

**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	
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)						
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
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)						
5	Total de APR	124.914.017	123.422.508	126.413.061	123.493.564	120.850.563
Ratios de capital como porcentaje de los APR						
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%
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	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%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes						
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%
Ratio de cobertura de Liquidez (RCL)						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (Alac) ²	63.792.084	66.737.862	70.456.745	83.947.822	84.295.531
16	Salidas de efectivo netas ²	13.006.544	12.381.346	14.382.873	16.142.012	13.706.361
17	RCL (en %) ³	490,46%	539,02%	489,87%	520,06%	615,01%
Ratio de Financiación Neta Estable						
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%

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.

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)
		30/6/2023	31/3/2023	30/6/2023
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 ⁴	7.048.642	6.899.807	563.891
4	Riesgo operacional ⁴	10.163.315	10.163.315	813.065
5	Total (1+2+3+4)	124.914.017	123.422.509	9.993.121

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	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
Capital común: conceptos deducibles		
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
	Capital adicional	
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
	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	
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

	Ratios de capital como porcentaje de los APR	
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%
	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 %)	2,625%

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

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

Instrumento	Monto según balance	Monto computable en RPN
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
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
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
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	16.917.432	15.931.337
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	14.316.053	14.282.182
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	176.927.894	181.155.544
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
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)
Total	94.621.506	(1.984.093)	757.039	(393.626)	312.917	(786)	14.833.294	(122.027)

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	-	-	-	-	-	-
Total	24.497.693	3.639.829	-	49.227	2.207.157	30.393.906

Formulario 5.1.3 Información adicional sobre deterioro de créditos (Semestral)

PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITO POR EL PERÍODO CERRADO AL 30/06/2023						
Deterioro	Saldo inicial	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos netos	Saldo final
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	-	-	-	-	-	-
TOTAL	2.726.801	1.971.143	1.379.287	73.955	(167.992)	3.076.710

Formulario 5.1.4 Información adicional sobre colocaciones reestructuradas (Semestral)

OPERACIONES DE CRÉDITOS REESTRUCTURADAS		
Colocaciones reestructuradas	Cantidad de operaciones reestructuradas en el periodo cerrado al 30/06/2023	Saldo al 30/06/2023
Créditos vigentes	17	891.851
Créditos vencidos	0	4.533
Total	17	896.384

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	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
	Total	56.485.835	47.284.087	38.960.093	6.754.835	4.687.624

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)

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
Caja y oro	4.657.920	-	-	-	-	-	-	-	4.657.920
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)	52.225.770	2.101.923	-	-	-	-	138	-	54.327.831
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)	-	1.549.256	1.406.500	-	-	-	-	-	2.955.756
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)	1.112.716	5.418.496	2.044.444	-	-	-	-	-	8.575.655
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	-	8.603.828	-	-	22.712.305	51.345.440	-	-	82.661.572
Créditos vigentes y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - con garantía	2.940.640	612.083	2.527.783	-	-	-	-	-	6.080.506
Créditos para la vivienda	-	-	-	15.474.585	-	-	-	-	15.474.585
Créditos vencidos	-	-	-	-	363.413	99.416	-	-	462.830
Otros activos	-	-	-	-	1.394.871	135.827	-	200.540	1.731.239
Otros riesgos y compromisos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	60.937.046	18.285.585	5.978.726	15.474.585	24.470.589	51.580.684	138	200.540	176.927.894

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		
Tasa de interés								
Derivados OTC	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados en Bolsa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-
Tipo de cambio								
Derivados OTC	68.094	-	-	68.094	559	-	1.081	1.640
Derivados en Bolsa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	68.094	-	-	68.094	559	-	1.081	1.640
Acciones - Índices Bursátiles								
Derivados OTC (1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados en Bolsa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-
Mercancías								
Derivados OTC	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados en Bolsa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros								
Derivados OTC	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados en Bolsa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales								
Total Derivados OTC	68.094	-	-	68.094	559	-	1.081	1.640
Total Derivados Bolsa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total general	68.094	-	-	68.094	559	-	1.081	1.640

(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	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	1.640	-	-	1.640

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	-	-	-	-

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	Total	563.891	-	-	-	-	563.891

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)
Activos líquidos de alta calidad			
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	64.334.768	63.792.084
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	88.562.056	8.346.433
3	Depósitos estables	19.494.595	936.957
4	Depósitos menos estables	69.067.461	7.409.476
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	25.869.050	10.606.440
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	25.869.050	10.606.440
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	10.617.811	812.281
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	68.597	68.597
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	4.777.510	4.777.471
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	6.158.246	649.393
13	Total salidas de efectivo	136.053.270	25.260.614
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	18.000.629	11.655.231
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	1.131.351	598.839
17	Total entradas de efectivo	19.131.980	12.254.070
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		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	
Financiación Estable Disponible (FED)						
1	Recursos Computables					123.987.757
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones		14.316.053			14.316.053
3	Captaciones Minoristas		87.864.634			79.428.006
4	Depósitos estables		17.783.044			16.893.892
5	Depósitos menos Estables		70.081.589			62.534.114
6	Financiaciones mayoristas		43.109.561			13.153.100
7	Depósitos operativos		634.954			317.477
8	Depósitos no operativos		25.671.246	0		12.835.623
9	Otros recursos computables	574.473			16.803.361	17.090.598
10	Recursos No Computables		8.314.549			
11	TOTAL FED					123.987.757
Financiación Estable Requerida (FER)						88.987.241
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores		22.153.831			2.054.198
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
15	Créditos		95.141.926			53.808.210
16	Mayoristas		46.893.599			25.426.173
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
21	Minoristas		48.248.327			28.382.037
22	Vigentes		20.193.625		27.912.792	28.240.128
23	Vencidos		141.909			141.909
24	Otros activos		31.656.949			31.656.949
25	Compromisos contingentes		17.040.452			1.467.883
26	TOTAL FER					88.987.241
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					139,33%