



Banco de la República Oriental del Uruguay

Informe sobre Capital, Gestión de Riesgos y otros
Requisitos Prudenciales

Actualización al 30 de junio 2025

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-25	mar-25	dic-24	sep-24	jun-24
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)						
1	Capital común	90.461.150	89.413.373	88.504.158	80.227.087	78.515.428
2	Patrimonio Neto Esencial (P.N.E)	90.461.150	89.413.373	88.504.158	81.903.652	80.130.656
3	Patrimonio Neto Complementario (P.N.C)	3.039.963	3.352.978	3.478.479	4.008.792	3.954.536
4	RPN total	93.501.113	92.766.351	91.982.637	85.912.444	84.085.192
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)						
5	Total de APR	530.513.648	541.403.056	535.208.822	492.295.214	485.692.630
Ratios de capital como porcentaje de los APR						
6	Ratio de capital común en porcentaje (en%)	17,05%	16,52%	16,54%	16,30%	16,17%
7	Ratio de PNE (en%)	17,05%	16,52%	16,54%	16,64%	16,50%
8	Ratio PNC (en%)	0,57%	0,62%	0,65%	0,81%	0,81%
9	Ratio RPN total en %	17,62%	17,13%	17,19%	17,45%	17,31%
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	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 %)	7,34%	6,80%	6,78%	6,90%	6,77%
12	Colchón de conservación de capital exigido (en %)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
13	Colchón de capital contracíclico (en %)	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%	0,50%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes						
14	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	1.022.775.491	1.040.244.165	1.050.163.179	986.558.163	956.195.042
15	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en%) (4/13)	9,14%	8,92%	8,76%	8,71%	8,79%
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)						
16	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)*	309.438.063	308.192.517	317.314.939	308.853.101	284.710.154
17	Salidas de efectivo totales netas	30.914.871	31.966.688	31.920.613	30.099.350	29.469.630
18	RCL (en%)	1001%	964%	994%	1026%	966%
Ratio de Financiación Neta Estable						
19	Total de Financiación Estable Disponible (FED) **	749.650.592	763.535.971	781.805.589	737.179.306	710.351.234
20	Total de Financiación Estable Requerida (FER) **	600.702.790	625.747.645	621.993.761	601.385.779	562.768.307
21	RFNE %	125%	122%	126%	123%	126%

*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-25	mar-25	dic-24
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	452.893.437	464.197.657	469.805.596
2	Riesgo de crédito de contraparte	47.602	13.084	32.325
3	Ajuste de valuación del crédito (CVA)	25.206	7.997	16.731
4	Operaciones pendientes de liquidación			
5	Préstamos en valores			
6	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión			
7	Riesgo de mercado [1]	18.969.207	18.606.122	14.983.501
8	Riesgo operacional [1]	58.578.195	58.578.195	50.370.669
9	Total (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	530.513.648	541.403.056	535.208.822

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

Formulario 3.1: Composición de la Responsabilidad Patrimonial Neta al 30.06.2025

		Saldo
Capital común		
Fondos propios		92.061.962
1	Capital integrado - acciones ordinarias	63.668.000
2	Aportes a Capitalizar	-
3	Primas de emisión	-
4	Otros instrumentos de capital	-
5	(Valores propios)	-
6	Reservas	18.106.360
7	Resultados acumulados	8.499.677
8	Resultado del ejercicio	1.787.926
Ajustes por valoración		833.742
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	182.331
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	292.159
13	Entidades valoradas por el método de participación	-43.281
14	Superávit por revaluación	3.759.035
15	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	146.407
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	-3.517.207
17	Otros	14.300
Participación no controladora, cuando corresponda determinar la responsabilidad patrimonial neta en base a la situación consolidada		
18	Participación no controladora	1.557.186
19	Capital común antes de conceptos deducibles	94.452.889
Capital común: conceptos deducibles		
20	Activos intangibles	-810.339
21	Inversiones especiales	-3.080.402
22	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.	
23	Activos por impuestos diferidos que no surjan de diferencias temporarias	-100.999
24	Partidas incluidas en "ajustes por valoración" correspondientes a "Coberturas de flujo de efectivo"	
25	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"	
26	Activos de fondos o planes post-empleo de prestaciones definidas	
27	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.	
28	Instrumentos propios de capital común.	
29	Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión, computables como capital común en éstas (tenencia recíproca).	
30	Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión que no estén sujetas a consolidación, siempre que se trate de instrumentos computables como capital común de las mismas.	
31	El importe de las partidas que deban deducirse del capital adicional, que exceda del capital adicional de la institución.	
32	Total conceptos deducibles del capital común	-3.991.740
33	Total capital común	90.461.150
Capital adicional		
34	Acciones preferidas (Y aportes no capitalizados correspondientes)	
35	Primas de emisión	
36	Instrumentos subordinados convertibles en acciones	
37	Instrumentos emitidos por subsidiarias en poder de terceros, cuando corresponda determinar la responsabilidad patrimonial neta en base a la situación consolidada	
Capital adicional: conceptos deducibles		
38	Instrumentos propios de capital adicional.	
39	Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión, computables como capital adicional en éstas (tenencia recíproca).	
40	Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión que no estén sujetas a consolidación, siempre que se trate de instrumentos computables como capital adicional de las mismas.	
41	El importe de las partidas que deban deducirse del patrimonio neto complementario, que exceda del patrimonio neto complementario de la institución.	
42	Total Capital adicional	0
43	Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)	90.461.150
Patrimonio Neto Complementario (PNC)		
44	Instrumentos emitidos por la institución de intermediación financiera (incluye obligaciones subordinadas)	
45	Provisiones generales sobre créditos por intermediación financiera	3.039.963
46	Instrumentos emitidos por subsidiarias en poder de terceros, cuando corresponda determinar la responsabilidad patrimonial neta en base a la situación consolidada (no incluidos en el capital adicional)	
Patrimonio Neto Complementario: conceptos deducibles		
47	Instrumentos propios de patrimonio neto complementario.	
48	Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión computables como patrimonio neto complementario en éstas (tenencia recíproca)	
49	Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión que no estén sujetas a consolidación, siempre que se trate de instrumentos computables como patrimonio neto complementario de las mismas.	
50	Total PNC	3.039.963
51	RPN Total (PNE + PNC)	93.501.113
52	APR	530.513.648
Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito		
53	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	2,00%
54	Colchón de conservación de capital	2,50%
55	Colchón de capital contracíclico	0,75%

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-25	mar-25
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	975.679.309	993.150.085
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	-3.991.740	-3.981.846
3	Total de activos (1) - (2)	971.687.570	989.168.239
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	51.040.785	51.049.953
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	47.136	25.973
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	93.501.113	92.766.351
7	Total de exposiciones ((3) + (4) + (5))	1.022.775.491	1.040.244.165
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	10,94	11,21

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 30.06.2025

La cartera de créditos ha sido clasificada de acuerdo a lo establecido en la Comunicación 2025/057– 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 2025/057– Anexo 2, para lo que se han deducido las garantías admitidas de acuerdo a la Comunicación 2025/057- 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	178.909	-	-	-	656.221	-	1.007.652	-
1C	156.889.216	(736.498)	6.995	(1.321)	1.850.821	(9.440)	41.983.719	(203.062)
2A	29.194.141	(233.267)	7.549	(982)	122.999	(1.707)	2.906.579	(23.247)
2B	69.735.848	(3.845.614)	24.593	(5.166)	763.713	(76.346)	2.966.368	(138.549)
3	41.438.443	(5.502.555)	708.193	(188.945)	5.211	(1.065)	961.420	(155.550)
4	6.074.798	(749.702)	955.614	(320.131)	51.110	(24.293)	333.014	(125.561)
5	2.274.881	(2.076.028)	6.639.047	(6.126.550)	28.612	(28.516)	233.150	(230.714)
Total	305.786.235	(13.143.665)	8.341.991	(6.643.095)	3.478.687	(141.368)	50.391.901	(876.682)

Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos vigentes	Créditos vencidos	Créditos diversos	Riesgos y compromisos contingentes	Total de riesgos
1A	193.215.666	27.628.984	-	50.348	33.222	220.928.221
1B	-	7.455	-	6	-	7.461
1C	-	-	-	-	1.499.844	1.499.844
2A	-	-	-	-	-	-
2B	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
4	-	12.501	-	-	-	12.501
5	-	-	-	-	-	-
Total	193.215.666	27.648.940	-	50.354	1.533.066	222.448.027

Formulario 5.1.3: Información adicional sobre deterioro de créditos

PROVISIONES POR RIESGO DE CREDITO AL 30/06/2025

Deterioro	Saldo inicial	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos netos	Saldo final
Créditos vigentes al sector financiero	8.152	21.294	21.294	0	-1.886	6.266
Créditos vigentes al sector no financiero	13.145.440	11.451.678	10.514.662	0	-938.791	13.143.665
Créditos diversos	73.354	413.444	326.575	0	-18.854	141.368
Colocación vencida al sector financiero	0	0	0	0	0	0
Colocación vencida al sector no financiero	315.068	843.562	389.102	0	-394.875	374.653
Créditos en Gestión	543.296	582.156	233.225	0	-509.332	382.895
Créditos Morosos	6.097.723	1.518.879	1.208.029	1.630.271	1.107.246	5.885.547
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	912.156	925.285	906.920	0	-46.340	884.182
Provisiones generales	3.478.479	510.290	128.826	0	-819.979	3.039.963
Provisiones estadísticas	2.237.922	351.770	492.387	0	-49.004	2.048.301
Totales	26.811.590	16.618.359	14.221.020	1.630.271	-1.671.818	25.906.839

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 2025 asciende a U\$S 3.88 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 2025 asciende a U\$S 18.881 millones.

Formulario 5.1.4: información adicional sobre colocaciones reestructuradas al 30.06.2025

Colocaciones reestructuradas	Cantidad de operaciones reestructuradas en el período	Saldos al final del período
Créditos vigentes	9.250	16.975.428
Creditos vencidos	1.015	2.379.824
TOTAL	10.265	19.355.251

Sección 5.2 – Mitigación del riesgo de crédito

Formulario 5.2.2: Técnicas de mitigación del riesgo de crédito – presentación general al 30.06.2025

	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	206.109.912	100.046.835	61.637.775	23.806.547	20.398.772
2	Colocación vencida	744.364	404.100	4.498.428	73.147	1.546.303
3	Créditos en gestión	482.353	261.857	329.670	47.400	59.870
4	Créditos morosos	3.373.585	1.831.109	29.174	331.455	167
5	Créditos diversos	1.640.538	890.855	218.481	161.179	2.169
6	Riesgos y compromisos contingentes	31.638.892	17.176.856	367.346	3.109.219	15.775
	Total	243.989.645	120.611.612	67.080.873	27.528.947	22.023.056

Sección 5.3 – Requerimiento de capital por riesgo de crédito

Formulario 5.3.2: Exposiciones y ponderaciones por riesgo al 30.06.2025

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									
Cajayoro	23.298.447,10								23.298.447,10
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)	321329.33122	42.776.162,44	-				211.497,98		364.316.99164
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)		56.116.928,57	6.069.067,43		35.165,66	858.125,22			63.079.286,88
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)		91313.723,79	90.279.649,61		14.468,77		9,18		181.607.85136
Activos y riesgos y compromisos contingentes con bancos multilaterales de desarrollo (excluidos los créditos vencidos)	26.986.472,24	-	618.998,66						27.605.470,90
Créditos vigentes y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - sin garantía					171.006.707,21	124.369.094,66			295.375.80186
Créditos vigentes y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - con garantía	1003.343,14	-	-						1003.343,14
Créditos para la vivienda				2.205.186,10					2.205.186,10
Créditos vencidos					473.587,86	1152.529,18	60.915,60		1687.032,64
Otros activos	3.592.992,77				17.079.192,28	1648.430,35		3.776.149,01	26.096.764,41
Otros riesgos y compromisos contingentes	16.960,12	31079.714,64	-				3.354,27		31.100.029,02
Total	376.227.546,58	221.286.529,44	96.967.715,71	2.205.186,10	188.609.121,77	128.028.179,41	275.777,03	3.776.149,01	1.017.376.205,05

Sección 6 – Riesgo de crédito de contraparte en operaciones con derivados

Formulario 6.2: Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte en operaciones con derivados al 30.06.2025

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	2.922.425,58	43.990,00		2.966.415,58	142.807,73	-58.342,17	47.135,63	189.943,36
Derivados en Bolsa	334.375,00	-		334.375,00	-	-	-	-
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	2.922.425,58			2.922.425,58	142.807,73	-58.342,17	47.135,63	189.943,36
Total Derivados en Bolsa	334.375,00			334.375,00	-	-	-	-

Formulario 6.3: Exposición al riesgo de crédito de contraparte en operaciones con derivados por tipo de contraparte y ponderadores de riesgo al 30.06.2025

Ponderaciones por riesgo	Ponderación por riesgo							Exposición total al riesgo de crédito
	a	b	c	d	e	f	g	
	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	
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	-	95.895,27	-	-	-	-	-	95.895,27
Instituciones de intermediación financiera del país y bancos del exterior	-	84.680,19	-	-	-	-	-	84.680,19
Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector no financiero	-	-	-	-	890,79	8.477,11	-	9.367,90
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	180.575,46	-	-	890,79	8.477,11	-	189.943,36

Formulario 6.4.: Composición del colateral en operaciones con derivados

No aplica.

Formulario 6.5.: Exposiciones con derivados de crédito

No aplica.

Sección 7 – Titulaciones

Formulario 7.2.: Exposiciones a titulaciones

No aplica.

Sección 9 – Riesgo de mercado

Tabla 9.2: Requerimiento de capital por los riesgos de mercado al 30.06.2025

		General	Específico	Opciones			Requisito de capital
				Delta	Gamma	Vega	
1	Riesgo de tasa de interés	45.943	405				46.347
2	Riesgo de acciones						
3	Riesgo de mercancías	4.776					4.776
4	Riesgo de tipo de Cambio	1.528.720					1.528.720
5	Total	1.579.439	405				1.579.843

Cifras expresadas en miles de pesos al 30.06.2025

Sección 11 – Riesgo de Liquidez

Tabla 11.2: Ratio de Cobertura de Liquidez (promedio abril-junio 2025)

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad		275.825.160	258.060.573
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	275.825.160	258.060.573
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	530.990.320	46.720.603
3	Depósitos estables	140.527.892	7.026.395
4	Depósitos menos estables	390.462.428	39.694.209
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	175.774.285	68.571.873
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	175.774.285	68.571.873
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas		
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	32.181.990	1.609.100
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	6.708	6.708
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	90.702.839	5.364.028
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	19.141.810	8.834.243
13	Total salidas de efectivo	848.797.952	131.106.555
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad		
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	55.314.267	43.117.093
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	196.376.268	196.376.268
17	Total entradas de efectivo	251.690.535	239.493.361
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		787,33%

Cifras en miles de pesos

Tabla 11.3: Ratio de Financiación Neta Estable al 30.06.2025

		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	110.922.632	772.594.085	22.277.869	3.282.906	749.650.592
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones	95.935.667	0	0	0	95.935.667
3	Captaciones minoristas	2.089.885	595.810.912	19.954.933	3.951.411	586.832.797
4	Depósitos estables	1.212.701	525.308.461	16.278.959	3.364.483	519.024.598
5	Depósitos menos estables	877.184	70.502.451	3.675.974	586.928	67.808.199
6	Financiaci3nes mayoristas	0	176.783.173	2.322.936	-668.505	55.612.781
7	Depósitos operativos	0	0	0	0	0
8	Depósitos no operativos	0	176.783.173	2.322.936	-668.505	55.612.781
9	Otros recursos computables	12.897.080	0	0	0	11.269.347
10	Recursos no computables	62.024.466	2.432.118	0	0	0
11	TOTAL FED	172.947.098	775.026.203	22.277.869	3.282.906	749.650.592
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	0	38.933.847	35.703.888	200.437.662	99.944.816
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	0	16.718.632	8.897.331	146.291.422	29.351.286
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	0	22.215.215	26.806.557	54.146.240	70.593.530
15	Créditos	1.668.197	162.669.933	14.402.085	212.291.401	235.180.730
16	Mayoristas	296.623	25.251.725	14.402.085	93.037.451	87.584.984
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	0	25.251.725	14.402.085	46.028.467	56.732.522
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	0	0	0	47.008.984	30.555.840
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	296.623	0	0	0	296.623
21	Minoristas	1.371.574	137.418.208	0	119.253.950	147.595.746
22	Vigentes	0	137.418.208	0	119.253.950	146.224.172
23	Vencidos	1.371.574	0	0	0	1.371.574
24	Otros activos	264.100.297	39.530.874	2.319.695	1.910.692	257.569.383
25	Compromisos contingentes	51.924.865	0	0	0	8.007.862
26	TOTAL FER	317.693.359	241.134.655	52.425.668	414.639.755	600.702.790
27	RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)					125%