

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

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

---

**Junio 2023**

**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	
	30/6/2023	31/3/2023	31/12/2022	30/9/2022	30/6/2022	
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>						
1	Capital Común	11.061.557	10.919.806	10.275.057	9.733.373	9.461.084
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	12.370.837	12.272.486	11.677.542	11.194.133	10.856.289
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	1.945.216	2.009.696	2.083.692	2.170.272	2.072.876
4	RPN total	14.316.053	14.282.182	13.761.234	13.364.405	12.929.165
<b>Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>						
5	Total de APR	124.914.017	123.422.508	126.413.061	123.493.564	120.850.563
<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>						
6	Ratio de capital común (en %)	8,86%	8,85%	8,13%	7,88%	7,83%
7	Ratio PNE (en %)	9,90%	9,94%	9,24%	9,06%	8,98%
8	Ratio PNC (en %)	1,56%	1,63%	1,65%	1,76%	1,72%
9	Ratio RPN total (en %)	11,46%	11,57%	10,89%	10,82%	10,70%
<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 partir de 2019)	2,625%	2,625%	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 % de APR totales)	3,92%	3,92%	3,20%	2,95%	2,91%
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	176.927.894	181.155.544	178.054.752	192.213.896	189.425.133
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	8,09%	7,88%	7,73%	6,95%	6,83%
<b>Ratio de cobertura de Liquidez (RCL)</b>						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (Alac) <sup>2</sup>	63.792.084	66.737.862	70.456.745	83.947.822	84.295.531
16	Salidas de efectivo netas <sup>2</sup>	13.006.544	12.381.346	14.382.873	16.142.012	13.706.361
17	RCL (en %) <sup>3</sup>	490,46%	539,02%	489,87%	520,06%	615,01%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	123.987.757	127.614.950	125.842.260	136.903.144	133.757.657
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	88.987.241	88.558.354	88.940.973	91.213.058	88.372.354
20	RFNE (%)	139,33%	144,10%	141,49%	150,09%	151,36%

<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)

		a	b	c
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		<b>30/6/2023</b>	<b>31/3/2023</b>	<b>30/6/2023</b>
1	Riesgo de crédito	107.700.420	106.359.387	8.616.034
2	Requerimiento por riesgo de crédito de contraparte	1.640	0	131
3	Riesgo de mercado <sup>4</sup>	7.048.642	6.899.807	563.891
4	Riesgo operacional <sup>4</sup>	10.163.315	10.163.315	813.065
5	<b>Total (1+2+3+4)</b>	<b>124.914.017</b>	<b>123.422.509</b>	<b>9.993.121</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	11.670.932
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	506.020
7	Resultados acumulados	6.014.494
8	Resultado del ejercicio	1.090.337
	Ajustes por valoración	(317.473)
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	35.606
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	(678.441)
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	31.313
17	Otros	(84.737)
	Capital común antes de conceptos deducibles	11.353.459
<b>Capital común: conceptos deducibles</b>		
18	Activos intangibles	289.755
19	Inversiones especiales	2.147

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	291.902
	Total Capital común	11.061.557
	<b>Capital adicional</b>	
26	Acciones preferidas (y aportes no capitalizados correspondientes)	-
27	Instrumentos subordinados convertibles en acciones	1.309.280
28	Participación no controladora	-
	Total Capital adicional	1.309.280
	Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)	12.370.837
	<b>Patrimonio Neto Complementario (PNC)</b>	
29	Obligaciones subordinadas	1.945.216
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	1.945.216
	RPN total (PNE + PNC)	14.316.053
	APR	124.914.017

	<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>	
31	Ratio de capital común (en %)	8,86%
32	Ratio PNE (en %)	9,90%
33	Ratio PNC (en %)	1,56%
34	Ratio RPN total (en %)	11,46%
	<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 %)	2,625%

<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	-		-	-
- entre 48 y 60 meses	-		-	-
- más de 60 meses	1.945.216	100%	1.945.216	1.945.216

<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	1.309.280	1.309.280



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
		30/6/2023	31/3/2023
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	160.302.923	165.502.156
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	292.461	277.949
3	Total de activos (1) - (2)	160.010.462	165.224.207
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	16.917.432	15.931.337
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	-	-
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	14.316.053	14.282.182
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	176.927.894	181.155.544
<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))	8,09%	7,88%

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	2.248.097	-	-	-	1.937	-	516.925	-
1C	62.622.708	(1.236.832)	-	-	242.101	(5)	11.824.684	(55.157)
2A	13.104.618	(133.121)	-	-	898	-	1.321.400	(17.113)
2B	14.496.731	(217.144)	-	-	66.658	(291)	1.080.441	(25.913)
3	1.807.231	(267.260)	220.214	(24.432)	563	(3)	38.972	(6.026)
4	166.229	(46.634)	101.821	(45.654)	170	(11)	46.130	(13.177)
5	175.892	(83.102)	435.004	(323.540)	590	(476)	4.742	(4.641)
<b>Total</b>	<b>94.621.506</b>	<b>(1.984.093)</b>	<b>757.039</b>	<b>(393.626)</b>	<b>312.917</b>	<b>(786)</b>	<b>14.833.294</b>	<b>(122.027)</b>

Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos vigentes	Créditos vencidos	Créditos diversos	Riesgos y compromisos contingentes	Total de riesgos
1A	24.497.693	3.369.191	-	49.227	1.935.317	29.851.428
1B	-	257.543	-	-	119.533	377.076
1C	-	-	-	-	151.689	151.689
2A	-	13.095	-	-	618	13.713
2B	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>24.497.693</b>	<b>3.639.829</b>	<b>-</b>	<b>49.227</b>	<b>2.207.157</b>	<b>30.393.906</b>

Formulario 5.1.3 Información adicional sobre deterioro de créditos (Semestral)

<b>PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITO POR EL PERÍODO CERRADO AL 30/06/2023</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	121	1.758	1.141	-	(26)	712
Créditos Vigentes al Sector no Financiero	1.678.103	1.365.392	902.655	-	(156.747)	1.984.093
Créditos Diversos	792	2.887	1.389	-	(1.504)	786
Colocación vencida al sector financiero	-	-	-	-	-	-
Colocación vencida al sector no financiero	29.873	54.949	40.771	-	5.891	49.942
Créditos en Gestión	32.289	178.602	52.977	-	(117.228)	40.686
Créditos Morosos	264.681	122.656	138.436	73.955	128.052	302.998
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	111.871	150.132	136.067	-	(2.916)	123.020
Provisiones Estadísticas	609.071	94.767	105.851	-	(23.514)	574.473
Provisiones Generales	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>2.726.801</b>	<b>1.971.143</b>	<b>1.379.287</b>	<b>73.955</b>	<b>(167.992)</b>	<b>3.076.710</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 periodo cerrado al 30/06/2023</b>	<b>Saldo al 30/06/2023</b>
Créditos vigentes	17	891.851
Créditos vencidos	0	4.533
<b>Total</b>	<b>17</b>	<b>896.384</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	43.644.235	45.321.988	37.356.413	5.655.283	3.933.454
2	Colocación vencida	192.247	81.641	74.896	385	110
3	Créditos en gestión	67.985	16.598	14.260	-	-
4	Créditos morosos	289.154	109.030	83.820	-	-
5	Créditos diversos	312.326	591	534	-	-
6	Riesgos y compromisos contingentes	11.979.888	1.754.239	1.430.170	1.099.167	754.060
	<b>Total</b>	<b>56.485.835</b>	<b>47.284.087</b>	<b>38.960.093</b>	<b>6.754.835</b>	<b>4.687.624</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)

Exposición al riesgo / 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
<b>Caja y oro</b>	4.657.920	-	-	-	-	-	-	-	<b>4.657.920</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>	52.225.770	2.101.923	-	-	-	-	138	-	<b>54.327.831</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>	-	1.549.256	1.406.500	-	-	-	-	-	<b>2.955.756</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>	1.112.716	5.418.496	2.044.444	-	-	-	-	-	<b>8.575.655</b>
<b>Activos y riesgos y compromisos contingentes con bancos multilaterales de desarrollo (excluidos los créditos vencidos)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Créditos vigentes y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - sin garantía</b>	-	8.603.828	-	-	22.712.305	51.345.440	-	-	<b>82.661.572</b>
<b>Créditos vigentes y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - con garantía</b>	2.940.640	612.083	2.527.783	-	-	-	-	-	<b>6.080.506</b>
<b>Créditos para la vivienda</b>	-	-	-	15.474.585	-	-	-	-	<b>15.474.585</b>
<b>Créditos vencidos</b>	-	-	-	-	363.413	99.416	-	-	<b>462.830</b>
<b>Otros activos</b>	-	-	-	-	1.394.871	135.827	-	200.540	<b>1.731.239</b>
<b>Otros riesgos y compromisos contingentes</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>60.937.046</b>	<b>18.285.585</b>	<b>5.978.726</b>	<b>15.474.585</b>	<b>24.470.589</b>	<b>51.580.684</b>	<b>138</b>	<b>200.540</b>	<b>176.927.894</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	68.094	-	-	68.094	559	-	1.081	1.640
Derivados en Bolsa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	68.094	-	-	68.094	559	-	1.081	1.640
<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>68.094</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68.094</b>	<b>559</b>	<b>-</b>	<b>1.081</b>	<b>1.640</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>68.094</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68.094</b>	<b>559</b>	<b>-</b>	<b>1.081</b>	<b>1.640</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)

	a	b	c	d	e	f	g	i
Ponderación por riesgo	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	Exposición total al riesgo de crédito
Tipo de contraparte								
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	-	-	-	-	1.640	-	-	1.640
Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector no financiero	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	<b>1.640</b>	-	-	<b>1.640</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>	-	-	-	-

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	35.318	-	-	-	-	35.318
2	Riesgo de acciones	-	-	-	-	-	-
3	Riesgo de mercancías	-	-	-	-	-	-
4	Riesgo de tipo de cambio	528.573	-	-	-	-	528.573
5	<b>Total</b>	<b>563.891</b>	-	-	-	-	<b>563.891</b>

SECCIÓN 9: Riesgo de liquidez

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>	64.334.768	63.792.084
<b>Salidas de efectivo</b>			
<b>2</b>	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	88.562.056	8.346.433
3	Depósitos estables	19.494.595	936.957
4	Depósitos menos estables	69.067.461	7.409.476
<b>5</b>	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas</b>	25.869.050	10.606.440
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	25.869.050	10.606.440
<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>	10.617.811	812.281
<b>10</b>	<b>Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>	68.597	68.597
<b>11</b>	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual</b>	4.777.510	4.777.471
<b>12</b>	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes</b>	6.158.246	649.393
13	Total salidas de efectivo	136.053.270	25.260.614
<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>	18.000.629	11.655.231
<b>16</b>	<b>Otras Entradas de efectivo no contempladas</b>	1.131.351	598.839
17	Total entradas de efectivo	19.131.980	12.254.070
<b>18</b>	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>		490,46%

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>123.987.757</b>
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones		14.316.053			14.316.053
<b>3</b>	<b>Captaciones Minoristas</b>		<b>87.864.634</b>			<b>79.428.006</b>
4	Depósitos estables		17.783.044			16.893.892
5	Depósitos menos Estables		70.081.589			62.534.114
<b>6</b>	<b>Financiaciones mayoristas</b>		<b>43.109.561</b>			<b>13.153.100</b>
7	Depósitos operativos		634.954			317.477
8	Depósitos no operativos		25.671.246	0		12.835.623
<b>9</b>	<b>Otros recursos computables</b>	<b>574.473</b>			<b>16.803.361</b>	<b>17.090.598</b>
10	Recursos No Computables		8.314.549			
<b>11</b>	<b>TOTAL FED</b>					<b>123.987.757</b>
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						<b>88.987.241</b>
<b>12</b>	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>		<b>22.153.831</b>			<b>2.054.198</b>
13	Total ALAC a efectos de RFNE		22.153.134			2.053.522
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores		559		138	676
<b>15</b>	<b>Créditos</b>		<b>95.141.926</b>			<b>53.808.210</b>
<b>16</b>	<b>Mayoristas</b>		<b>46.893.599</b>			<b>25.426.173</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior		3.625.559	0		543.834
18	Colocaciones con fines operativos		0			
19	Otros créditos mayoristas vigentes		21.897.655		21.248.210	24.760.164
20	Otros créditos mayoristas vencidos		122.175			122.175
<b>21</b>	<b>Minoristas</b>		<b>48.248.327</b>			<b>28.382.037</b>
22	Vigentes		20.193.625		27.912.792	28.240.128
23	Vencidos		141.909			141.909
<b>24</b>	<b>Otros activos</b>		<b>31.656.949</b>			<b>31.656.949</b>
<b>25</b>	<b>Compromisos contingentes</b>		<b>17.040.452</b>			<b>1.467.883</b>
<b>26</b>	<b>TOTAL FER</b>					<b>88.987.241</b>
<b>27</b>	<b>RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)</b>					<b>139,33%</b>