3.219
Derivados en Bolsa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	132.186	-	-	132.186	1.236	-	1.983	3.219
<b>Acciones - Índices 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>132.186</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>132.186</b>	<b>1.236</b>	<b>-</b>	<b>1.983</b>	<b>3.219</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>132.186</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>132.186</b>	<b>1.236</b>	<b>-</b>	<b>1.983</b>	<b>3.219</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	Ponderación por riesgo							Exposición total al riesgo de crédito
	a	b	c	d	e	f	g	
	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	
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	-	3.219	-	-	-	-	-	3.219
Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector no financiero	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	<b>3.219</b>	-	-	-	-	-	<b>3.219</b>



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

	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	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-

SECCIÓN 7: Riesgo de mercado

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	35.810	-	-	-	-	35.810
2	Riesgo de acciones	-	-	-	-	-	-
3	Riesgo de mercancías	-	-	-	-	-	-
4	Riesgo de tipo de cambio	636.806	-	-	-	-	636.806
5	<b>Total</b>	<b>672.616</b>	-	-	-	-	<b>672.616</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>	60.792.661	60.165.957
<b>Salidas de efectivo</b>			
<b>2</b>	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	83.061.576	7.648.283
3	Depósitos estables	20.999.598	1.009.400
4	Depósitos menos estables	62.061.978	6.638.883
<b>5</b>	<b>Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas</b>	30.250.317	12.398.465
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	30.250.317	12.398.465
<b>8</b>	<b>Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas garantizadas</b>	-	-
<b>9</b>	<b>Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas</b>	12.500.090	965.700
<b>10</b>	<b>Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>	225.771	225.771
<b>11</b>	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual</b>	4.734.018	4.732.682
<b>12</b>	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes</b>	6.194.228	616.904
13	Total salidas de efectivo	136.966.002	26.587.805
<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>	20.505.069	11.979.223
<b>16</b>	<b>Otras Entradas de efectivo no contempladas</b>	1.412.639	824.991
17	Total entradas de efectivo	21.917.708	12.804.215
<b>18</b>	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>		436,50%

Formulario 9.3 Ratio de financiación neta estable (Trimestral)

Cifras en miles de pesos uruguayos

		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>131.762.383</b>
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones		17.504.896			17.504.896
<b>3</b>	<b>Captaciones Minoristas</b>		<b>89.120.781</b>			<b>80.694.152</b>
4	Depósitos estables		20.012.444			19.011.822
5	Depósitos menos Estables		69.108.337			61.682.330
<b>6</b>	<b>Financiaciones mayoristas</b>		<b>49.284.872</b>			<b>16.196.799</b>
7	Depósitos operativos		825.148			412.574
8	Depósitos no operativos		31.568.450	0		15.784.225
<b>9</b>	<b>Otros recursos computables</b>	<b>950.526</b>			<b>16.891.273</b>	<b>17.366.536</b>
10	Recursos No Computables		9.363.984			
<b>11</b>	<b>TOTAL FED</b>					<b>131.762.383</b>
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						<b>96.860.989</b>
<b>12</b>	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>		<b>19.979.546</b>			<b>2.408.970</b>
13	Total ALAC a efectos de RFNE		19.978.239			2.407.674
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores		1.236		71	1.296
<b>15</b>	<b>Créditos</b>		<b>107.100.395</b>			<b>60.887.193</b>
<b>16</b>	<b>Mayoristas</b>		<b>53.853.049</b>			<b>29.506.344</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	1.871.509		61.610		311.531
18	Colocaciones con fines operativos		0			
19	Otros créditos mayoristas vigentes	30.837.544			21.051.302	29.102.118

20	Otros creditos mayoristas vencidos	92.694		92.694
<b>21</b>	<b>Minoristas</b>	<b>53.247.345</b>		<b>31.380.849</b>
22	Vigentes	22.078.119	30.935.535	31.147.157
23	Vencidos	233.692		233.692
<b>24</b>	<b>Otros activos</b>	<b>31.855.485</b>		<b>31.855.485</b>
<b>25</b>	<b>Compromisos contingentes</b>	<b>19.229.226</b>		<b>1.709.341</b>
<b>26</b>	<b>TOTAL FER</b>			<b>96.860.989</b>
<b>27</b>	<b>RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)</b>			<b>136,03%</b>