



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

(Pilar III -DISCIPLINA DE MERCADO)

Junio 2025

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 2024/077 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	
	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2024	
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)						
1	Capital Común	15.611.064	15.105.857	14.545.631	14.135.286	13.425.622
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	16.995.244	16.580.302	16.087.941	15.592.686	14.825.237
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	2.649.716	2.822.509	2.952.422	2.789.880	2.679.263
4	RPN total	19.644.960	19.402.811	19.040.363	18.382.566	17.504.500
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)						
5	Total de APR	156.468.579	150.296.578	154.114.925	142.840.931	139.272.810
Ratios de capital como porcentaje de los APR						
6	Ratio de capital común (en %)	9,98%	10,05%	9,44%	9,90%	9,64%
7	Ratio PNE (en %)	10,86%	11,03%	10,44%	10,92%	10,64%
8	Ratio PNC (en %)	1,69%	1,88%	1,92%	1,95%	1,92%
9	Ratio RPN total (en %)	12,56%	12,91%	12,35%	12,87%	12,57%
Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito ¹						
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%

Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)						
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 % de APR totales)	5,04%	5,12%	4,50%	4,97%	4,71%
12	Colchón de conservación de capital exigido (en %)	3,250%	3,250%	3,250%	3,250%	3,000%
13	Colchón de capital contracíclico (en %)	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	212.096.602	215.669.054	210.204.113	203.176.999	191.622.854
15	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(14)	9,26%	9,00%	9,06%	9,05%	9,13%
Ratio de cobertura de Liquidez (RCL)						
16	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (Alac) ²	70.370.377	71.100.299	67.751.054	65.058.321	60.165.957
17	Salidas de efectivo netas ²	12.464.538	10.750.473	11.556.655	12.327.622	13.783.591
18	RCL (en %) ³	564,56%	661,37%	586,25%	527,74%	436,50%
Ratio de Financiación Neta Estable						
19	Total de Financiación Estable Disponible (FED) ⁴	144.968.796	148.826.281	143.831.631	141.041.334	131.762.383
20	Total de Financiación Estable Requerida (FER) ⁴	107.662.904	105.146.347	106.241.382	99.359.214	96.860.989
21	RFNE (%)	134,65%	141,54%	135,38%	141,95%	136,03%

¹ 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%).

² 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.

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

⁴ Dato al cierre de cada 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)
		30/6/2025	31/3/2025	30/6/2025
1	Riesgo de crédito	135.075.348	129.649.801	10.806.028
2	Riesgo de crédito de contraparte	-	-	-
3	Ajuste de valuación del crédito (CVA)	-	-	-
4	Operaciones pendientes de liquidación	-	-	-
5	Préstamos en valores	-	-	-
6	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión	-	-	-
7	Riesgo de mercado ⁴	9.570.589	8.824.135	765.647
8	Riesgo operacional ⁴	11.822.642	11.822.642	945.811
9	Total (1+2+3+4+5+6+7+8)	156.468.579	150.296.578	12.517.486

⁴ Los activos y riesgos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de mercado son equivalentes a $[1/X \times \text{Requerimiento de capital por Riesgo de Mercado}]$

Los activos y riesgos y compromisos contingentes ponderados por riesgo operacional son equivalentes a: $[1/X \times \text{Requerimiento de capital por Riesgo Operacional}]$ 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
	Capital común	
	Fondos propios	15.689.428
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	828.789
7	Resultados acumulados	9.899.990
8	Resultado del ejercicio	900.568
	Ajustes por valoración	127.440
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	19.207
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	(217.129)
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	31.313
17	Otros	(84.737)

	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	15.816.868
	Capital común: conceptos deducibles	
20	Activos intangibles	203.535
21	Inversiones especiales	2.269
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 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	-
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	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"	-
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	-
32	Total conceptos deducibles del capital común	205.804
33	Total Capital común	15.611.064
	Capital adicional	
34	Acciones preferidas (y aportes no capitalizados correspondientes)	-

35	Primas de emisión	-
36	Instrumentos subordinados convertibles en acciones	1.384.180
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	1.384.180
43	Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)	16.995.244
Patrimonio Neto Complementario (PNC)		
44	Instrumentos emitidos por la institución de intermediación financiera (incluye obligaciones subordinadas)	2.649.716
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	2.649.716
51	RPN total (PNE + PNC)	19.644.960
52	APR	156.468.579
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	5,04%
54	Colchón de conservación de capital	3,25%
55	Colchón de capital contracíclico	0,75%

Tabla 3.2 Obligaciones subordinadas, acciones preferidas e instrumentos subordinados convertibles en acciones computables para la Responsabilidad 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	2.649.716	100%	2.649.716	2.649.716

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

Instrumento	Monto según balance	Monto computable en RPN
Instrumentos subordinados convertibles en acciones	1.384.180	1.384.180

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
		30/06/2025	31/03/2025
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	190.343.681	194.212.439
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	205.805	171.553
3	Total de activos (1) - (2)	190.137.876	194.040.886
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	21.958.726	21.628.168
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	-	-
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	19.644.960	19.402.811
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	212.096.602	215.669.054
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6)/(7))	9,26%	9,00%

SECCIÓN 5 – Riesgo de crédito

SECCIÓN 5.1 – Información general sobre riesgo de crédito

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

Cifras en miles de pesos

Riesgos con el SECTOR NO FINANCIERO clasificados en:	Créditos vigentes	Deterioro	Créditos vencidos	Deterioro	Créditos diversos	Deterioro	Riesgos y compromisos contingentes	Deterioro
1A	2.051.984	-	-	-	670	-	427.835	-
1C	86.038.626	(1.685.513)	-	-	311.310	(1.330)	16.495.008	(78.406)
2A	10.822.847	(106.034)	-	-	763	-	1.836.442	(24.924)
2B	18.616.668	(290.293)	473	(14)	1.289	-	979.754	(24.131)
3	1.665.819	(80.099)	248.869	(25.500)	442	(10)	118.238	(14.226)
4	181.583	(78.474)	168.816	(70.754)	298	(110)	5.609	(2.733)
5	117.632	(82.187)	996.708	(808.572)	742	(608)	7.724	(7.651)
Total	119.495.159	(2.322.600)	1.414.866	(904.840)	315.514	(2.058)	19.870.610	(152.071)

Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos vigentes	Créditos vencidos	Créditos diversos	Riesgos y compromisos contingentes	Total de riesgos
1A	27.717.146	2.708.276	-	143.601	2.113.186	32.682.209
1B	-	42.060	-	-	37.037	79.097
1C	-	22.558	-	-	88.501	111.059
2A	-	40.982	-	-	1.977	42.959
2B	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-
Total	27.717.146	2.813.876	-	143.601	2.240.701	32.915.324

Formulario 5.1.3 Información adicional sobre deterioro de créditos (Semestral)

Cifras en miles de pesos

PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITO AL 30/06/2025						
Deterioro	Saldo inicial	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos netos	Saldo final
Créditos Vigentes al Sector Financiero	820	1.741	1.678	-	(71)	812
Créditos Vigentes al Sector no Financiero	2.180.593	1.509.158	1.219.257	-	(147.894)	2.322.600
Créditos Diversos	3.837	9.196	10.339	-	(636)	2.058
Colocación vencida al sector financiero	-	-	-	-	-	-
Colocación vencida al sector no financiero	117.568	116.945	48.750	-	(120.825)	64.938
Créditos en Gestión	120.581	314.725	64.580	-	(295.493)	75.233
Créditos Morosos	540.285	199.272	278.996	81.550	385.658	764.669
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	156.709	195.312	195.401	-	(4.035)	152.585
Provisiones Estadísticas	990.961	61.171	58.020	-	(53.565)	940.547
Provisiones Generales	-	-	-	-	-	-
TOTAL	4.111.354	2.407.520	1.877.021	81.550	(236.861)	4.323.442

Formulario 5.1.4 Información adicional sobre colocaciones reestructuradas (Semestral)

Cifras en miles de pesos

OPERACIONES DE CRÉDITOS REESTRUCTURADAS		
Colocaciones reestructuradas	Cantidad de operaciones reestructuradas en el período cerrado al 30/06/2025	Saldo al 30/06/2025
Créditos vigentes	46	552.593
Créditos vencidos	5	78.314
Total	51	630.907

SECCIÓN 5.2 - Mitigación del riesgo de crédito.

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

Cifras en miles de pesos

		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/GARANTIAS FINANCIERAS ⁶	Exposiciones garantizadas c/garantías financieras (parte cubierta) ⁷
1	Créditos vigentes por intermediación financiera	67.758.158	46.452.568	41.295.438	5.284.433	3.188.689
2	Colocación vencida	170.645	155.368	126.223	14	6
3	Créditos en gestión	122.460	32.048	22.023	-	-
4	Créditos morosos	636.581	297.749	171.930	-	-
5	Créditos diversos	315.230	284	269	-	-
6	Riesgos y compromisos contingentes	17.475.471	1.515.085	933.839	880.054	692.510
	Total	86.478.545	48.453.102	42.549.722	6.164.501	3.881.205

SECCIÓN 5.3 - Requerimiento de capital por riesgo de crédito

Formulario 5.3.2 Exposiciones y ponderaciones por riesgo (Semestral)

Cifras en miles de pesos

Exposición al riesgo	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	Exposición total al riesgo de crédito
Caja y oro	5.368.466	-	-	-	-	-	-	-	5.368.466
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)	55.076.346	2.248.952	-	-	-	-	1	-	57.325.299
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)	-	2.481.640	3.253.243	-	-	-	-	-	5.734.884
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)	1.199.925	5.800.368	1.852.043	-	-	-	1.948	-	8.854.284
Activos y riesgos y compromisos contingentes con bancos multilaterales de desarrollo (excluidos los créditos vencidos)	582.262	697.529	-	-	-	-	-	-	1.279.791
Créditos vigentes y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - sin garantía	-	11.243.642	-	-	30.691.531	62.431.336	-	-	104.366.509
Créditos vigentes y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - con garantía	3.841.024	766.807	1.512.400	-	-	-	-	-	6.120.231
Créditos para la vivienda	-	-	-	20.299.377	-	-	-	-	20.299.377
Créditos vencidos	-	-	-	-	510.026	128.518	-	-	638.544
Otros activos	-	-	-	-	1.657.196	237.893	-	214.130	2.109.218
Otros riesgos y compromisos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	66.068.022	23.238.939	6.617.687	20.299.377	32.858.752	62.797.747	1.949	214.130	212.096.602

SECCIÓN 6 - Riesgo de crédito de contraparte 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		
Tasa de interés								
Derivados OTC	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados en Bolsa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-
Tipo de cambio								
Derivados OTC	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados en Bolsa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones - Índices 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Derivados Bolsa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total general	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Tipo de contraparte	Ponderación por riesgo	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		-	-	-	-	-	-	-	-
Otros		-	-	-	-	-	-	-	-
Total		-	-	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

Formulario 6.5: Exposiciones con derivados de crédito. (Semestral)

	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)	-	-

SECCIÓN 7: Titulizaciones.

Formulario 7.2: Exposiciones a titulizaciones. (Semestral)

		a	b	c	d	e	f
		Titulizaciones que corresponden a la cartera de negociación			Titulizaciones que no corresponden a la cartera de negociación		
		Tradicional	Sintética	Subtotal	Tradicional	Sintética	Subtotal
1	Minorista (total)						
2	Hipotecaria para adquisición de vivienda	-	-	-	-	-	-
3	Tarjeta de crédito	-	-	-	-	-	-
4	Otras exposiciones minoristas	-	-	-	-	-	-
5	Retitulización	-	-	-	-	-	-
6	Mayoristas (total)						
7	Préstamos a empresas	-	-	-	-	-	-
8	Hipotecaria comercial	-	-	-	-	-	-
9	Otras exposiciones mayoristas	-	-	-	-	-	-
10	Retitulización	-	-	-	-	-	-

SECCIÓN 9 - Riesgo de mercado

Formulario 9.2 Requerimiento de capital por los riesgos de mercado (Semestral)

Cifras en miles de pesos

		General	Específico	Opciones			Requisitos de capital
				Delta	Gamma	Vega	
1	Riesgo de tasa de interés	12.852	-	-	-	-	12.852
2	Riesgo de acciones	-	-	-	-	-	-
3	Riesgo de mercancías	-	-	-	-	-	-
4	Riesgo de tipo de cambio	752.795		-	-	-	752.795
5	Total	765.647	-	-	-	-	765.647

SECCIÓN 11: Riesgo de liquidez

Formulario 11.2 Ratio de cobertura de liquidez (Trimestral)

Cifras en miles de pesos uruguayos

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad			
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	71.054.386	70.370.377
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	89.853.288	8.235.093
3	Depósitos estables	22.696.886	1.090.102
4	Depósitos menos estables	67.156.403	7.144.991
5	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas	33.798.612	14.228.963
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	33.798.612	14.228.963
8	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	14.137.344	1.226.039
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	-	-
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	5.287.216	5.282.200
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	6.488.784	689.344
13	Total salidas de efectivo	149.565.245	29.661.639
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	26.901.530	16.456.643
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	1.501.367	740.458
17	Total entradas de efectivo	28.402.898	17.197.101
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		564,56%

Formulario 11.3 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	
Financiación Estable Disponible (FED)						
1	Recursos Computables					144.968.796
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones		19.647.561			19.647.561
3	Captaciones Minoristas		96.193.514			87.094.287
4	Depósitos estables		20.750.108			19.712.602
5	Depósitos menos Estables		75.443.406			67.381.685
6	Financiaciones mayoristas		57.071.756			19.315.082
7	Depósitos operativos		893.670			446.835
8	Depósitos no operativos		37.736.494	-		18.868.247
9	Otros recursos computables	940.547			18.441.592	18.911.866
10	Recursos No Computables		10.170.351			
11	TOTAL FED					144.968.796
Financiación Estable Requerida (FER)						107.662.904
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores		24.842.501			2.738.184
13	Total ALAC a efectos de RFNE		24.842.499			2.738.183
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores			-	1	1
15	Créditos		118.161.276			66.887.173
16	Mayoristas		61.877.975			33.525.673
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	2.790.911		0		418.637
18	Colocaciones con fines operativos				-	-
19	Otros créditos mayoristas vigentes	35.682.544			23.253.587	32.956.104
20	Otros créditos mayoristas vencidos		150.933			150.933
21	Minoristas		56.283.301			33.361.499
22	Vigentes		21.949.413		34.134.558	33.162.169

23	Vencidos		199.330		199.330
24	Otros activos		36.071.300		36.071.300
25	Compromisos contingentes		20.727.131		1.966.248
26	TOTAL FER				107.662.904
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)				134,65%