



# Banco de la República Oriental del Uruguay

Informe sobre Capital, Gestión de Riesgos y otros  
Requisitos Prudenciales

Actualización al 30 de junio 2022

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-22	Mar-22	Dic-21	set-21	Jun-21
	<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>					
1	Capital común	70,898,086	77,050,710	77,680,157	78,474,164	76,419,324
2	Patrimonio Neto Esencial (P.N.E)	72,554,444	78,802,735	79,386,516	80,092,499	78,002,449
3	Patrimonio Neto Complementario (P.N.C)	2,320,027	2,355,889	2,561,023	2,503,402	2,540,539
4	RPN total	74,874,470	81,158,625	81,947,539	82,595,901	80,542,988
	<b>Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>					
5	Total de APR	430,430,648	436,843,305	445,487,194	419,096,980	418,849,925
	<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>					
6	Ratio de capital común en porcentaje (en%)	16.47%	17.64%	17.44%	18.72%	18.25%
7	Ratio de PNE (en%)	16.86%	18.04%	17.82%	19.11%	18.62%
8	Ratio PNC (en%)	0.54%	0.54%	0.57%	0.60%	0.61%
9	Ratio RPN total en %	17.40%	18.58%	18.40%	19.71%	19.23%
	<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)	2.500%	2.500%	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 %)	6.80%	7.96%	7.74%	9.03%	8.55%
	<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	874,875,965	874,837,428	911,340,883	864,221,575	848,784,911
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en%) (4/13)	8.56%	9.28%	8.99%	9.56%	9.49%
	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)</b>					
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)*	193,011,564	189,194,066	211,879,197	181,741,083	209,938,774
16	Salidas de efectivo totales netas	28,100,924	27,824,125	29,035,434	26,751,635	25,694,637
17	RCL (en%)	687%	680%	730%	679%	817%
	<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>					
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)**	667,468,409	666,685,062	706,156,235	674,676,294	667,583,046
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)**	600,167,357	596,790,673	608,268,349	595,789,959	591,836,218
20	RFNE %	111%	112%	116%	113%	113%

\*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-22	Mar-22	Jun-22
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	360,863,419	366,711,369	28,869,074
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	6,216	5,579	497
3	Riesgo de mercado	28,283,855	28,849,200	2,262,708
4	Riesgo operacional	41,277,157	41,277,157	3,302,173
5	Total (1 + 2 + 3 + 4)	430,430,648	436,843,305	34,434,452

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

#### Formulario 3.1: Composición de la Responsabilidad Patrimonial Neta al 30.06.2022

		Saldo
	<b>Capital común</b>	
	<b>Fondos propios</b>	<b>74,414,210</b>
1	Capital integrado - acciones ordinarias	50,096,389
2	Aportes a Capitalizar	
3	Primas de emisión	
4	Otros instrumentos de capital	
5	(Valores propios)	
6	Reservas	11,176,487
7	Resultados acumulados	19,404,183
8	Resultado del ejercicio	-6,262,849
	<b>Ajustes por valoración</b>	<b>731,725</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	
13	Entidades valoradas por el método de participación	576
14	Superávit por revaluación	2,839,842
15	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	-528,523
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	-1,580,171
17	Otros	
	<b>Capital común antes de conceptos deducibles</b>	<b>75,145,935</b>
	<b>Capital común: conceptos deducibles</b>	
18	Activos intangibles	-2,462,260
19	Inversiones especiales	-1,785,589
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.	
	Total conceptos deducibles del capital común	-4,247,849
	<b>Total capital común</b>	<b>70,898,086</b>
	<b>Capital adicional</b>	
26	Acciones preferidas (Y aportes no capitalizados correspondientes)	
27	Instrumentos subordinados convertibles en acciones	
28	Participación no controladora	1,656,358
	<b>Total Capital adicional</b>	<b>1,656,358</b>
	<b>Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)</b>	<b>72,554,444</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	2,320,027
	<b>Total PNC</b>	<b>2,320,027</b>
	<b>RPN Total (PNE + PNC)</b>	<b>74,874,470</b>
	APR	430,430,648
	<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>	
31	Ratio de capital común en porcentaje (en%)	16.47%
32	Ratio de PNE (en%)	16.86%
33	Ratio PNC (en%)	0.54%
34	Ratio RPN total en %	17.40%
	<b>Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito</b>	
35	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en%)	2.00%
	<b>Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en%)</b>	
36	Colchón de conservación de capital (en %) (2.5% 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-22	Mar-22
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	843,920,549	845,248,235
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	-4,247,849	-4,343,561
3	Total de activos (1) - (2)	839,672,700	840,904,674
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	35,187,627	33,928,102
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	15,637	4,652
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	74,874,470	81,158,625
7	Total de exposiciones ((3) + (4) + (5))	874,875,965	874,837,428
<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))	11.68	10.78

## 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 30.06.2022

La cartera de créditos ha sido clasificada de acuerdo a lo establecido en la Comunicación 2020/067. 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 2020/067. – Anexo 2, para lo que se han deducido las garantías admitidas de acuerdo a la Comunicación 2020/067.- 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	107,182	0	1	0	409,630	0	214,178	0
1C	95,942,939	415,341	882	4	1,885,268	8,186	28,505,619	131,875
2A	29,566,687	260,138	1,861	12	825	11	3,023,648	27,146
2B	32,790,296	1,410,056	41,345	1,017	138,343	11,764	2,574,330	161,356
3	34,775,139	6,112,217	2,363,039	553,564	3,177	619	1,028,350	189,180
4	5,533,665	1,043,787	616,557	245,693	17,208	6,921	341,042	115,626
5	6,342,529	4,291,991	5,846,282	5,367,245	38,654	37,247	349,003	345,278
<b>Total</b>	<b>205,058,437</b>	<b>13,533,530</b>	<b>8,869,967</b>	<b>6,167,536</b>	<b>2,493,105</b>	<b>64,748</b>	<b>36,036,169</b>	<b>970,462</b>

Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos vigentes	Créditos vencidos	Créditos diversos	Riesgos y compromisos contingentes	Total de riesgos
1A	173,294,544	38,902,746	0	7,696	29,878	212,234,865
1B	0	0	0	74	69,569	69,642
1C	0	0	0	28	22,182	22,209
2A	0	0	0	0	0	0
2B	239	0	0	0	0	239
3	0	0	0	0	542	542
4	118,805	23,616	0	0	0	142,420
5	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>173,413,588</b>	<b>38,926,362</b>	<b>0</b>	<b>7,798</b>	<b>122,170</b>	<b>212,469,918</b>

### Formulario 5.1.3: Información adicional sobre deterioro de créditos

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). A su vez, desde que las Normas Internacionales de Contabilidad (en particular la NIIF 9) entraron en vigencia desde enero de 2018, 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, estimado a su vez el deterioro crediticio específico de cada instrumento que las mismas disponen. Durante el primer semestre de 2022 se mantuvo consistencia con la metodología utilizada hasta la fecha, en el proceso de cálculo de métricas tradicionales acorde a la naturaleza de cada cartera y negocio. Dado que el principal objetivo del modelo de negocios que está en su base, es el de cobranza de los flujos contractuales hasta su maduración, está mayormente registrada la cartera de valores a costo amortizado. Lo antedicho, aunado a la alta calidad crediticia y liquidez que caracteriza a los instrumentos y criterios de selectividad, supuso que a pesar del conflicto bélico Rusia-Ucrania y contexto post covid 19, la estimación de deterioro se mantuvo estable y en rangos de mínima significación como porcentaje del valor de la cartera. En esta estimación se incluyen tanto valores de Casa Matriz, como de Sucursales del Exterior y Subsidiarias, en suma, por el conjunto del conglomerado.

El Banco considera y evalúa en apego a NIIF 9 antes referida, tres etapas o “Fases” en el análisis y reconocimiento del consiguiente deterioro y valor de la cartera: Fase 1) para mantenerse en dicha Fase, acorde a la calidad crediticia de los activos, no debe darse deterioro significativo desde el reconocimiento inicial; Fase 2) incurrir en ella, implica que se produce un deterioro significativo de la calidad crediticia, pero sin que exista evidencia objetiva de deterioro; Fase 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 antes descritas y el modelo de negocio definido, en aquellos instrumentos financieros registrados a costo amortizado, se realiza la estimación de deterioro específica por cada valor en los próximos 12 meses que requiere la denominada “Fase 1”. El apetito al riesgo en torno a los activos financieros, supone para el Banco que la pérdida esperada en los próximos 12 meses e inclusive durante la vida del activo, se mantenga alineada con el riesgo crediticio de la contraparte en la inversión inicial. Para ello se calibra también su perspectiva de calificación en el plazo de maduración de la inversión, siendo consistentemente estable en dicho plazo. Los activos financieros con contraparte del exterior, se admiten sean sólo elegibles entre gobiernos, instituciones financieras y supranacionales, con muy alto grado de inversión. Se complementa la valoración del riesgo de la contraparte, por el riesgo país (el Banco ajusta el límite de exposición admitida en la contraparte, en atención a la del país que aplique, con un “techo” en el mismo). Además, debe cumplir la jurisdicción, con altos parámetros de selectividad, sorteando con éxito un scoring que tiene asociado factores de apetencia y respectivos límites, por grupo de riesgo país de que se trate.

Su saldo al 30 /06/2022 asciende a U\$S 4,3 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 las exposiciones de riesgo a nivel de grupo de países –acorde a metodología antes referida- con porcentajes que capturan la cuantía del riesgo en cada caso. Dado los exigentes atributos de selectividad mantenidos por el Banco en materia de inversión financiera, se han generado escenarios prospectivos sobre los casos de países “borde” entre grupos (definidos a través de un scoring de desempeño), sometiéndolos al impacto de eventos para identificar eventuales cambios de calificación o grupo al cierre de junio 2022. Al momento de la estimación,

las normas indican que una entidad no requiere necesariamente identificar todos los escenarios posibles de riesgo, sino que es pertinente considerar algunos y “el riesgo o probabilidad de que ocurra o no ocurra una pérdida crediticia” en ellos. 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 intra e intergrupos del scoring para el período de revisión intra-anual de esta estimación.

Su saldo al 30/06/2022 asciende a U\$S 58,2millones.

Deterioro	Saldo inicial	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos netos	Saldo final
Créditos vigentes al sector financiero	12,004	31,595	28,525	0	-3,265	11,808
Créditos vigentes al sector no financiero	12,372,915	10,233,921	7,889,065	0	-1,184,240	13,533,530
Créditos diversos	37,040	96,479	63,402	0	-5,368	64,748
					0	0
Colocación vencida al sector financiero	0	0	0	0		0
Colocación vencida al sector no financiero	202,563	625,432	299,052	0	143,366	672,310
					0	0
Créditos en Gestión	251,304	469,906	127,627	0	-274,028	319,554
Créditos Morosos	4,230,890	1,319,074	936,374	420,439	982,520	5,175,671
					0	0
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	867,200	1,363,081	1,194,300	0	-65,269	970,712
Provisiones generales	2,561,023	35,877	0	0	-276,872	2,320,027
Provisiones estadísticas	232,946	199,318	428,467	0	-3,797	0
<b>Totales</b>	<b>20,767,887</b>	<b>14,374,683</b>	<b>10,966,812</b>	<b>420,439</b>	<b>-686,954</b>	<b>23,068,364</b>

**Formulario 5.1.4: información adicional sobre colocaciones reestructuradas al 30.06.2022**

Colocaciones reestructuradas	Cantidad de operaciones reestructuradas en el período	Saldos al final del período
Créditos vigentes	6,217	21,325,644
Créditos vencidos	366	3,043,469
<b>TOTAL</b>	<b>6,583</b>	<b>24,369,113</b>

## Sección 5.2 – Mitigación del riesgo de crédito

### Formulario 5.2.2: Técnicas de mitigación del riesgo de crédito – presentación general al 30.06.2022

	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) (**)
Créditos vigentes por intermediación financiera	155,332,183	60,972,871	39,403,763	15,275,861	9,601,045
Colocación vencida	1,603,572	768,181	482,809	192,570	121,033
Créditos en gestión	396,394	189,913	119,359	47,607	29,921
Créditos morosos	2,913,474	1,394,920	876,693	349,672	219,773
Créditos diversos	1,615,726	365,585	228,192	91,015	57,204
Riesgos y compromisos contingentes	22,656,363	10,795,737	6,785,036	2,706,239	1,700,901
<b>Total</b>	<b>184,517,711</b>	<b>74,487,206</b>	<b>47,895,851</b>	<b>18,662,965</b>	<b>11,729,876</b>

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

### Formulario 5.3.2: Exposiciones y ponderaciones por riesgo al 30.06.2022

Ponderación por riesgo	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	Exposición total al riesgo de crédito
<b>Exposiciones al Riesgo</b>									
Caja y oro	20,069,968.00								20,069,968.00
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)	234,461,841.68	31,694,680.78	1,816,298.63				125,378.30		268,098,199.39
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)		45,364,186.55	-		7,330.79	170,151.02			45,541,668.36
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)		73,345,672.02	70,218,277.82				26,374.28		143,590,324.12
Activos y riesgos y compromisos contingentes con bancos multilaterales de desarrollo (excluidos los créditos vencidos)	12,803,820.27	29,674,815.64	95,718,376.93						138,197,012.85
Créditos vigentes y resgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - sin garantía					109,386,979.24	78,191,005.22			187,577,984.46
Créditos vigentes y resgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - con garantía	311,848.43	-	-						311,848.43
Créditos para la vivienda				2,966,462.95					2,966,462.95
Créditos vencidos					-85,788.33	2,016,900.74	725,348.85		2,656,461.26
Otros activos	2,313,245.81				14,135,801.91	1,570,134.03		2,596,884.31	20,616,066.07
Otros riesgos y compromisos contingentes	1,201,963.65	25,325,075.64	-						26,527,039.28
<b>Total</b>	<b>271,162,687.84</b>	<b>205,404,430.63</b>	<b>167,752,953.38</b>	<b>2,966,462.95</b>	<b>123,444,323.61</b>	<b>81,948,191.02</b>	<b>877,101.43</b>	<b>2,596,884.31</b>	<b>856,153,035.17</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 30.06.2022

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	1,021,494.22			1,021,494.22	10,953.51	-6,837.21	10,214.94	21,168.45
Derivados en Bolsa	441,228.00			441,228.00	-	-	-	-
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	1,021,494.22			1,021,494.22	10,953.51	-6,837.21	10,214.94	21,168.45
Total Derivados en	441,228.00			441,228.00	-	-	-	-

Formulario 6.3: Exposición al riesgo de crédito en operaciones con derivados por tipo de contraparte y ponderadores de riesgo al 30.06.2022

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						854.92		854.92
Instituciones de intermediación financiera del país y bancos del exterior		20,313.53						20,313.53
Bancos multilaterales de desarrollo								
Sector no financiero								
Otros								
<b>Total</b>		20,313.53				854.92		21,168.45

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 30.06.2022

		General	Específico	Opciones			Requisito de capital
				Delta	Gamma	Vega	
1	Riesgo de tasa de interés	233,109	538,848				771,957
2	Riesgo de acciones						
3	Riesgo de mercancías	2,715					2,715
4	Riesgo de tipo de Cambio	1,488,036					1,488,036
5	<b>Total</b>	<b>1,723,861</b>	<b>538,848</b>				<b>2,262,708</b>

Cifras expresadas en miles de pesos al 30/06/2022

**Sección 9 – Riesgo de Liquidez**

Tabla 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez al 30.06.2022

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad		<b>185,054,305</b>	<b>158,944,316</b>
1	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>	<b>185,054,305</b>	<b>158,944,316</b>
Salidas de efectivo			
2	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	<b>478,611,407</b>	<b>42,793,429</b>
3	Depósitos estables	117,015,790	5,850,790
4	Depósitos menos estables	361,595,617	36,942,640
5	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas</b>	<b>159,588,883</b>	<b>63,101,211</b>
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	159,588,883	63,101,211
8	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas</b>		
9	<b>Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas</b>	<b>25,250,177</b>	<b>1,262,509</b>
10	<b>Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>	<b>202,251</b>	<b>202,251</b>
11	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual</b>	<b>67,047,085</b>	<b>3,754,935</b>
12	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes</b>	<b>10,478,810</b>	<b>5,187,700</b>
13	Total salidas de efectivo	<b>741,178,614</b>	<b>116,302,035</b>
Entradas de efectivo			
14	<b>Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad</b>		
15	<b>Entradas relacionadas con créditos no garantizados</b>	<b>40,863,089</b>	<b>32,410,986</b>
16	<b>Otras Entradas de efectivo no contempladas</b>	<b>261,658,452</b>	<b>261,658,452</b>
17	Total entradas de efectivo	<b>302,521,541</b>	<b>294,069,438</b>
18	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>		<b>547%</b>

Cifras en miles de pesos

Tabla 9.3: Ratio de Financiación Neta Estable al 30.06.2022

		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>87,492,257</b>	<b>696,474,466</b>	<b>12,045,041</b>	<b>16,585,414</b>	<b>667,468,409</b>
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones	77,465,961	0	0	0	77,465,961
3	<b>Captaciones minoristas</b>	<b>1,192,155</b>	<b>534,419,671</b>	<b>9,001,239</b>	<b>13,223,363</b>	<b>526,072,407</b>
4	Depósitos estables	718,887	454,646,045	6,604,861	1,633,844	440,505,148
5	Depósitos menos estables	473,268	79,773,625	2,396,378	11,589,519	85,567,259
6	<b>Financiaciones mayoristas</b>	<b>0</b>	<b>162,054,796</b>	<b>3,043,802</b>	<b>3,362,051</b>	<b>55,537,607</b>
7	Depósitos operativos	0	0	0	0	0
8	Depósitos no operativos	0	162,054,796	3,043,802	3,362,051	55,537,607
9	<b>Otros recursos computables</b>	<b>8,834,141</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8,392,434</b>
10	<b>Recursos no computables</b>	<b>26,480,859</b>	<b>1,632,846</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
11	<b>TOTAL FED</b>	<b>113,973,117</b>	<b>698,107,313</b>	<b>12,045,041</b>	<b>16,585,414</b>	<b>667,468,409</b>
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						
12	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>	<b>-221,074</b>	<b>13,231,155</b>	<b>18,327,522</b>	<b>221,129,083</b>	<b>148,479,333</b>
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	-221,074	5,272,922	4,557,143	86,223,741	22,061,881
14	ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	0	7,958,233	13,770,380	134,905,342	126,417,452
15	<b>Créditos</b>	<b>2,645,751</b>	<b>100,831,326</b>	<b>14,901,809</b>	<b>188,202,244</b>	<b>199,371,479</b>
16	<b>Mayoristas</b>	<b>507,397</b>	<b>23,161,409</b>	<b>14,901,809</b>	<b>102,047,160</b>	<b>102,397,363</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	0	23,161,409	14,901,809	70,540,454	81,410,606
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	0	0	0	31,506,706	20,479,359
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	507,397	0	0	0	507,397
21	<b>Minoristas</b>	<b>2,138,354</b>	<b>77,669,917</b>	<b>0</b>	<b>86,155,084</b>	<b>96,974,117</b>
22	Vigentes	0	77,669,917	0	86,155,084	94,835,763
23	Vencidos	2,138,354	0	0	0	2,138,354
24	<b>Otros activos</b>	<b>251,319,806</b>	<b>20,414,944</b>	<b>4,667,228</b>	<b>6,535,457</b>	<b>247,688,851</b>
25	<b>Compromisos contingentes</b>	<b>36,158,018</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4,627,694</b>
26	<b>TOTAL FER</b>	<b>289,902,501</b>	<b>134,477,425</b>	<b>37,896,559</b>	<b>415,866,784</b>	<b>600,167,357</b>
27	<b>RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)</b>					<b>111%</b>