



# Banco de la República Oriental del Uruguay

Informe sobre Capital, Gestión de Riesgos y otros  
Requisitos Prudenciales

Actualización al 30 de junio 2023

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-23	mar-23	dic-22	sep-22	jun-22
	<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>					
1	Capital común	71.453.172	72.232.647	76.757.630	77.791.141	70.898.086
2	Patrimonio Neto Esencial (P.N.E)	73.253.731	72.232.647	78.525.628	79.501.563	72.554.444
3	Patrimonio Neto Complementario (P.N.C)	3.782.124	4.081.391	4.161.700	2.429.035	2.320.027
4	RPN total	77.035.855	76.314.038	82.687.328	81.930.598	74.874.470
	<b>Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>					
5	Total de APR	441.809.621	447.928.714	448.102.359	437.662.122	430.430.648
	<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>					
6	Ratio de capital común en porcentaje (en%)	16,17%	16,13%	17,13%	17,77%	16,47%
7	Ratio de PNE (en%)	16,58%	16,13%	17,52%	18,17%	16,86%
8	Ratio PNC (en%)	0,86%	0,91%	0,93%	0,56%	0,54%
9	Ratio RPN total en %	17,44%	17,04%	18,45%	18,72%	17,40%
	<b>Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito</b>					
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%
	<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)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
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 %)	7,70%	6,42%	7,42%	8,08%	6,80%
	<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	875.550.443	914.906.989	906.732.687	912.831.108	874.875.965
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en%) (4/13)	8,80%	8,34%	9,12%	8,98%	8,56%
	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)</b>					
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)*	263.843.127	282.778.083	229.016.467	239.018.737	193.011.564
16	Salidas de efectivo totales netas	28.118.444	29.640.537	29.710.227	29.493.353	28.100.924
17	RCL (en%)	938%	954%	771%	810%	687%
	<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>					
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)**	651.770.151	678.381.754	683.944.149	699.086.168	667.468.409
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)**	554.829.227	584.431.161	587.418.229	596.663.665	600.167.357
20	RFNE %	117%	116%	116%	117%	111%

\*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-23	mar-23	dic-22
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	377.070.738	381.257.682	382.387.934
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	337.716	151.414	21.842
3	Riesgo de mercado	16.976.559	19.413.044	24.415.425
4	Riesgo operacional	47.424.608	47.424.608	41.277.157
5	Total (1 + 2 + 3 + 4)	441.809.621	448.246.748	448.102.359

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

#### Formulario 3.1: Composición de la Responsabilidad Patrimonial Neta al 30.06.2023

		Saldo
	<b>Capital común</b>	
	<b>Fondos propios</b>	<b>73.825.010</b>
1	Capital integrado - acciones ordinarias	53.950.308
2	Aportes a Capitalizar	0
3	Primas de emisión	0
4	Otros instrumentos de capital	0
5	(Valores propios)	0
6	Reservas	9.495.466
7	Resultados acumulados	8.499.677
8	Resultado del ejercicio	1.879.559
	<b>Ajustes por valoración</b>	<b>957.255</b>
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	
10	Coberturas de los flujos de efectivo	
11	Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	
12	Diferencia de cambio por negocios en el extranjero	113.936
13	Entidades valoradas por el método de participación	-43.281
14	Superávit por revaluación	3.704.957
15	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	-399.984
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	-2.082.613
17	Otros	-335.760
	<b>Capital común antes de conceptos deducibles</b>	<b>74.782.265</b>
	<b>Capital común: conceptos deducibles</b>	
18	Activos intangibles	-1.523.731
19	Inversiones especiales	-1.805.362
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	
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.	
	<b>Total conceptos deducibles del capital común</b>	<b>-3.329.093</b>
	<b>Total capital común</b>	<b>71.453.172</b>
	<b>Capital adicional</b>	
26	Acciones preferidas (Y aportes no capitalizados correspondientes)	
27	Instrumentos subordinados convertibles en acciones	
28	Participación no controladora	1.800.559
	<b>Total Capital adicional</b>	<b>1.800.559</b>
	<b>Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)</b>	<b>73.253.731</b>
	<b>Patrimonio Neto Complementario (PNC)</b>	
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	3.782.124
	<b>Total PNC</b>	<b>3.782.124</b>
	<b>RPN Total (PNE + PNC)</b>	<b>77.035.855</b>
	<b>APR</b>	<b>441.809.621</b>
	<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>	
31	Ratio de capital común en porcentaje (en%)	16,17%
32	Ratio de PNE (en%)	16,58%
33	Ratio PNC (en%)	0,86%
34	Ratio RPN total en %	17,44%
	<b>Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de</b>	
35	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados	2,00%
	<b>Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito</b>	
36	Colchón de conservación de capital (en %) (2.5% a partir de 2019)	2,50%

## 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-23	mar-23
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	840.723.639	880.380.709
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	-3.329.093	-3.426.045
3	Total de activos (1) - (2)	837.394.546	876.954.664
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	37.904.657	37.684.563
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros	-669.277	267.762
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	80.705.030	76.314.038
7	Total de exposiciones ((3) + (4) + (5))	874.629.926	914.906.989
<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))	10,84	11,99

## 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 30.06.2023

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	110.995	0	0	0	428.982	0	334.078	0
1C	124.732.714	571.287	8	0	1.551.692	6.692	32.136.044	150.796
2A	26.047.970	206.367	5.923	15	1.566	22	2.188.383	18.247
2B	41.971.604	1.943.249	31.081	666	633.860	5.545	2.203.287	148.548
3	26.897.095	4.689.856	553.216	149.741	1.663	342	943.392	109.904
4	4.634.616	872.697	854.518	298.773	2.009	915	339.120	119.957
5	5.453.742	4.292.245	7.034.024	6.009.284	20.781	20.722	182.351	181.478
<b>Total</b>	<b>229.848.736</b>	<b>12.575.701</b>	<b>8.478.771</b>	<b>6.458.481</b>	<b>2.640.552</b>	<b>34.238</b>	<b>38.326.654</b>	<b>728.930</b>

Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos vigentes	Créditos vencidos	Créditos diversos	Riesgos y compromisos contingentes	Total de riesgos
1A	173.689.448	14.554.442	0	9.077	31.108	188.284.075
1B	0	7.051	0	0	17.772	24.824
1C	0	0	0	32	256.169	256.200
2A	0	0	0	0	0	0
2B	0	0	0	0	3.225	3.225
3	0	0	0	0	0	0
4	106.215	25.413	0	0	0	131.628
5	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>173.795.663</b>	<b>14.586.906</b>	<b>0</b>	<b>9.109</b>	<b>308.275</b>	<b>188.699.953</b>

**PROVISIONES POR RIESGO DE CREDITO AL 30/06/2023**

Deterioro	Saldo inicial	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos netos	Saldo final
Créditos vigentes al sector financiero	10.690	6.300	469	0	-3.800	12.721
Créditos vigentes al sector no financiero	12.222.561	11.295.850	10.277.608	0	-665.102	12.575.701
Créditos diversos	37.030	125.055	97.484	0	-30.363	34.238
	0				0	0
Colocación vencida al sector financiero	0	0	0	0		0
Colocación vencida al sector no financiero	205.582	756.410	303.524	0	-302.019	356.449
	0				0	0
Créditos en Gestión	286.030	463.047	158.825	0	-239.052	351.200
Créditos Morosos	5.410.580	1.523.965	1.260.589	846.363	923.239	5.750.832
	0				0	0
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	694.386	1.075.300	1.015.535	0	-23.879	730.272
Provisiones generales	4.161.700	813.294	150.399	0	-727.624	4.096.972
Provisiones estadísticas	2.851.909	258.626	618.695	0	-51.107	2.440.734
<b>Totales</b>	<b>25.880.468</b>	<b>16.317.849</b>	<b>13.883.128</b>	<b>846.363</b>	<b>-1.119.708</b>	<b>26.349.118</b>

**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. Se considera únicamente en “Fase 2” el caso de la inversión realizada en el Credit Suisse (aproximadamente 2.9% de las colocaciones en el exterior), como consecuencia de la aceptación por parte de la institución de que parte de sus reportes públicos sobre su evolución patrimonial incluían sesgos significativos. Con posterioridad a esa fecha, la institución pagó en tiempo y forma inversiones con vencimiento en mayo y se encuentra en proceso de formalización de su

absorción por parte del UBS AG Se realiza un seguimiento específico sobre la operativa del Credit Suisse y el proceso de absorción que hasta la fecha de emisión de estos Estados Financieros no determinan que se evalúe un incremento del riesgo de deterioro de valor con respecto al que se informa. 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 30/06/2023 asciende a U\$S 11,6 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 2023 asciende a U\$S 51.2 millones.

### **Formulario 5.1.4: información adicional sobre colocaciones reestructuradas al 30.06.2023**

Colocaciones reestructuradas	Cantidad de operaciones reestructuradas en el período	SalDOS al final del período
Créditos vigentes	9.234	21.450.481
Creditos vencidos	503	2.091.635
<b>TOTAL</b>	<b>9.737</b>	<b>23.542.115</b>

## Sección 5.2 – Mitigación del riesgo de crédito

### Formulario 5.2.2: Técnicas de mitigación del riesgo de crédito – presentación general al 30.06.2023

	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 (*)	Exposiciones garantizadas c/Garantías Financieras (parte cubierta) (**)	
1	Créditos vigentes por intermediación financiera	105.624.647	108.667.002	41.964.418	26.659.587	10.179.717
2	Colocación vencida	400.266	475.683	181.565	116.735	44.557
3	Créditos en gestión	304.139	360.952	137.770	88.577	33.809
4	Créditos morosos	2.391.178	2.842.676	1.085.030	697.603	266.271
5	Créditos diversos	772.553	612.516	233.581	150.177	57.322
6	Riesgos y compromisos contingentes	15.748.115	18.377.030	7.014.374	4.509.784	1.721.355
	<b>Total</b>	<b>125.240.898</b>	<b>131.335.860</b>	<b>50.616.738</b>	<b>32.222.463</b>	<b>12.303.030</b>

## Sección 5.3 – Requerimiento de capital por riesgo de crédito

### Formulario 5.3.2: Exposiciones y ponderaciones por riesgo al 30.06.2023

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	25.653.923,56								25.653.923,56
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)	261.951.338,85	31.491.538,63	-				202.077,40		293.644.954,88
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)		38.436.537,61	12.145.551,55		109.203,46	146.322,43			50.837.615,04
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)		72.739.025,18	132.877.831,48		62.262,26		144.422,48		205.823.541,39
Activos y riesgos y compromisos contingentes con bancos multilaterales de desarrollo (excluidos los créditos vencidos)	20.543.420,69	363.082,69	535.929,76						21.442.433,14
Créditos vigentes y resgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - sin garantía					126.577.055,77	89.701.201,82			216.278.257,59
Créditos vigentes y resgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - con garantía	368.111,25	-	-						368.111,25
Créditos para la vivienda				2.776.374,41					2.776.374,41
Créditos vencidos					507.751,56	1.365.399,72	16.051,09		1.889.202,36
Otros activos	3.241.566,56				16.135.787,50	1.742.298,68		3.227.999,09	24.347.651,82
Otros riesgos y compromisos contingentes	15.447,90	27.136.043,06	-						27.151.490,96
<b>Total</b>	<b>311.773.808,81</b>	<b>170.166.227,17</b>	<b>145.559.312,78</b>	<b>2.776.374,41</b>	<b>143.392.060,54</b>	<b>92.955.222,64</b>	<b>362.550,97</b>	<b>3.227.999,09</b>	<b>870.213.556,40</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 al 30.06.2023

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		
<b>Tasa de interés</b>								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
<b>Tipo de cambio</b>								
Derivados OTC	8.175.950,18	1.715.559,68		9.891.509,86	680.833,86	-50.736,79	251.239,80	932.073,65
Derivados en Bolsa	118.530,00	74.816,00		193.346,00	-	-	-	-
Total								
<b>Acciones - Índices Bursátiles</b>								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
<b>Mercancías</b>								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
<b>Otros</b>								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
<b>Totales</b>								
Total Derivados OTC	8.175.950,18			8.175.950,18	680.833,86	-50.736,79	251.239,80	932.073,65
Total Derivados en Bolsa	118.530,00			118.530,00	-	-	-	-

### Formulario 6.3: Exposición al riesgo de crédito en operaciones con derivados por tipo de contraparte y ponderadores de riesgo al 30.06.2023

Ponderaciones por riesgo	a	b	c	d	e	f	g	i
	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	Exposición total al riesgo de crédito
<b>Tipo de contraparte</b>								
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		925.420,77						925.420,77
Instituciones de intermediación financiera del país y bancos del exterior		143,26						143,26
Bancos multilaterales de desarrollo								
Sector no financiero						6.509,62		
Otros								
<b>Total</b>		925.564,03				6.509,62		932.073,65



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 30.06.2023

	General	Específico	Opciones			Requisito de capital
			Delta	Gamma	Vega	
1 Riesgo de tasa de interés	142.140	5.942				148.082
2 Riesgo de acciones						
3 Riesgo de mercancías	2.853					2.853
4 Riesgo de tipo de Cambio	1.207.189					1.207.189
5 <b>Total</b>	<b>1.352.183</b>	<b>5.942</b>				<b>1.358.125</b>

Cifras expresadas en miles de pesos al 30/06/2023

**Sección 9 – Riesgo de Liquidez**

Tabla 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez al 30.06.2023

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad</b>		<b>215.472.345</b>	<b>193.902.602</b>
<b>1</b>	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>	215.472.345	193.902.602
<b>Salidas de efectivo</b>			
<b>2</b>	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	<b>469.456.077</b>	<b>41.920.178</b>
3	Depósitos estables	114.941.845	5.747.092
4	Depósitos menos estables	354.514.232	36.173.086
<b>5</b>	<b>Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas</b>	<b>169.100.049</b>	<b>66.498.741</b>
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	169.100.049	66.498.741
<b>8</b>	<b>Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas garantizadas</b>		
<b>9</b>	<b>Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas</b>	<b>27.712.905</b>	<b>1.385.645</b>
<b>10</b>	<b>Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>	<b>913.120</b>	<b>913.120</b>
<b>11</b>	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual</b>	<b>72.296.329</b>	<b>4.209.966</b>
<b>12</b>	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes</b>	<b>11.212.886</b>	<b>5.456.025</b>
13	Total salidas de efectivo	<b>750.691.367</b>	<b>120.383.676</b>
<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>	<b>42.822.505</b>	<b>33.200.421</b>
<b>16</b>	<b>Otras Entradas de efectivo no contempladas</b>	<b>227.043.432</b>	<b>227.043.432</b>
17	Total entradas de efectivo	<b>269.865.937</b>	<b>260.243.853</b>
<b>18</b>	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>		<b>644%</b>

Cifras en miles de pesos

Tabla 9.3: Ratio de Financiación Neta Estable al 30.06.2023

		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
<b>Financiación Estable Disponible (FED)</b>						
1	<b>Recursos computables</b>	<b>94.029.970</b>	<b>687.056.291</b>	<b>13.660.577</b>	<b>9.469.935</b>	<b>651.770.151</b>
2	<b>Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones</b>	82.233.564	0	0	0	82.233.564
3	<b>Captaciones minoristas</b>	<b>716.219</b>	<b>521.196.558</b>	<b>10.570.794</b>	<b>5.592.591</b>	<b>506.928.141</b>
4	Depósitos estables	143.230	441.632.847	7.936.745	2.313.328	429.540.509
5	Depósitos menos estables	572.989	79.563.711	2.634.049	3.279.263	77.387.632
6	<b>Financiaciones mayoristas</b>	<b>0</b>	<b>165.859.732</b>	<b>3.089.783</b>	<b>3.877.343</b>	<b>53.180.599</b>
7	Depósitos operativos	0	0	0	0	0
8	Depósitos no operativos	0	165.859.732	3.089.783	3.877.343	53.180.599
9	<b>Otros recursos computables</b>	<b>11.080.186</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.427.847</b>
10	<b>Recursos no computables</b>	<b>40.215.152</b>	<b>2.101.058</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
11	<b>TOTAL FED</b>	<b>134.245.122</b>	<b>689.157.348</b>	<b>13.660.577</b>	<b>9.469.935</b>	<b>651.770.151</b>
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						
12	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>	<b>0</b>	<b>23.912.372</b>	<b>16.238.369</b>	<b>215.043.933</b>	<b>132.890.542</b>
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	0	6.770.886	5.528.814	105.907.446	23.377.209
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	0	17.141.487	10.709.555	109.136.487	109.513.334
15	<b>Créditos</b>	<b>1.990.995</b>	<b>138.467.736</b>	<b>11.547.995</b>	<b>175.089.718</b>	<b>199.655.781</b>
16	<b>Mayoristas</b>	<b>353.103</b>	<b>32.093.158</b>	<b>11.547.995</b>	<b>91.355.417</b>	<b>90.403.304</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	0	32.093.158	11.547.995	57.489.133	68.037.116
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	0	0	0	33.866.283	22.013.084
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	353.103	0	0	0	353.103
21	<b>Minoristas</b>	<b>1.637.891</b>	<b>106.374.578</b>	<b>0</b>	<b>83.734.302</b>	<b>109.252.477</b>
22	Vigentes	0	106.374.578	0	83.734.302	107.614.585
23	Vencidos	1.637.891	0	0	0	1.637.891
24	<b>Otros activos</b>	<b>223.225.755</b>	<b>34.266.799</b>	<b>4.074.585</b>	<b>413.381</b>	<b>217.560.198</b>
25	<b>Compromisos contingentes</b>	<b>38.634.884</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.722.706</b>
26	<b>TOTAL FER</b>	<b>263.851.634</b>	<b>196.646.907</b>	<b>31.860.950</b>	<b>390.547.033</b>	<b>554.829.227</b>
27	<b>RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)</b>					<b>117%</b>