

---

**INFORME SOBRE CAPITAL, GESTIÓN DE  
RIESGOS Y OTROS REQUISITOS  
PRUDENCIALES (PILAR III – DISCIPLINA DE  
MERCADO)**

---

**SCOTIABANK URUGUAY S.A.**

## **Sección 1 – Visión general de la gestión de riesgos, aspectos prudenciales clave y activos ponderados por riesgo.**

A continuación, la actualización semestral prevista sobre el informe sobre capital, gestión de riesgos y otros requisitos prudenciales, de acuerdo con lo requerido por el artículo 477.1 de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero y la Comunicación 2020/104. El informe anual al 31 de diciembre de 2019 comprende todas las secciones y formularios requeridos por la referida normativa, y también se encuentra disponible en nuestro sitio web.

La Superintendencia de Servicios Financieros ha implementado los requerimientos de capital por riesgo de crédito (incluyendo el riesgo de crédito de operaciones con derivados) y de mercado, siguiendo los métodos estándar establecidos por el Comité de Basilea de Supervisión Bancaria para dichos riesgos. En el caso del requerimiento de capital por riesgo operacional, se ha implementado el método del indicador básico. Asimismo, en materia de liquidez y consistentemente con las pautas del referido Comité, ha establecido el ratio de cobertura de liquidez, y el ratio de financiación neta estable

Toda la información se encuentra expresada en miles de pesos uruguayos. Salvo expresión en contrario toda la información refiere al 30 de junio de 2020.

**Formulario 1.1: Mediciones clave**

		jun.-20	mar.-20	dic.-19	sep.-19	jun.-19
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta</b>						
1	Capital común (CC)	9.136.811	8.505.240	7.658.197	7.460.604	7.172.791
2	PNE	9.136.811	8.505.240	7.658.197	7.460.604	7.172.791
3	PNC	1.799.419	1.818.010	1.680.120	1.737.050	1.680.002
4	RPN total	10.936.229	10.323.251	9.338.317	9.197.654	8.852.793
<b>Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>						
5	Total de APR	89.970.941	90.900.523	89.268.721	86.852.508	84.000.095
<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>						
6	Ratio de capital común (en %)	10,16%	9,36%	8,58%	8,59%	8,54%
7	Ratio PNE (en %)	10,16%	9,36%	8,58%	8,59%	8,54%
8	Ratio PNC (en %)	2,00%	2,00%	1,88%	2,00%	2,00%
9	Ratio RPN total (en %)	12,16%	11,36%	10,46%	10,59%	10,54%
<b>Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito <sup>1</sup></b>						
10	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
<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 %)	3,78%	2,97%	2,10%	2,22%	2,17%
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)</b>						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	145.802.392	141.149.383	128.098.718	128.581.024	121.578.218
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	7,50%	7,31%	7,29%	7,15%	7,28%
<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>						
15	Total de Activos líquidos de alta Calidad (ALAC) <sup>2</sup>	38.608,52	32.566,95	33.757,45	30.912,59	26.133,59
16	Salidas de efectivo totales netas <sup>2</sup>	6.281,43	5.507,02	5.131,89	5.042,46	4.422,88
17	RCL (en %) <sup>3</sup>	615%	591%	658%	613%	591%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED) <sup>4</sup>	100.715,52	90.909,70	85.789,01		
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER) <sup>4</sup>	72.066,50	67.653,88	65.129,70		
20	RFNE (%)	140%	134%	132%		

<sup>1</sup> El requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito es aplicable a bancos sistémicamente importantes a nivel doméstico. Se indica el porcentaje que le corresponde al banco en función de su contribución al riesgo sistémico (0%, 0,5%, 1%, 1,5% o 2%).

<sup>2</sup> Se informa el promedio diario de los ALAC y de las salidas de efectivo netas de los respectivos trimestres, computando también los días no hábiles.

<sup>3</sup> El Ratio de Cobertura de Liquidez se calcula como el promedio de los Ratios de Cobertura de Liquidez del trimestre.

<sup>4</sup> Se informa el dato al cierre de cada trimestre.

**Formulario 1.3: Visión general de los activos ponderados por riesgo.**

		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		jun.-20	mar.-20	
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	68.315.684	70.107.452	5.465.255
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	85	93	7
3	Riesgo de mercado <sup>5</sup>	13.132.485	12.270.291	1.050.599
4	Riesgo operacional <sup>5</sup>	8.522.687	8.522.687	681.815
5	<b>Total</b>	<b>89.970.941</b>	<b>90.900.523</b>	<b>7.197.675</b>

<sup>5</sup> Los activos y riesgos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de mercado son equivalentes a:

[1/X x Requerimiento de capital por Riesgo de Mercado]

Los activos y riesgos y compromisos contingentes ponderados por riesgo operacional son equivalentes a:

[1/X x Requerimiento de capital por Riesgo Operacional]

donde "X" corresponde al requerimiento de capital por riesgo de crédito acorde a cada tipo de institución.

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

**Formulario 3.1: Composición de la Responsabilidad Patrimonial Neta**

Capital Común		Saldos
	<b>Fondos Propios</b>	
1	Capital Integrado - acciones ordinarias	6.579.752
2	Aportes a capitalizar	-
3	Primas de emisión	-
4	Otros instrumentos de capital	-
5	(Valores propios)	-
6	Reservas	-
7	Resultados acumulados	1.439.728
8	Resultado del ejercicio	797.313
	<b>Ajustes por valoración</b>	
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	6.215
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 la participación	-
14	Superávit por revaluación	365.327
15	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	462.919
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	(53.570)
17	Otros	-
	<b>Capital común antes de conceptos deducibles</b>	<b>9.597.684</b>

<b>Capital común: conceptos deducibles</b>		
18	Activos Intangibles	335.286
19	Inversiones especiales	27.587
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	98.000
22	Partidas incluídas en "Ajustes por valoración" correspondientes a "Coberturas de flujo de efectivo"	-
23	Importe del cambio en el valor razonable del pasivo financiero atribuible a cambios en el riesgo de crédito de dicho pasivo, expuesto en "Ajustes por valoración"	-
24	Activos de fondos o planes post-empleo de prestaciones definidas.	-
25	Exceso que surja de comparar los activos por impuestos diferidos correspondientes a diferencias temporarias con el 10% del capital común, una vez descontadas las partidas 100% deducibles.	-
<b>Total conceptos deducibles del capital común</b>		<b>460.873</b>
<b>Total capital común</b>		<b>9.136.811</b>
<b>Capital adicional</b>		
26	Acciones preferidas (y aportes no capitalizados correspondientes)	-
27	Instrumentos subordinados convertibles en acciones	-
28	Participación no controladora	-
<b>Total capital adicional</b>		<b>-</b>
<b>Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)</b>		<b>9.136.811</b>
<b>Patrimonio Neto Complementario (PNC)</b>		
29	Obligaciones subordinadas	1.799.419
30	Provisiones generales sobre créditos por intermediación financiera correspondientes a estimaciones realizadas por la empresa para cubrir pérdidas futuras en la medida en que no estén adscritas a activos individualizados o a alguna categoría de ellos y que no reflejen una reducción en su valoración, con un límite del 1,25% del total de activos y riesgos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de crédito	-
<b>Total PNC</b>		<b>1.799.419</b>
<b>RPN total (PNE + PNC)</b>		<b>10.936.229</b>
<b>APR</b>		<b>89.970.941</b>
<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>		
31	Ratio de capital común (en %)	10,16%
32	Ratio PNE (en %)	10,16%
33	Ratio PNC (en %)	2,00%
34	Ratio RPN total (en %)	12,16%
<b>Requerimientos de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito <sup>6</sup></b>		
35	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)	0,50%
<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)	3,78%

<sup>6</sup> El requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito es aplicable a bancos sistémicamente importantes a nivel doméstico. Se indica el porcentaje que le corresponde al banco en función de su contribución al riesgo sistémico (0%, 0,5%, 1%, 1,5% o 2%).

**Tabla 3.2: Obligaciones subordinadas, acciones preferidas e instrumentos subordinados convertibles en acciones computables para la Responsabilidad Patrimonial Neta**

Instrumento	Monto según balance	% de cómputo para RPN	Monto computable antes de aplicación límite de PNC en RPN	Monto computable después de aplicación límite de PNC en RPN
Obligaciones subordinadas:				
- menores de 12 meses	-	0%	-	-
- entre 12 y 24 meses	-	25%	-	-
- entre 24 y 36 meses	-	50%	-	-
- entre 36 y 48 meses	844.240	75%	633.180	633.180
- más de 48 meses	1.266.360	100%	1.266.360	1.166.239

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

Instrumento	Monto según balance	Monto computable en RPN
Instrumentos subordinados convertibles en acciones	-	-

## 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

		Jun-20	Mar-20
	<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>		
1	Total de activos según estado de situación financiera	130.631.753	125.535.840
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	460.873	464.881
3	Total de activos (1)-(2)	130.170.880	125.070.959
	<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>		
4	Total de exposiciones contingentes	15.631.457	16.078.331
	<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>		
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	55	93
	<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>		
6	RPN	10.936.229	10.323.251
7	Total de exposiciones (3)+(4)+(5)	145.802.392	141.149.383
	<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)	7,50%	7,31%

## 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

Riesgos con el SECTOR NO FINANCIERO calificados en:	Créditos Vigentes	Deterioro	Créditos Vencidos	Deterioro	Créditos Diversos	Deterioro	Riesgos y Compromisos contingentes	Deterioro
1A	133.966	-	-	-	43	-	144.591	-
1C	29.428.080	(982.705)	-	-	176.883	(9.539)	12.159.076	(59.212)
2A	8.001.632	(90.231)	-	-	75	(1)	1.817.417	(25.828)
2B	11.027.653	(221.946)	-	-	1.735	(52)	617.615	(16.870)
3	2.699.176	(192.293)	138.464	(14.131)	2.922	(266)	204.085	(28.282)
4	1.330.698	(272.009)	119.916	(50.115)	277	(138)	54.947	(23.526)
5	528.162	(299.234)	1.638.418	(892.142)	5.810	(5.810)	42.848	(39.859)
<b>Total</b>	<b>53.149.367</b>	<b>(2.058.418)</b>	<b>1.896.798</b>	<b>(956.388)</b>	<b>187.745</b>	<b>(15.806)</b>	<b>15.040.579</b>	<b>(193.577)</b>

Riesgos con el SECTOR FINANCIERO calificados en:	Colocaciones vista	Créditos Vigentes	Créditos Vencidos	Créditos Diversos	Riesgos y Compromisos contingentes	Total de riesgos
1A	25.261.627	898.118	-	1.468	743.067	26.904.280
1B		-	-	-	6.095	6.095
1C	57.331	-	-	2.529	15.592	75.452
2A		-	-	-	761	761
2B		-	-	12	18.996	19.008
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	13	-	13
<b>Total</b>	<b>25.318.958</b>	<b>898.118</b>	<b>-</b>	<b>4.022</b>	<b>784.511</b>	<b>27.005.609</b>

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

Deterioro	Saldo inicial	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos netos	Saldo final
Créditos vigentes al sector financiero	-	9	(9)	-	-	-
Créditos vigentes al sector no financiero	1.808.704	3.651.661	(3.502.606)	-	100.659	2.058.418
Créditos diversos	29.951	21.296	(50.458)	-	15.043	15.832
Colocación vencida al sector financiero	-	-	-	-	-	-
Colocación vencida al sector no financiero	44.167	186.119	(71.767)	-	(109.632)	48.887
Créditos en gestión	53.060	328.014	(208.647)	-	(26.762)	145.665
Créditos morosos	690.996	469.665	(168.528)	(197.411)	(32.887)	761.835
Previsiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	180.542	55.138	(66.824)	-	24.780	193.636
Previsiones generales	-	-	-	-	-	-
Previsiones estadísticas	799.322	32.399	(134.070)	-	26.130	723.781
<b>Totales</b>	<b>3.606.742</b>	<b>4.744.301</b>	<b>(4.202.909)</b>	<b>(197.411)</b>	<b>(2.669)</b>	<b>3.948.054</b>

**Formulario 5.1.4: Información adicional sobre colocaciones reestructuradas**

Deterioro	Cantidad de operaciones reestructuradas en el período	Saldos al final del período
Créditos vigentes	2.093	1.124.447
Créditos vencidos	289	314.389
<b>Total</b>	<b>2.382</b>	<b>1.438.836</b>

## Sección 5.2 – Mitigación del riesgo de crédito

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

	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	33.880.726	18.158.381	34%	833.685	2%
Colocación vencida	127.298	101.279	44%	309	0%
Créditos en gestión	189.838	61.876	25%	-	0%
Créditos morosos	774.233	659.202	46%	-	0%
Créditos diversos	347.736	-	0%	-	0%
Riesgos y compromisos contingentes	15.165.907	438.840	3%	220.345	0%
<b>Total</b>	<b>50.485.737</b>	<b>19.419.578</b>	<b>27%</b>	<b>1.054.339</b>	<b>1%</b>

<sup>7</sup> Se indica el valor contable de las exposiciones que cuentan con colateral o con garantías financieras, respectivamente, total o parcial.

<sup>8</sup> Se indica el valor contable de las exposiciones cubiertas por colateral o por garantías financieras, según corresponda, de acuerdo con la normativa de cómputo de garantías a los efectos de los requerimientos de capital por riesgo de crédito

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

### Formulario 5.3.2: Exposiciones y ponderaciones por riesgo

Ponderación por riesgo Exposiciones al riesgo	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	Exposición total al riesgo de crédito
Caja y oro	3.886.702	-	-	-	-	-	-	-	3.886.702
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)	26.376.337	4.298.409	-	-	-	-	-	-	30.674.746
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)	-	318.928	-	-	-	-	-	-	318.928
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)	-	2.667.002	333.327	-	-	-	2.821	-	3.003.150
Activos y riesgos y compromisos contingentes con bancos multilaterales de desarrollo (excluidos los créditos vencidos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - sin garantía	-	-	-	-	17.342.101	30.634.884	-	-	47.976.985
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - con garantía	431.615	-	468.000	-	13.405	-	-	-	913.020
Créditos para la vivienda	-	-	-	6.023.304	-	-	-	-	6.023.304
Créditos vencidos	-	-	-	-	940.410	-	864.152	-	1.804.562
Otros activos	1.948.903	-	-	-	1.581.487	-	-	177.713	3.708.103
Otros riesgos y compromisos contingentes	929	10.125.049	-	-	-	-	-	-	10.125.977
<b>Total</b>	<b>32.644.486</b>	<b>17.409.387</b>	<b>801.327</b>	<b>6.023.304</b>	<b>19.877.402</b>	<b>30.634.884</b>	<b>866.973</b>	<b>177.713</b>	<b>108.435.477</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**

Factores de Riesgo	Nacionales 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	5.488				365	-	55	420
Derivados en Bolsa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	5.488	-	-	-	365	-	55	420
<b>Acciones - Índices Bursátiles</b>								
Derivados OTC	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados en Bolsa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Mercancías</b>								
Derivados OTC	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados en Bolsa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Otros</b>								
Derivados OTC	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados en Bolsa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>								
Derivados OTC	-	-	-	-	-	-	55	420
Derivados en Bolsa	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total General</b>	-	-	-	-	-	-	<b>55</b>	<b>420</b>

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

Ponderación por riesgo	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	Exposición total al riesgo de crédito
Tipo de contraparte								
Banco Central del Uruguay, Gobierno Nacional, y gobiernos centrales o bancos centrales extranjeros	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector público nacional y entidades del sector público no nacional no financiero	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituciones de intermediación financiera del país y bancos del exterior	-	423.860	-	-	-	-	-	84.772
Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector no financiero	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	<b>423.860</b>	-	-	-	-	-	<b>84.772</b>

Al 30 de junio de 2020 no contamos con colaterales aportados o recibidos por la Institución.

## Sección 7 – Riesgo de mercado

**Formulario 7.2: Requerimientos de capital por los riesgos de mercado**

		General	Específico	Opciones			Requisitos de capital
				Delta	Gamma	Vega	
1	Riesgo de tasa de interés	409.361	127.368				536.729
2	Riesgo de acciones	-	-				-
3	Riesgo de mercancías	-	-				-
4	Riesgo de Tipo de cambio	513.870	-				513.870
5	<b>Total</b>	<b>923.231</b>	<b>127.368</b>				<b>1.050.599</b>

## Sección 8 – Riesgo Operacional

### Formulario 8.2: Indicador del Negocio y sus componentes

Columna		Indicador de Negocio año 2019	Importe año 2019	Importe año 2018	Importe año 2017
	<b>I. COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTOS Y DIVIDENDOS</b>	<b>2.201.814</b>			
1	Ingresos por intereses		6.796.235	5.969.336	5.436.064
2	Gastos por intereses		(1.419.865)	(1.129.226)	(857.424)
3	Activos que generan intereses		109.784.032	97.178.324	85.992.529
4	Ingresos por dividendos		8.361	2.493	3.105
	<b>II. COMPONENTE DE SERVICIOS</b>	<b>3.062.430</b>			
5	Otros ingresos de operación		16.879	25.293	-
6	Otros gastos de operación		365.504	363.798	425.374
7	Ingresos por comisiones		2.737.228	2.421.187	2.421.187
8	Gastos por comisiones		1.223.827	1.046.506	1.046.506
	<b>III. COMPONENTE FINANCIERO</b>	<b>417.547</b>			
9	Primer Componente Financiero (CF 1)		460.624	307.626	307.626
10	Segundo Componente Financiero (CF 2)		83.261	12.803	12.803
	<b>INDICADOR DEL NEGOCIO - (I+II+III) calculado al cierre del año 2019</b>	<b>5.681.791</b>			
	<b>REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL al año 2020</b>	<b>681.815</b>			

#### Notas:

- El componente de intereses, arrendamiento y dividendos (CIAD) se determina como:  
 $CIAD = \text{Min} \{ \text{Promedio} [ \text{Abs}(\text{II-GI}) ]; 2.25\% * \text{Promedio} (\text{AGI}) \} + \text{Promedio} (\text{ID})$   
 II son Ingresos por intereses, GI son Gastos por intereses, AGI son Activos que generan intereses e ID son Ingresos por dividendos.  
  
 En la citada fórmula primero se calcula el valor absoluto de las partidas netas para cada año, para después calcular el promedio de los tres años.
- El componente de servicios (CS) se determina como:  
 $CS = \text{Max} [ \text{Promedio} (\text{OIO}); \text{Promedio} (\text{OGO}) ] + \text{Max} [ \text{Promedio} (\text{IC}); \text{Promedio} (\text{GC}) ]$   
 OIO son Otros ingresos de operación, OGO son Otros gastos de operación, IC son Ingresos por comisiones y GC son Gastos por comisiones.
- El componente financiero (CF) se determina como:  
 $CF = CF 1 + CF 2$   
 $CF 1 = \text{Promedio} [ \text{Abs} [ R1 + DCO ] ]$   
 $CF 2 = \text{Promedio} [ \text{Abs} [ R2 + DCV ] ]$   
 R1 es el Resultado neto de la cartera a valor razonable con cambios en resultados, DCO son las Diferencias de cambio por operaciones, R2 es la suma del Resultado neto de la cartera opción valor razonable con cambios en resultados más el Resultado neto de la cartera a costo amortizado más el Resultado neto de la cartera a valor razonable con cambios en otro resultado integral y DCV son las Diferencias de cambio por valuación.
- 4) El requerimiento de capital por riesgo operacional para el año T es equivalente al 12% del Indicador del Negocio calculado al cierre del año T-1.

## Sección 9 – Riesgo de liquidez

### Formulario 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

Activos líquidos de alta calidad		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
1	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>	46.881.078	43.708.140
<b>Salidas de efectivo</b>		-	-
2	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	<b>85.463.180</b>	<b>7.842.854</b>
3	Depósitos estables	22.060.299	1.092.615
4	Depósitos menos estables	63.402.880	6.750.239
5	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas</b>	<b>19.197.344</b>	<b>7.725.405</b>
6	Depósitos operativos	7.260.423	1.775.084
7	Depósitos no operativos	11.936.921	5.950.321
8	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas</b>	-	-
9	<b>Salidas relacionadas con facilidades de créditos y liquidez comprometidas</b>	15.337.806	1.306.408
10	<b>Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>	-	-
11	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual</b>	1.083.832	1.088.386
12	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingente</b>	2.653.978	135.592
13	<b>Total salidas de efectivo</b>	<b>123.736.140</b>	<b>18.098.646</b>
<b>Entradas de efectivo</b>		-	-
14	<b>Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad</b>	-	-
15	<b>Entradas relacionadas con créditos no garantizados</b>	18.419.831	8.794.854
16	<b>Otras entradas de efectivo no contempladas</b>	3.360.730	3.430.283
17	<b>Total entradas de efectivo</b>	<b>21.780.561</b>	<b>12.225.137</b>
18	<b>Ratio de cobertura de liquidez</b>	646,19%	

**Formulario 9.3: Ratio de Financiación Neta Estable**

		Valores a ponderar según el vencimiento residual				Valores ponderados
		Sin vencimiento	<180 días	>=180 días>360 días	>=360 días	
	<b>Financiación estable disponible (FED)</b>					
<b>1</b>	<b>Recursos computables.</b>					<b>100.715.515</b>
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones.			10.758.957		10.758.957
<b>3</b>	<b>Captaciones minoristas.</b>					<b>70.892.472</b>
4	Depósitos estables.			19.793.393		18.803.724
5	Depósitos menos estables.			58.229.685		52.088.749
<b>6</b>	<b>Financiaciones mayoristas.</b>					<b>10.591.347</b>
7	Depósitos operativos.			3.673.503		1.836.752
8	Depósitos no operativos.			17.509.190		8.754.595
9	Otros recursos computables.	752.625		-	8.096.426	8.472.739
10	Recursos no computables.			946.965		-
<b>11</b>	<b>TOTAL FED</b>					<b>100.715.515</b>
<b>12</b>	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores.</b>					<b>5.983.255</b>
13	Total de ALAC a efectos de RFNE.					5.719.852
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido negociados en mercado de valores.		-	428.252	57.674	263.403
<b>15</b>	<b>Créditos</b>					<b>36.388.683</b>
<b>16</b>	<b>Mayoristas</b>					<b>5.385.724</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior.		4.179.057	206.612	22.774	752.939
18	Colocaciones con fines operativos.			2.363.343		1.181.671
19	Otros créditos mayoristas - vigentes.			-	3.883.389	2.524.203
20	Otros créditos mayoristas - vencidos.			926.912		926.912
<b>21</b>	<b>Minoristas</b>					<b>31.002.959</b>
22	Vigentes.			30.219.561	19.371.628	27.701.339
23	Vencidos			3.301.620		3.301.620
<b>24</b>	<b>Otros activos.</b>			<b>28.510.280</b>		<b>28.510.280</b>
<b>25</b>	<b>Compromisos contingentes.</b>			<b>17.684.834</b>		<b>1.184.286</b>
<b>26</b>	<b>TOTAL FER</b>					<b>72.066.505</b>
<b>27</b>	<b>RATIO FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)</b>					<b>140%</b>