
**INFORME SOBRE CAPITAL, GESTIÓN DE
RIESGOS Y OTROS REQUERIMIENTOS
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.

La presente Sección provee información acerca de la gestión integral de riesgos y de la situación regulatoria de la institución en materia de aspectos prudenciales claves, 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 2024/077.

La Superintendencia de Servicios Financieros ha implementado los requerimientos de capital por riesgo de crédito, contraparte, mercado y operacional, siguiendo los métodos estándar establecidos por el Comité de Basilea de Supervisión Bancaria para dichos riesgos, así como también lo atinente a colchones de capital (conservación y contracíclico). 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 y, salvo expresión en contrario, refiere al 30 de junio de 2025.

Formulario 1.1: Mediciones clave

		jun.-25	mar.-25	dic.-24	sep.-24	jun.-24
	Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1	Capital Común	14.233.008	13.800.364	13.105.038	12.688.158	11.900.953
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	14.233.008	13.800.364	13.105.038	12.688.158	11.900.953
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	1.779.660	1.895.715	1.982.970	1.873.800	1.799.505
4	RPN total	16.012.668	15.696.079	15.088.008	14.561.958	13.700.458
	Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	116.906.331	120.331.935	119.512.123	115.731.504	114.857.734
	Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común (en %)	12,17%	11,47%	10,97%	10,96%	10,36%
7	Ratio PNE (en %)	12,17%	11,47%	10,97%	10,96%	10,36%
8	Ratio PNC (en %)	1,52%	1,58%	1,66%	1,62%	1,57%
9	Ratio RPN total (en %)	13,70%	13,04%	12,62%	12,58%	11,93%
	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito ^[1]					
10	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
	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 %)	5,29%	4,64%	4,22%	4,17%	3,52%
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	190.274.225	193.288.215	194.332.272	185.182.415	188.755.688
15	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4 / 14)	8,42%	8,12%	7,76%	7,86%	7,26%
	Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)					
16	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) ^[2]	61.523	60.722	59.700	55.698	52.830
17	Salidas de efectivo totales netas ^[2]	14.500	16.020	14.648	13.439	12.358
18	RCL (en %) ^[3]	424,29%	379,05%	407,57%	414,44%	427,49%
	Ratio de Financiación Neta Estable					
19	Total de Financiación Estable Disponible (FED) ^[4]	128.748	127.040	130.516	126.820	132.307
20	Total de Financiación Estable Requerida (FER) ^[4]	90.199	92.756	92.447	86.125	92.311
21	RFNE (en %)	142,74%	136,96%	141,18%	147,25%	143,33%

¹ 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%).

² 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.

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

⁴ 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.-25	mar.-25	jun.-25
1	Riesgo de crédito	94.927.587	97.330.057	7.594.207
2	Riesgo de crédito de contraparte	57.036	38.147	4.563
3	Ajuste de valuación del crédito (CVA)	30.910	18.813	2.473
4	Operaciones pendientes de liquidación	-	-	-
5	Préstamos en valores	-	-	-
6	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión	46.201	53.202	3.696
7	Riesgo de mercado ^[5]	9.976.150	11.023.270	798.092
8	Riesgo operacional ^[5]	11.868.446	11.868.446	949.476
9	Total (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	116.906.331	120.331.935	9.352.506

⁵ 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)

La presente Sección provee información acerca de la composición del capital regulatorio de la Institución.

Formulario 3.1: Composición de la Responsabilidad Patrimonial Neta

Capital común		
Fondos propios		
1	Capital integrado - acciones ordinarias	7.014.752
2	Aportes a capitalizar	-
3	Primas de emisión	-
4	Otros instrumentos de capital	-
5	(Valores propios)	-
6	Reservas	361.847
7	Resultados acumulados	6.417.339
8	Resultado del ejercicio	592.257
Ajustes por valoración		
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	17.778
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	611.001
15	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	- 402.095
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	- 41.480
17	Otros	-
Participación no controladora, cuando corresponda determinar la responsabilidad patrimonial neta en base a la situación consolidada		
18	Participación no controladora	-
19	Capital común antes de conceptos deducibles	14.571.399
Capital común: conceptos deducibles		
20	Activos intangibles	- 338.163
21	Inversiones especiales	- 228
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	-
24	Partidas incluidas en "Ajustes por valoración" correspondientes a "Coberturas de flujo de efectivo"	-
25	Importes acumulados, reconocidos en otro resultado integral, por cambios en el valor razonable de pasivos financieros a raíz de variaciones en el riesgo de crédito de la propia institución	-
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	- 338.391
33	Total Capital común	14.233.008

	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	-
43	Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)	14.233.008
	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	
44	Instrumentos emitidos por la institución de intermediación financiera (incluye obligaciones subordinadas)	1.779.660
45	Provisiones generales sobre créditos por intermediación financiera	-
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	1.779.660
51	RPN total (PNE + PNC)	16.012.668
52	APR	116.906.331
	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	5,29%
54	Colchón de conservación de capital	2,50%
55	Colchón de capital contracíclico	0,75%

⁷ En "Saldo" se informa, para cada una de las partidas que componen la Responsabilidad Patrimonial Neta y los conceptos deducibles, el valor que se computa con fines regulatorios.

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:	\$1.779.660,00	100%	\$1.779.660,00	\$1.779.660,00

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

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

El Banco mantiene dos obligaciones subordinadas con su Casa Matriz. Las mismas son medidas a costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

El día 28 de setiembre de 2021 se efectivizó un nuevo de préstamo subordinado con The Bank of Nova Scotia, por un total de US\$ 20.000.000 a un plazo de ocho años desde la fecha del primer desembolso.

En mayo de 2022 se efectivizó un contrato de préstamo subordinado con The Bank of Nova Scotia, cuyo monto total ascendió a US\$ 25.000.000 a un plazo de ocho años desde la fecha del primer desembolso.

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.-25	mar.-25
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	168.891.741	170.982.747
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	338.391	343.685
3	Total de activos (1 – 2)	168.553.350	170.639.063
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	21.891.902	22.775.482
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	242.431	99.595
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	16.012.668	15.696.079
7	Total de exposiciones (3 + 4 + 5)	190.687.682	193.514.139
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6 / 7)	8,40%	8,11%

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 clasificados en:	Créditos vigentes	Deterioro	Créditos vencidos	Deterioro	Créditos diversos	Deterioro	Riesgos y compromisos contingentes	Deterioro
1A	100.680	-	-	-	-	-	103.298	-
1C	49.739.677	(1.618.619)	-	-	230.528	(9.066)	17.144.559	(83.256)
2A	11.180.581	(118.890)	-	-	2.616	(39)	1.463.701	(20.860)
2B	12.523.384	(237.789)	-	-	3.834	(103)	938.845	(25.070)
3	1.675.816	(123.561)	233.952	(25.904)	27	(5)	141.537	(21.057)
4	821.151	(97.343)	264.162	(71.406)	38.621	-	30.962	(13.573)
5	113.803	(48.739)	950.435	(667.169)	9.143	(9.143)	8.845	(8.700)
Total	76.155.092	(2.244.941)	1.448.549	(764.479)	284.769	(18.356)	19.831.747	(172.516)

Riesgos con el sector financiero clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos vigentes	Créditos vencidos	Créditos diversos	Riesgos y compromisos contingentes	Total de riesgos
1A	26.748.034	309.494	-	69.297	1.962.191	29.089.016
1B	-	-	-	-	-	-
1C	34.123	-	-	6.098	97.964	138.185
2A	-	-	-	-	-	-
2B	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-
Total	26.782.157	309.494	-	75.395	2.060.155	29.227.201

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	194	361	(345)	-	(19)	191
Créditos vigentes al sector no financiero	2.179.256	1.258.394	(1.114.260)	-	(78.450)	2.244.940
Créditos diversos	27.182	786	(17.307)	-	7.694	18.355
Colocación vencida al sector financiero	-	-	-	-	-	-
Colocación vencida al sector no financiero	53.464	168.563	(170.661)	-	7.224	58.590
Créditos en gestión	60.605	270.773	(264.085)	-	(1.672)	65.621
Créditos morosos	601.010	540.999	(196.291)	(117.367)	(188.085)	640.266
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	187.601	126.556	(134.278)	-	(7.336)	172.543
Provisiones generales	352	4	(274)	-	(23)	59
Provisiones estadísticas	1.568.771	65.872	(57.584)	-	(66.772)	1.510.287
Totales	4.678.435	2.432.308	(1.955.085)	(117.367)	(327.439)	4.710.852

Formulario 5.1.4: Información adicional sobre colocaciones reestructuradas

Colocaciones reestructuradas	Cantidad de operaciones reestructuradas en el período	Saldos al final del período
Créditos vigentes	1.337	944.651
Créditos vencidos	510	195.855
Total	1.847	1.140.506

Sección 5.2 – Mitigación del riesgo de crédito

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

		Exposiciones no garantizadas	Exposiciones garantizadas c/colateral ^[8]	Exposiciones garantizadas c/colateral (parte cubierta) ^[9]	Exposiciones garantizadas c/garantías financieras ^[8]	Exposiciones garantizadas c/garantías financieras (parte cubierta) ^[9]
1	Créditos vigentes por intermediación financiera	47.542.495	27.972.938	37%	442.540	1%
2	Colocación vencida	212.368	149.637	41%	-	0%
3	Créditos en gestión	118.319	66.014	36%	-	0%
4	Créditos morosos	659.491	270.513	29%	-	0%
5	Créditos diversos	132.034	-	0%	-	0%
6	Riesgos y compromisos contingentes	21.097.068	617.676	3%	177.157	1%
	Total	69.761.775	29.076.779	29%	619.697	1%

⁸ Se indica el valor contable de las exposiciones que cuentan con colateral o con garantías financieras, respectivamente, total o parcial.

⁹ 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

Exposiciones al riesgo	Ponderación por riesgo								Exposición total al riesgo de crédito
	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	
Caja y oro	3.836.821	-	-	-	-	-	-	-	3.836.821,47
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)	71.830.623	8.686.051	307.380	-	9.244	-	-	-	80.833.298,04
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)	-	788.795	-	-	-	-	-	-	788.794,96
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)	-	3.330.096	1.523.206	-	-	-	5.590	-	4.858.892,35
Activos y riesgos y compromisos contingentes con bancos multilaterales de desarrollo (excluidos los créditos vencidos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos vigentes y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero – sin garantía	-	-	-	-	24.212.410	40.179.947	-	-	64.392.356,96
Créditos vigentes y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero – con garantía	460.867	-	34.628	-	-	-	-	-	495.494,92
Créditos para la vivienda	-	-	-	15.016.458	-	-	-	-	15.016.457,70
Créditos vencidos	-	-	-	-	565.379	-	615.400	-	1.180.778,25
Otros activos	2.455.720	-	-	-	1.860.422	-	-	28.146	4.287.996,03
Otros riesgos y compromisos contingentes	-	12.421.707	-	-	-	-	-	-	12.421.706,68
Total	78.584.031	25.226.649	1.865.214	15.016.458	26.647.455	40.179.947	620.989	- 28.146	188.112.597

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

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

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	52.347	-	-	-	867	784	785	1.652
Derivados en Bolsa	4.447.102	-	-	-	241.564	14.012	44.757	270.502
Total	4.499.449	-	-	-	242.431	14.796	45.543	272.153
Acciones – Índices Bursátiles								
Derivados OTC	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados en Bolsa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-
Mercancías								
Derivados OTC	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados en Bolsa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros								
Derivados OTC	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados en Bolsa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales								
Total Derivados OTC	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Derivados Bolsa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total General	4.499.449	-	-	-	242.431	14.796	45.543	272.153

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

Tipo de contraparte	Ponderación por riesgo							Exposición total al riesgo de crédito
	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	
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	-	270.502	-	-	-	-	-	270.502
Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector no financiero	-	-	-	-	-	-	1.652	1.652
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	270.502	-	-	-	-	1.652	272.153

Formulario 6.4: Composición del colateral en operaciones con derivados

Al 30/06/2025 no contamos con colaterales aportados o recibidos por la Institución.

Formulario 6.5: Exposiciones con derivados de crédito

Al 30/06/2025 no contamos con operaciones de derivados de crédito.

Sección 7 – Titulizaciones

Formulario 7.2: Exposiciones a titulizaciones

		Titulizaciones que corresponden a la cartera de negociación			Titulizaciones que no corresponden a la cartera de negociación		
		Tradicional	Sintética	Subtotal	Tradicional	Sintética	Subtotal
1	Minorista (total)						
2	Hipotecaria para adquisición de vivienda	-	-	-	220.078	-	220.078
3	Tarjeta de crédito	-	-	-	-	-	-
4	Otras exposiciones minoristas	-	-	-	-	-	-
5	Retitulización	-	-	-	-	-	-
6	Mayoristas (total)						
7	Préstamos a empresas	-	-	-	-	-	-
8	Hipotecaria comercial	-	-	-	-	-	-
9	Otras exposiciones mayoristas	-	-	-	-	-	-
10	Retitulización	-	-	-	-	-	-

Sección 9 – Riesgo de mercado

Formulario 9.2: Requerimientos de capital por los riesgos de mercado

		General	Específico	Opciones			Requisitos de capital
				Delta	Gamma	Vega	
1	Riesgo de tasa de interés	57.358	449	-	-	-	57.807
2	Riesgo de acciones	-	-	-	-	-	-
3	Riesgo de mercancías	-	-	-	-	-	-
4	Riesgo de tipo de cambio	740.285		-	-	-	740.285
5	Total	797.643	449	-	-	-	798.092

Sección 11 – Riesgo de liquidez

Formulario 11.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

		Valores sin ponderar (promedio) ^[14]	Valores ponderados (promedio) ^[16]
Activos líquidos de alta calidad			
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD ^[15]	63.957.746	61.520.467
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	97.018.254	8.550.146
3	Depósitos estables	27.175.086	1.333.440
4	Depósitos menos estables	69.843.168	7.216.706
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	20.567.758	8.431.617
6	Depósitos operativos	5.789.607	1.314.290
7	Depósitos no operativos	14.778.151	7.117.328
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	20.930.765	2.764.171
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	17.422	17.422
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	2.024.159	2.024.159
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	5.313.285	265.664
13	Total salidas de efectivo ^[17]	145.871.643	22.053.180
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	534.204	509.986
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	15.673.101	6.136.723
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	5.977.621	2.698.483
17	Total entradas de efectivo ^[17]	22.184.926	9.345.191
18	Ratio de Cobertura de Liquidez ^[18]		428%

Notas

- 14) Promedio diario de los activos líquidos de alta calidad, entradas de efectivo y salidas de efectivo de los respectivos trimestres, computando también los días no hábiles.
- 15) El total de activos líquidos de alta calidad en valores ponderados incluye también los ajustes por limitaciones en la composición de los activos nivel 2 y Nivel 2B.
- 16) La columna "b" resulta de aplicar a la columna "a" (filas 3, 4, 6, 7, 8 a 12 y 14 a 16) las tasas de cancelación mínima o de ingreso máximo, según corresponda, establecidas en la normativa.
- 17) Las filas 13 y 17 corresponden a la sumatoria de las filas 2, 5, 8 a 12 y 14 a 16, respectivamente.
- 18) El Ratio de Cobertura de Liquidez (línea 18) corresponde al promedio de los Ratios de Cobertura de Liquidez del trimestre expresado en porcentaje.

Formulario 11.3: Ratio de Financiación Neta Estable

		Valores sin ponderar según el vencimiento residual				Valores ponderados ^[19]
		Sin vencimiento	< 180 días	≥ 180 días y < 360 días	≥ 360 días	
Financiación Estable Disponible (FED)						
1	Recursos computables					128.748.005
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones		16.012.668			16.012.668
3	Captaciones minoristas				-	83.250.177
4	Depósitos estables		21.181.793		116.693	20.239.397
5	Depósitos menos estables		70.269.599		11.071	63.010.781
6	Financiaciones mayoristas					28.711.353
7	Depósitos operativos		6.927.866		-	3.463.933
8	Depósitos no operativos		19.434.174	1.589.934	14.735.365	25.247.420
9	Otros recursos computables	1.547.613				773.806
10	Recursos no computables					
11	TOTAL FED ^[20]		15.180.625			128.748.005
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores					5.275.236
13	Total de ALAC a efectos de RFNE		48.353.917			4.801.296
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores		581.447		-	473.941
15	Créditos					50.372.249
16	Mayoristas ^[23]					11.666.479
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	2.228.805		944.471	68.601	875.158
18	Colocaciones con fines operativos				2.389.942	1.194.971
19	Otros créditos mayoristas - vigentes		7.250.895	2.576.713	6.348.931	9.040.609
20	Otros créditos mayoristas - vencidos				555.741	555.741
21	Minoristas ^[22]					38.705.770
22	Vigentes		29.420.622		33.707.855	36.620.417
23	Vencidos				2.085.353	2.085.353
24	Otros activos ^[24]				40.440.092	32.106.454
25	Compromisos contingentes				21.870.351	2.444.920
26	TOTAL FER					90.198.859
27	RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%) ^[21]					143

Notas

- 19) La columna "e" resulta de aplicar a las columnas "a", "b", "c" y "d" los porcentajes establecidos en la normativa.
- 20) La línea 11 corresponde a la sumatoria de las filas 2, 3, 6 y 9. La línea 26 corresponde a la sumatoria de las filas 12, 15, 24 y 25.
- 21) El Ratio de Financiación Neta Estable (línea 27) corresponde al cociente de la línea 11 y la línea 26 expresado en porcentaje.
- 22) Se entiende por créditos minoristas, los créditos que tengan como contraparte a una persona física o una persona jurídica residente del sector privado no financiero categorizada como micro, pequeña o mediana empresa.
- 23) Se entiende por créditos mayoristas, los créditos que tengan como contraparte a personas jurídicas residentes del sector privado no financiero categorizadas como gran empresa; gobiernos y bancos centrales; entidades públicas residentes del sector no financiero; entidades públicas y privadas no residentes del sector no financiero; bancos multilaterales de desarrollo; instituciones de intermediación financiera u otras instituciones financieras, tanto locales como del exterior.
- 24) En la línea 24 "Otros activos" se incluye, entre otros, la caja y los saldos a la vista y colocaciones a un día de plazo en Banco Central del Uruguay por la parte que cubre el encaje mínimo obligatorio promedio diario.