

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

(Pilar III -DISCIPLINA DE MERCADO)

Junio 2020

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 2020/019 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	
	30/06/2020	31/03/2020	31/12/2019	30/09/2019	30/06/2019	
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)						
1	Capital Común	9.037.395	9.100.155	8.668.594	8.415.021	7.935.378
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	10.514.815	10.605.435	9.975.354	9.707.886	9.166.748
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	2.074.402	2.089.966	1.941.472	1.873.384	1.829.464
4	RPN total	12.589.218	12.695.402	11.916.826	11.581.270	10.996.212
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)						
5	Total de APR	103.720.119	104.498.307	99.420.753	93.669.218	91.496.138
Ratios de capital como porcentaje de los APR						
6	Ratio de capital común (en %)	8,71%	8,71%	8,72%	8,98%	8,67%
7	Ratio PNE (en %)	10,14%	10,15%	10,03%	10,36%	10,02%
8	Ratio PNC (en %)	2,00%	2,00%	1,95%	2,00%	2,00%
9	Ratio RPN total (en %)	12,14%	12,15%	11,99%	12,36%	12,02%
Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito¹						
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%

	a	b	c	d	e	
Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)						
11	Colchón de conservación de capital exigido (en %) (2,5 % a partir de 2019)	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%
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 %)	4,57%	4,54%	4,69%	4,97%	4,61%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	159.384.601	152.900.704	134.140.281	133.255.177	125.058.188
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	7,90%	8,30%	8,88%	8,69%	8,79%
Ratio de cobertura de Liquidez (RCL)						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (Alac) ²	56.117.138	43.994.475	39.301.834	40.768.509	40.195.159
16	Salidas de efectivo netas ²	5.362.436	4.837.551	4.608.533	4.347.529	4.492.629
17	RCL (en %) ^{3 (a)}	1046,49%	909,44%	852,81%	937,74%	894,69%
Ratio de Financiación Neta Estable						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	116.503.222	111.944.184	95.492.431		
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	75.509.315	72.741.315	63.136.580		
20	RFNE (%)	154,29%	153,89%	151,25%		

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.

(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)
		30/06/2020	31/03/2020	30/06/2020
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	85.610.465	86.564.173	6.848.837
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	584.200	593.892	46.736
3	Riesgo de mercado ⁴	10.999.266	10.814.053	879.941
4	Riesgo operacional ⁴	6.526.188	6.526.188	522.095
5	Total (1+2+3+4)	103.720.119	104.498.306	8.297.610

⁴ 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
	Capital común	
	Fondos propios	9.091.113
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	324.968
7	Resultados acumulados	3.899.019
8	Resultado del ejercicio	807.045
	Ajustes por valoración	205.808
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	19.976
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	75.682
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	31.313
17	Otros	(13.001)
	Capital común antes de conceptos deducibles	9.296.921
	Capital común: conceptos deducibles	
18	Activos intangibles	257.103

19	Inversiones especiales	2.422
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	259.525
	Total Capital común	9.037.396
	Capital adicional	
26	Acciones preferidas (y aportes no capitalizados correspondientes)	-
27	Instrumentos subordinados convertibles en acciones	1.477.420
28	Participación no controladora	-
	Total Capital adicional	1.477.420
	Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)	10.514.816
	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	
29	Obligaciones subordinadas	2.080.097
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	2.074.402

	RPN total (PNE + PNC)	12.589.218
	APR	103.720.119
	Ratios de capital como porcentaje de los APR	
31	Ratio de capital común (en %)	8,71%
32	Ratio PNE (en %)	10,14%
33	Ratio PNC (en %)	2,00%
34	Ratio RPN total (en %)	12,14%
	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito ⁵	
35	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)	0,5%
	Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)	
36	Colchón de conservación de capital (en %) (2,5 % a partir de 2019)	2,500%

⁵ 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	-			
- más de 48 meses	2.195.024	100%	2.195.024	2.074.402

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

Instrumento	Monto según balance	Monto computable en RPN
Instrumentos subordinados convertibles en acciones	1.477.420	1.477.420

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
		30/06/2020	31/03/2020
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	148.055.942	141.994.334
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	841.819	835.605
3	Total de activos (1) - (2)	147.214.123	141.158.729
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	12.169.589	11.741.975
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	889	-
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	12.589.218	12.695.402
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	159.384.601	152.900.704
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6)/(7))	7,90%	8,30%

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	5.714.562	-	-	-	395	-	598.169	-
1C	41.413.021	(745.646)	-	-	135.064	-	6.834.340	(30.227)
2A	11.896.138	(115.030)	-	-	1.329	(16)	1.329.738	(16.025)
2B	12.698.209	(209.462)	-	-	39.298	(328)	865.348	(23.907)
3	1.070.071	(48.458)	76.361	(5.747)	192	(2)	44.543	(6.881)
4	588.510	(194.880)	60.097	(20.665)	262	(58)	26.863	(11.172)
5	211.710	(76.995)	1.897.416	(1.492.195)	1.044	(256)	4.956	(3.782)
Total	73.592.221	(1.390.471)	2.033.874	(1.518.607)	177.584	(660)	9.703.957	(91.994)

Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos vigentes	Créditos vencidos	Créditos diversos	Riesgos y compromisos contingentes	Total de riesgos
1A	24.210.694	10.892.962	-	86.273	1.900.521	37.090.450
1B	2.865	50.091	-	-	483.470	536.426
1C	-	44.666	-	-	171.758	216.424
2A	-	-	-	-	697	697
2B	-	-	-	-	-	-
3	-	2.188	-	-	2.953	5.141
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-
Total	24.213.559	10.989.907	-	86.273	2.559.399	37.849.138

Formulario 5.1.3 Información adicional sobre deterioro de créditos (Semestral)

PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITO POR EL EJERCICIO CERRADO AL 30/06/2020						
Deterioro	Saldo inicial	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos netos	Saldo final
Créditos Vigentes al Sector Financiero	643	1.511	1.524	-	71	701
Créditos Vigentes al Sector no Financiero	1.282.787	1.398.622	1.282.553	-	(8.385)	1.390.471
Créditos Diversos	575	1.821	1.675	-	(61)	660
Colocación vencida al sector financiero	-	-	-	-	-	-
Colocación vencida al sector no financiero	73.084	66.756	39.419	-	(58.961)	41.460
Créditos en Gestión	67.300	177.416	66.695	-	(132.263)	45.758
Créditos Morosos	1.230.873	418.238	54.594	539.625	376.497	1.431.389
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	87.985	92.389	90.623	-	4.017	93.768
Provisiones Estadísticas	-	13	13	-	-	-
Provisiones Generales	-	-	-	-	-	-
TOTAL	2.743.247	2.156.766	1.537.096	539.625	180.915	3.004.207

Formulario 5.1.4 Información adicional sobre colocaciones reestructuradas (Semestral)

OPERACIONES DE CRÉDITOS REESTRUCTURADAS		
Colocaciones reestructuradas	Cantidad de operaciones reestructuradas en el período cerrado al 30/06/2020	Saldo al 30/06/2020
Créditos vigentes	23	815.927
Créditos vencidos	0	321.033
Total	23	1.136.960

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 ⁶	Exposiciones garantizadas c/colateral (parte cubierta) ⁷	Exposiciones garantizadas c/GARANTIAS FINANCIERAS ⁶	Exposiciones garantizadas c/garantias financieras (parte cubierta) ⁷
1	Créditos vigentes por intermediación financiera	36.155.616	27.712.180	24.869.583	9.724.425	7.241.156
2	Colocación vencida	70.274	64.185	60.649	-	-
3	Créditos en gestión	61.054	37.846	36.629	-	-
4	Créditos morosos	430.087	1.370.427	426.441	-	-
5	Créditos diversos	176.606	978	967	-	-
6	Riesgos y compromisos contingentes	7.417.234	979.917	917.867	1.306.806	808.755
	Total	44.310.871	30.165.533	26.312.136	11.031.231	8.049.911

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 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)

Cifras en miles de pesos uruguayos	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Exposición al riesgo	0%								
Ponderación por riesgo		20%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	Exposición total al riesgo de crédito
Caja y oro	5.177.575	-	-	-	-	-	-	-	5.177.575
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)	53.344.972	-	-	-	-	-	-	-	53.344.972
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)	-	868.183	291.390	-	-	-	-	-	1.159.573
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)	928.669	13.619.283	2.318.283	-	-	-	56.499	-	16.922.732
Activos y riesgos y compromisos contingentes con bancos multilaterales de desarrollo (excluidos los créditos vencidos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos vigentes y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - sin garantía	-	4.115.171	-	-	16.417.133	41.445.848	-	-	61.978.152

Créditos vigentes y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - con garantía	2.939.808	702.522	4.717.725	-	-	-	-	-	8.360.055
Créditos para la vivienda	-	-	-	10.133.997	-	-	-	-	10.133.997
Créditos vencidos	-	-	-	-	515.266	255.403	-	-	770.669
Otros activos	-	-	-	-	1.154.258	148.063	-	234.555	1.536.876
Otros riesgos y compromisos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	62.391.023	19.305.158	7.327.397	10.133.997	18.086.657	41.849.314	56.499	234.555	159.384.601

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

Factores de Riesgo	Nacionales 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		
Tasa de interés								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total	-	-	-	-	-	-	-	-
Tipo de cambio								
Derivados OTC	59.245	-	-	59.245	-	256	889	889
Derivados en Bolsa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	59.245	-	-	59.245	-	256	889	889
Acciones - Índices								
Bursátiles								
Derivados OTC (1)	1.456.673	-	-	1.456.673	583.658	596.575	-	-
Derivados en Bolsa								
Total	1.456.673	-	-	1.456.673	583.658	596.575	-	-
Mercancías								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales								
Total Derivados OTC	1.515.918	-	-	1.515.918	583.658	596.831	889	889
Total Derivados Bolsa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total general	1.515.918	-	-	1.515.918	583.658	596.831	889	889

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

	a	b	c	d	e	f	g	i
Ponderación por riesgo								
Tipo de contraparte	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	-	-	-	-	889	-	-	889
Total	-	-	-	-	889	-	-	889

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 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	242.898	225.870	-	-	-	468.768
2	Riesgo de acciones	-	-	-	-	-	-
3	Riesgo de mercancías	-	-	-	-	-	-
4	Riesgo de tipo de cambio	411.173	-	-	-	-	411.173
5	Total	654.071	225.870	-	-	-	879.941

Formulario 8.2 Resultado bruto como medida de exposición al riesgo operacional (Anual)

		Indicador de Negocio año T-1	Importe año T-1	Importe año T-2	Importe año T-3
Columna	I. COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTOS y DIVIDENDOS	2.315.224			
1	Ingresos por intereses		6.903.800	5.882.583	5.138.831
2	Gastos por intereses		1.915.501	1.518.320	1.215.602
3	Activos que generan intereses		119.623.332	101.670.725	87.241.799
4	Ingresos por dividendos		2.349	1.265	0
	II. COMPONENTE DE SERVICIOS	1.618.859			
5	Otros ingresos de operación		0	0	0
6	Otros gastos de operación		10.907	10.704	9.497
7	Ingresos por comisiones		1.823.485	1.590.388	1.411.597
8	Gastos por comisiones		823.584	730.317	643.832
	III. COMPONENTE FINANCIERO	416.709			
9	Primer Componente Financiero (CF 1)		566.991	417.607	40.276
10	Segundo Componente Financiero (CF 2)		0	90.666	59.503
	INDICADOR DEL NEGOCIO - (I+II+III) calculado al cierre del año T-1	4.350.792			
	REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL al año T		522.095		

Notas:

1) El Componente de intereses, arrendamiento y dividendos (CIAD) se determina como:

$$CIAD = \text{Min} \{ \text{Promedio} [\text{Abs}(\text{II}-\text{GI})]; 2.25\% * \text{Promedio} (\text{AGI}) \} + \text{Promedio} (\text{ID})$$

// son Ingresos por intereses, *GI* son Gastos por intereses, *AGI* son Activos que generan intereses e *ID* son Ingresos por dividendos.

En la citada fórmula primero deberá calcularse el valor absoluto de las partidas netas para cada año, para después calcular el promedio de los tres años.

2) El Componente de servicios (CS) se determina como:

$$CS = \text{Max} [\text{Promedio (OIO)}; \text{Promedio (OGO)}] + \text{Max} [\text{Promedio (IC)}; \text{Promedio (GC)}]$$

OIO son Otros ingresos de operación, *OGO* son Otros gastos de operación, *IC* son Ingresos por comisiones y *GC* son Gastos por comisiones.

3) El Componente financiero (CF) se determina como:

$$CF = CF 1 + CF 2$$

$$CF 1 = \text{Promedio} [\text{Abs} [R1 + DCO]]$$

$$CF 2 = \text{Promedio} [\text{Abs} [R2 + DCV]]$$

R1 es el Resultado neto de la cartera a valor razonable con cambios en resultados, *DCO* son las Diferencias de cambio por operaciones, *R2* es la suma del Resultado neto de la cartera opción valor razonable con cambios en resultados más el Resultado neto de la cartera a costo amortizado más el Resultado neto de la cartera a valor razonable con cambios en otro resultado integral y *DCV* son las Diferencias de cambio por valuación.

4) El requerimiento de capital por riesgo operacional para el año T será equivalente al 12% del Indicador del Negocio calculado al cierre del año T-1.

Formulario 9.2 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	56.732.677	56.117.138
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	87.883.269	8.642.382
3	Depósitos estables	15.512.196	745.065
4	Depósitos menos estables	72.371.073	7.897.317
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	18.973.175	7.772.058
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	18.973.175	7.772.058
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	6.179.864	499.706
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	2.938	2.938
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	3.985.983	3.985.761
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	6.082.076	546.899
13	Total salidas de efectivo	123.107.305	21.449.745
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	24.752.223	19.205.219
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	4.330.116	3.938.826
17	Total entradas de efectivo	29.082.338	23.144.045
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		1.046

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	
Financiación Estable Disponible (FED)						
1	Recursos Computables					116.503.222
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones		12.596.819			12.596.819
3	Captaciones Minoristas		92.288.387			83.047.131
4	Depósitos estables		14.657.623			13.924.742
5	Depósitos menos Estables		77.630.764			69.122.389
6	Financiaciones mayoristas		30.420.077			9.560.805
7	Depósitos operativos		277.782			138.891
8	Depósitos no operativos		18.843.828	0		9.421.914
9	Otros recursos computables				11.298.467	11.298.467
10	Recursos No Computables		6.225.689			
11	TOTAL FED					116.503.222
Financiación Estable Requerida (FER)						75.509.315
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores		24.024.791			3.429.640
13	Total ALAC a efectos de RFNE		21.628.121			2.231.281
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores		2.396.602		68	1.198.359
15	Créditos		82.766.669			42.223.377
16	Mayoristas		47.013.113			21.358.356
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior		10.623.076	0		1.593.461

18	Colocaciones con fines operativos	0			
19	Otros créditos mayoristas vigentes	26.599.386		9.501.285	19.475.528
20	Otros creiditos mayoristas vencidos	289.367			289.367
21	Minoristas	35.753.556			20.865.022
22	Vigentes	16.195.528		19.402.200	20.709.194
23	Vencidos	155.827			155.827
24	Otros activos	28.829.951			28.829.951
25	Compromisos contingentes	12.263.356			1.026.346
26	TOTAL FER				75.509.315
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)				154,29%