



Banco de la República Oriental del Uruguay

Informe sobre Capital, Gestión de Riesgos y otros
Requisitos Prudenciales

Actualización al 30 de junio 2024

Área Contabilidad
Coordinación de Información Corporativa

Sección 1 – Visión general de la gestión de riesgos, aspectos prudenciales claves y activos ponderados por riesgo

Formulario 1.1: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		jun-24	mar-24	dic-23	sep-23	jun-23
	Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1	Capital común	78.515.428	76.734.008	74.390.594	72.311.135	71.453.172
2	Patrimonio Neto Esencial (P.N.E)	80.130.656	78.379.310	75.979.085	74.140.470	73.253.731
3	Patrimonio Neto Complementario (P.N.C)	3.954.536	4.065.527	4.168.426	3.805.289	3.782.124
4	RPN total	84.085.192	82.444.837	80.147.511	77.945.760	77.035.855
	Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	485.692.630	469.383.557	478.460.797	453.589.776	441.809.621
	Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común en porcentaje (en%)	16,17%	16,35%	15,55%	15,94%	16,17%
7	Ratio de PNE (en%)	16,50%	16,70%	15,88%	16,35%	16,58%
8	Ratio PNC (en%)	0,81%	0,87%	0,87%	0,84%	0,86%
9	Ratio RPN total en %	17,31%	17,56%	16,75%	17,18%	17,44%
	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito					
10	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en%)	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
	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)	3,000%	3,000%	2,750%	2,750%	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 %)	6,77%	6,98%	6,14%	6,63%	7,70%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	956.195.042	910.102.308	917.833.225	896.583.371	875.550.443
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en%) (4/13)	8,79%	9,06%	8,73%	8,69%	8,80%
	Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)					
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)*	284.710.154	259.900.249	275.646.929	259.201.298	263.843.127
16	Salidas de efectivo totales netas	29.469.630	28.786.721	28.864.975	28.718.715	28.118.444
17	RCL (en%)	966%	903%	955%	903%	938%
	Ratio de Financiación Neta Estable					
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)**	710.351.234	665.045.564	678.836.580	664.786.730	651.770.151
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)**	562.768.307	548.297.308	557.281.241	551.967.048	554.829.227
20	RFNE %	126%	121%	122%	120%	117%

*Calculado con saldos de cierre mensual de Casa Matriz y Sucursales del Exterior

** Calculado con saldos al cierre de cada Trimestre Casa Matriz y Sucursales del exterior

Formulario 1.3: Visión general de los activos ponderados por riesgo

		a	b	c
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		jun-24	mar-24	dic-23
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	419.449.915	403.905.798	416.080.262
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	52.519	115.689	97.379
3	Riesgo de mercado	15.819.526	14.991.400	14.858.548
4	Riesgo operacional	50.370.669	50.370.669	47.424.608
5	Total (1 + 2 + 3 + 4)	485.692.630	469.383.557	478.460.797

Sección 3 – Composición del capital regulatorio (Responsabilidad Patrimonial Neta)

Formulario 3.1: Composición de la Responsabilidad Patrimonial Neta al 30.06.2024

		Saldo
Capital común		
Fondos propios		80.789.445
1	Capital integrado - acciones ordinarias	58.624.508
2	Aportes a Capitalizar	0
3	Primas de emisión	0
4	Otros instrumentos de capital	0
5	(Valores propios)	0
6	Reservas	10.664.016
7	Resultados acumulados	8.499.677
8	Resultado del ejercicio	3.001.244
Ajustes por valoración		1.204.423
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	149.367
10	Coberturas de los flujos de efectivo	0
11	Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	0
12	Diferencia de cambio por negocios en el extranjero	222.762
13	Entidades valoradas por el método de participación	-43.281
14	Superávit por revaluación	3.738.798
15	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	-137.237
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	-2.479.400
17	Otros	-246.586
Capital común antes de conceptos deducibles		81.993.868
Capital común: conceptos deducibles		
18	Activos intangibles	-963.325
19	Inversiones especiales	-2.474.182
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 instituciones autorizadas a operar a través de los convenios de pagos y créditos recíprocos suscritos por los Bancos Centrales de los países miembros de la ALADI, República Dominicana y Cuba	
21	Activos por impuestos diferidos que no surjan de diferencias temporarias	-40.933
22	Partidas incluidas en "ajustes por valoración" correspondientes a "Coberturas de flujo de efectivo"	
23	Importe del cambio en el valor razonable del pasivo financiero atribuible a cambios en el riesgo de crédito de dicho pasivo, expuesto en "Ajustes por valoración"	
24	Activos de fondos o planes post-empleo de prestaciones definidas	
25	Exceso que surja de comparar los activos por impuestos diferidos correspondientes a diferencia temporarias con el 10% del capital común, una vez descontadas las partidas 100% deducibles.	
Total conceptos deducibles del capital común		-3.478.440
Total capital común		78.515.428
Capital adicional		
26	Acciones preferidas (Y aportes no capitalizados correspondientes)	
27	Instrumentos subordinados convertibles en acciones	
28	Participación no controladora	1.615.228
Total Capital adicional		1.615.228
Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)		80.130.656
Patrimonio Neto Complementario (PNC)		
29	Obligaciones subordinadas	
30	Provisiones generales sobre crédito por intermediación financiera correspondientes a estimaciones realizadas por la empresa para cubrir pérdidas futuras en la medida en que no estén adscriptas 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	3.954.536
Total PNC		3.954.536
RPN Total (PNE + PNC)		84.085.192
APR		485.692.630
Ratios de capital como porcentaje de los APR		
31	Ratio de capital común en porcentaje (en%)	16,17%
32	Ratio de PNE (en%)	16,50%
33	Ratio PNC (en%)	0,81%
34	Ratio RPN total en %	17,31%
Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito		
35	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en%)	2,00%
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)	3,00%

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

		a	b
		jun-24	mar-24
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	918.063.613	873.154.438
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	-3.478.440	-3.090.484
3	Total de activos (1) - (2)	914.585.173	870.063.954
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	41.568.975	39.988.074
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros	40.894	50.280
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	84.085.192	82.444.837
7	Total de exposiciones ((3) + (4) + (5))	956.195.042	910.102.308
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	11,37	11,04

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 al 30.06.2024

La cartera de créditos ha sido clasificada de acuerdo a lo establecido en la Comunicación 2022/232– Anexo 1. Se constituyeron cuantías de deterioro (provisiones) para cubrir eventuales pérdidas derivadas de la incobrabilidad de los créditos. Las mismas fueron determinadas en forma automática en el marco de lo dispuesto en la Comunicación 2022/232– Anexo 2, para lo que se han deducido las garantías admitidas de acuerdo a la Comunicación 2022/232- Anexos 3 y 4.

Riesgos con el SECTOR NO FINANCIERO clasificados en:	Créditos Vigentes	Deterioro	Créditos vencidos	Deterioro	Créditos Diversos	Deterioro	Riesgos y compromisos contingentes	Deterioro
1A	132.186	0	0	0	605.223	0	273.060	0
1C	139.045.886	-616.098	0	0	1.806.417	-6.333	35.519.918	-165.716
2A	28.917.686	-223.791	5.151	-18	192.905	-1.267	2.550.344	-21.164
2B	55.908.599	-2.866.234	4.370	-57	650.327	-64.967	2.013.428	-136.516
3	32.765.140	-5.114.354	687.989	-165.434	4.609	-1.011	1.030.333	-141.644
4	4.716.985	-922.016	429.975	-195.400	48.029	-23.009	353.141	-136.868
5	3.058.045	-2.603.389	7.174.759	-6.245.438	22.262	-21.664	218.640	-216.858
Total	264.544.527	-12.345.880	8.302.244	-6.606.347	3.329.773	-118.252	41.958.863	-818.767

Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos vigentes	Créditos vencidos	Créditos diversos	Riesgos y compromisos contingentes	Total de riesgos
1A	184.185.935	23.325.774	0	33.998	138.244	207.683.952
1B	0	7.538	0	0	0	7.538
1C	0	0	0	0	292.096	292.096
2A	0	0	0	0	0	0
2B	0	0	0	0	0	0
3	0	0	0	0	0	0
4	0	58.400	0	0	0	58.400
5	0	0	0	0	0	0
Total	184.185.935	23.391.713	0	33.998	430.340	208.041.986

Formulario 5.1.3: Información adicional sobre deterioro de créditos

PROVISIONES POR RIESGO DE CREDITO AL 30/06/2024

Deterioro	Saldo inicial	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos netos	Saldo final
Créditos vigentes al sector financiero	9.704	20.393	0	0	-882	29.215
Créditos vigentes al sector no financiero	12.046.919	10.644.659	9.971.221	0	-374.476	12.345.880
Créditos diversos	47.437	298.537	163.082	0	-64.640	118.252
Colocación vencida al sector financiero	0	0	0	0	0	0
Colocación vencida al sector no financiero	254.307	702.687	286.361	0	-395.539	275.093
Créditos en Gestión	472.074	732.680	465.724	0	-179.674	559.357
Créditos Morosos	6.162.569	1.608.237	1.787.047	1.284.118	1.072.257	5.771.897
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	771.673	683.501	644.217	0	9.270	820.228
Provisiones generales	4.517.452	511.256	463.404	0	-610.768	3.954.536
Provisiones estadísticas	2.015.378	368.551	83.064	0	15.461	2.316.326
Totales	26.297.515	15.570.500	13.864.119	1.284.118	-528.992	26.190.785

Provisiones específicas - Activos Financieros

La “apetencia” al riesgo en materia de activos financieros, ha sido definida por el Banco en forma documentada, siguiendo las recomendaciones contenidas en los estándares mínimos de gestión (BCU, 2017).

Acorde a ello, las posiciones a riesgo son gestionadas a la luz continua de la estimación de las pérdidas esperadas de cada portafolio en su horizonte de inversión, acorde al modelo de negocio que está en su base. Para aquellos activos diferentes a los que están contabilizados a valor razonable, el Banco considera y evalúa tres etapas o “Fases” en el análisis y reconocimiento del consiguiente deterioro y valor. A saber: 1) dada la calidad crediticia de los activos, no debe darse deterioro significativo desde el reconocimiento inicial; 2) se produce un deterioro significativo de la calidad crediticia, pero sin que exista evidencia objetiva de deterioro; 3) debe tenerse evidencia de caída de activos –deterioro- a la fecha en que se realiza el análisis.

Dadas las características crediticias de la cartera adquirida por el Banco con emisores que se mantienen en muy alto grado de inversión, para los instrumentos financieros registrados en la cartera de valores a costo amortizado, en general se realiza la estimación de deterioro específica por cada valor en los próximos 12 meses que requiere la denominada “Fase 1”. Complementariamente se mantienen escenarios de riesgo e impacto

alternativos, de forma de asegurar vigilancia ante un cambio en los determinantes de desempeño, que evidenciara deterioro en la calidad crediticia de un activo (dado por caída por debajo del grado de inversión internacional mínimo o eventos que implique un alto riesgo de que ello ocurra). De producirse este evento, la estimación debe ajustarse por el plazo que resta de vida del respectivo activo considerándose el instrumento en “Fase 2”. No se considera evento alguno de “Fase 3”.

El caso de instrumentos emitidos localmente por sector público en moneda extranjera, se ha mantenido con igual tratamiento y escenario de estimación que los del exterior, valorados en Fase 1 en el grado de inversión internacional mínimo requerido.

Estas posiciones en activos financieros son calibradas también a la luz del riesgo país al ser operaciones activas que deben ser evaluadas por este factor, en base a los estándares de gestión de riesgo establecidos por las normas.

Su saldo al 30 de junio de 2024 asciende a U\$S 6.5 millones.

Provisiones Generales por Riesgo País

El Banco ha constituido provisiones generales sobre créditos destinadas a cubrir eventuales pérdidas asociadas a colocaciones e inversiones en el exterior, acorde a la buena práctica de identificar el riesgo país como riesgo inherente y su recomendable administración como tal. En dichas provisiones, se calibra el riesgo de la inversión/locación por circunstancias distintas del riesgo comercial habitual de una contraparte en particular: riesgo soberano, riesgo de transferencia o riesgos derivados de la actividad financiera internacional. Ello alcanza a todos los instrumentos emitidos por instituciones financieras del exterior y estados extranjeros, tanto a través de su Casa Matriz como de sus sucursales en el exterior.

Para ello sostiene como cumplimiento de los Estándares Mínimos de Gestión del Riesgo, una metodología prudencial de referencia tomada como benchmark, que filtra los casos por un scoring de desempeño, permitiendo mantener ajustada la valoración del riesgo país en operaciones activas. Se ponderan de riesgo las exposiciones por grupo de países –acorde a metodología antes referida- con porcentajes que capturan la cuantía del riesgo en cada caso.

El Banco con este objetivo, reúne no sólo información completa sobre las posiciones tomadas y su ubicación a fecha dada por el antedicho scoring, sino que establece algunos escenarios prospectivos en la valoración del riesgo crediticio, a la luz de información cuantitativa y cualitativa disponible. La resultancia de estas simulaciones ha redundado en la asignación de una muy baja probabilidad de ocurrencia a cambios del scoring para el período de revisión intra-anual de esta estimación.

Su saldo al 30 de junio de 2024 asciende a U\$S 47.28 millones.

Formulario 5.1.4: información adicional sobre colocaciones reestructuradas al 30.06.2024

Colocaciones reestructuradas	Cantidad de operaciones reestructuradas en el período	SalDOS al final del período
Créditos vigentes	11.336	19.699.079
Creditos vencidos	780	2.017.771
TOTAL	12.116	21.716.850

Sección 5.2 – Mitigación del riesgo de crédito

Formulario 5.2.2: Técnicas de mitigación del riesgo de crédito – presentación general al 30.06.2024

		a	b	c	d	e
		Exposiciones no garantizadas: valor contable	Exposiciones garantizadas c/Colateral (*)	Exposiciones garantizadas c/colateral (parte cubierta) (**)	Exposiciones garantizadas c/Garantías Financieras (*)	garantizadas c/Garantías Financieras (parte cubierta) (**)
1	Créditos vigentes por intermediación financiera	179.306.391	74.773.078	51.021.177	30.214.933	12.587.424
2	Colocación vencida	548.234	246.691	157.311	66.748	42.564
3	Créditos en gestión	580.704	261.396	166.666	70.718	45.096
4	Créditos morosos	3.615.397	1.626.481	1.037.178	440.084	280.634
5	Créditos diversos	2.637.706	670.188	427.025	181.191	115.542
6	Riesgos y compromisos contingentes	27.118.359	12.018.868	7.664.167	3.251.975	2.073.728
	Total	213.806.791	89.596.702	60.473.523	34.225.649	15.144.988

Sección 5.3 – Requerimiento de capital por riesgo de crédito

Formulario 5.3.2: Exposiciones y ponderaciones por riesgo al 30.06.2024

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
Exposiciones al Riesgo									
Caja y oro	24.481.138,89								24.481.138,89
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)	297.486.549,33	35.751.252,79	-				134.752,80		333.372.554,92
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)		44.265.732,28	12.100.740,37		526.534,86	606.146,75			57.499.154,27
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)		78.450.094,88	111.664.023,08		-		47.908,92		190.162.026,88
Activos y riesgos y compromisos contingentes con bancos multilaterales de desarrollo (excluidos los créditos vencidos)	26.030.097,35	397.613,98	534.860,77						26.962.572,09
Créditos vigentes y resgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - sin garantía					145.022.383,24	111.203.650,53			256.226.033,76
Créditos vigentes y resgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - con garantía	494.329,76	-	-						494.329,76
Créditos para la vivienda				2.445.292,57					2.445.292,57
Créditos vencidos					528.576,12	1.032.360,38	118.953,15		1.679.889,65
Otros activos	2.628.632,32				19.219.464,05	1.854.837,69		3.383.094,62	27.086.028,68
Otros riesgos y compromisos contingentes	14.135,70	30.576.962,65	-						30.591.098,35
Total	351.134.883,35	189.441.656,58	124.299.624,22	2.445.292,57	165.296.958,27	114.696.995,35	301.614,86	3.383.094,62	951.000.119,82

Sección 6 – Riesgo de crédito en operaciones con derivados

Formulario 6.2: Análisis de la exposición al riesgo de crédito en operaciones con derivados al 30.06.2024

Factores de riesgo	Nocionales y su distribución temporal				Valor razonable		Monto adicional (exposición potencial futura)	Equivalente de crédito
	Hasta 1 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	2.726.268,18	-	-	2.726.268,18	116.399,18	-27.653,16	40.894,02	157.293,20
Derivados en Bolsa	280.153,00	-	-	280.153,00	-	-	-	-
Total								
Acciones - Índices Bursátiles								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
Mercancías								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Otros								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
Totales								
Total Derivados OTC	2.726.268,18	-	-	2.726.268,18	116.399,18	-27.653,16	40.894,02	157.293,20
Total Derivados en Bolsa	280.153,00	-	-	280.153,00	-	-	-	-

Formulario 6.3: Exposición al riesgo de crédito en operaciones con derivados por tipo de contraparte y ponderadores de riesgo al 30.06.2024

Ponderaciones por riesgo	a	b	c	d	e	f	g	i
	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	-	152.121,92	-	-	-	-	-	152.121,92
Instituciones de intermediación financiera del país y bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector no financiero	-	-	-	-	-	5.171,28	-	5.171,28
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	152.121,92	-	-	-	5.171,28	-	157.293,20

Formulario 6.4.: Composición del colateral en operaciones con derivados

No aplica.

Sección 7 – Riesgo de mercado

Tabla 7.2: Requerimiento de capital por los riesgos de mercado al 30.06.2024

	General	Específico	Opciones			Requisito de capital
			Delta	Gamma	Vega	
1 Riesgo de tasa de interés	81.024	4.305				85.328
2 Riesgo de acciones						
3 Riesgo de mercancías	3.901					3.901
4 Riesgo de tipo de Cambio	1.244.227					1.244.227
5 Total	1.329.152	4.305				1.333.456

Cifras expresadas en miles de pesos

Sección 9 – Riesgo de Liquidez

Tabla 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez (promedio abril-junio 2024)

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad		229.988.218	210.613.806
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	229.988.218	210.613.806
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	475.599.097	42.038.358
3	Depósitos estables	123.846.965	6.192.348
4	Depósitos menos estables	351.752.132	35.846.010
5	Salidas relacionadas con financiaci3nes mayoristas no garantizadas	168.198.766	65.921.879
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	168.198.766	65.921.879
8	Salidas relacionadas con financiaci3nes mayoristas garantizadas		
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	30.510.390	1.525.519
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados		
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiaci3n contractual	80.095.863	4.593.351
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiaci3n contingentes	11.161.057	5.390.012
13	Total salidas de efectivo	765.565.172	119.469.120
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad		
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	53.441.450	42.284.461
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	199.777.092	199.777.092
17	Total entradas de efectivo	253.218.541	242.061.553
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		705%

Cifras en miles de pesos

Tabla 9.3: Ratio de Financiación Neta Estable al 30.06.2024

		a	b	c	d	e
		Valores sin ponderar según el vencimiento residual				
		Sin vencimiento	< 180 días	>= 180 días y < 360 días	>= 360 días	Valores ponderados
Financiación Estable Disponible (FED)						
1	Recursos computables	99.047.210	741.051.482	17.876.138	9.389.493	710.351.234
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones	85.948.404	0	0	0	85.948.404
3	Captaciones minoristas	613.731	565.897.869	15.432.042	7.515.206	556.355.447
4	Depósitos estables	203.688	495.844.216	12.288.699	2.990.540	485.910.313
5	Depósitos menos estables	410.043	70.053.652	3.143.343	4.524.667	70.445.134
6	Financiaciones mayoristas	0	175.153.613	2.444.096	1.874.287	57.228.909
7	Depósitos operativos	0	0	0	0	0
8	Depósitos no operativos	0	175.153.613	2.444.096	1.874.287	57.228.909
9	Otros recursos computables	12.485.075	0	0	0	10.818.474
10	Recursos no computables	46.190.201	2.308.757	0	0	0
11	TOTAL FED	145.237.411	743.360.239	17.876.138	9.389.493	710.351.234
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	0	27.552.915	42.674.793	191.136.802	117.631.392
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	0	15.660.608	17.022.285	105.089.329	25.689.532
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	0	11.892.307	25.652.509	86.047.474	91.941.860
15	Créditos	1.662.797	178.638.972	11.923.253	176.818.283	214.121.252
16	Mayoristas	277.239	41.614.921	11.923.253	86.635.983	85.605.173
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	0	41.614.921	11.923.253	48.544.366	60.568.383
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	0	0	0	38.091.617	24.759.551
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	277.239	0	0	0	277.239
21	Minoristas	1.385.558	137.024.050	0	90.182.300	128.516.078
22	Vigentes	0	137.024.050	0	90.182.300	127.130.520
23	Vencidos	1.385.558	0	0	0	1.385.558
24	Otros activos	230.154.192	45.541.077	7.693.944	2.246.667	225.505.840
25	Compromisos contingentes	42.389.115	0	0	0	5.509.824
26	TOTAL FER	274.206.104	251.732.964	62.291.991	370.201.753	562.768.307
27	RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)					126%