
**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.

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 2020/104. El informe anual al 31 de diciembre de 2022 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 y, salvo expresión en contrario, refiere al 30 de junio de 2023.

Formulario 1.1: Mediciones clave

		jun.-23	mar.-23	dic.-22	sep.-22	jun.-22
Responsabilidad Patrimonial Neta						
1	Capital común (CC)	10.187.123	10.045.179	8.992.079	8.161.131	8.323.506
2	PNE	10.187.123	10.045.179	8.992.079	8.161.131	8.323.506
3	PNC	1.683.360	1.739.160	1.803.195	1.878.120	1.793.835
4	RPN total	11.870.483	11.784.339	10.795.274	10.039.251	10.117.341
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)						
5	Total de APR	101.678.200	100.093.408	104.532.082	105.973.960	103.172.638
Ratios de capital como porcentaje de los APR						
6	Ratio de capital común (en %)	10,02%	10,04%	8,60%	7,70%	8,07%
7	Ratio PNE (en %)	10,02%	10,04%	8,60%	7,70%	8,07%
8	Ratio PNC (en %)	1,66%	1,74%	1,73%	1,77%	1,74%
9	Ratio RPN total (en %)	11,67%	11,77%	10,33%	9,47%	9,81%
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 %)	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)						
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 %)	3,27%	3,37%	1,95%	1,10%	1,44%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	162.729.282	164.556.717	166.752.876	169.923.572	164.486.958
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	7,29%	7,16%	6,47%	5,91%	6,15%
Ratio de cobertura de liquidez (RCL)						
15	Total de Activos líquidos de alta Calidad (ALAC) ²	51.977	52.612	55.533	56.042	51.316
16	Salidas de efectivo totales netas ²	12.711	14.117	13.515	13.050	11.926
17	RCL (en %) ³	409%	373%	411%	429%	430%
Ratio de Financiación Neta Estable						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED) ⁴	107.681	110.933	110.278	113.981	112.280
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER) ⁴	78.316	78.884	80.446	80.473	79.405
20	RFNE (%)	137%	141%	137%	142%	141%

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.-23	mar.-23	jun.-23
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	82.243.770	81.688.421	6.579.502
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	-	-	-
3	Riesgo de contraparte	23.648	18.971	1.892
4	Riesgo de mercado	8.856.798	7.832.033	708.544
5	Riesgo operacional	10.553.983	10.553.983	844.319
6	Total	101.678.200	100.093.408	8.134.256

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		Saldos
	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	145.558
7	Resultados acumulados	3.907.836
8	Resultado del ejercicio	584.329
	Ajustes por valoración	
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	8.137
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	612.695
15	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	(1.698.850)
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	(51.765)
17	Otros	
	Capital común antes de conceptos deducibles	10.522.692
	Capital común: conceptos deducibles	
18	Activos Intangibles	304.683
19	Inversiones especiales	30.886
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 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.	
	Total conceptos deducibles del capital común	335.568
	Total capital común	10.187.123
	Capital adicional	
26	Acciones preferidas (y aportes no capitalizados correspondientes)	
27	Instrumentos subordinados convertibles en acciones	
28	Participación no controladora	
	Total capital adicional	-
	Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)	10.187.123

Patrimonio Neto Complementario (PNC)		
29	Obligaciones subordinadas	1.683.360
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	
	Total PNC	1.683.360
	RPN total (PNE + PNC)	11.870.483
	APR	101.678.200
Ratios de capital como porcentaje de los APR		
31	Ratio de capital común (en %)	10,02%
32	Ratio PNE (en %)	10,02%
33	Ratio PNC (en %)	1,66%
34	Ratio RPN total (en %)	11,67%
Requerimientos de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito		
35	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %) ⁶	0,50%
Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)		
36	Colchón de conservación de capital (en %) (2,5% a partir de 2019)	3,27%

⁶ 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 deberá indicar 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	-	75%	-	-
- más de 48 meses	1.683.360	100%	1.683.360	1.683.360

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 contrato 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-23	Mar-23
	Exposiciones del estado de situación financiera consolidado		
1	Total de activos según estado de situación financiera	143.554.533	145.767.946
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	335.568	437.958
3	Total de activos (1)-(2)	143.218.965	145.329.988
	Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes		
4	Total de exposiciones contingentes	19.498.620	19.218.872
	Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados		
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	11.697	7.856
	Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales		
6	RPN	11.870.483	11.784.339
7	Total de exposiciones (3)+(4)+(5)	162.729.282	164.556.717
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes		
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6)/(7)	7,29%	7,16%

Sección 5 – Riesgo de crédito

Sección 5.1 – Información general sobre riesgo de crédito

Tabla 5.1.1: Información cualitativa general sobre el 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	111.355	-	-	-	33	-	121.800	-
1C	38.902.189	(1.313.662)	-	-	209.680	(13.983)	14.481.571	(70.460)
2A	9.700.564	(94.419)	-	-	70	(1)	1.031.548	(14.347)
2B	11.107.278	(230.193)	-	-	5.139	(154)	1.239.608	(33.256)
3	2.356.545	(162.871)	195.311	(14.650)	39.546	(46)	183.423	(27.889)
4	1.131.603	(195.054)	131.199	(37.581)	71	-	15.473	(3.265)
5	246.830	(76.554)	756.850	(577.707)	5.774	(5.774)	6.259	(5.861)
Total	63.556.364	(2.072.753)	1.083.360	(629.938)	260.313	(19.958)	17.079.682	(155.078)

Riesgos con el SECTOR FINANCIERO calificados en:	Colocaciones vista	Créditos Vigentes	Créditos Vencidos	Créditos Diversos	Riesgos y Compromisos contingentes	Total de riesgos
1A	22.348.548	807.716	-	2.933	2.017.052	25.176.249
1B	-	-	-	-	36.034	36.034
1C	33.029	-	-	21.090	65.883	120.002
2A	-	-	-	-	178.419	178.419
2B	-	-	-	9	29.926	29.936
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	19	-	19
Total	22.381.577	807.716	-	24.052	2.327.313	25.540.658

Formulario 5.1.3: Información adicional sobre deterioro de créditos

Deterioro	Saldo inicial	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos netos	Saldo final
Disponible	469	1.471	(953)	-	(485)	502
Créditos vigentes al sector financiero	72	-	(69)	-	(2)	1
Créditos vigentes al sector no financiero	2.072.753	1.197.721	(1.035.928)	-	(65.824)	2.168.722
Créditos diversos	19.991	9.088	(14.300)	-	145	14.924
Colocación vencida al sector financiero	-	-	-	-	-	-
Colocación vencida al sector no financiero	26.918	137.269	(131.081)	-	6.756	39.862
Créditos en gestión	197.245	208.105	(361.240)	-	1.042	45.152
Créditos morosos	405.775	625.436	(231.443)	(57.015)	(127.233)	615.520
Previsiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	155.193	116.004	(109.650)	-	(3.150)	158.397
Previsiones generales	-	3.398	-	-	(120)	3.278
Provisiones estadísticas	1.281.442	45.554	(35.201)	-	(32.280)	1.259.515
Totales	4.159.858	2.344.046	(1.919.865)	(57.015)	(221.151)	4.305.873

Formulario 5.1.4: Información adicional sobre colocaciones reestructuradas

Deterioro	Cantidad de operaciones reestructuradas en el período	Saldos al final del período
Créditos vigentes	1.230	1.357.182
Créditos vencidos	466	278.655
Total	1.696	1.635.837

Sección 5.2 – Mitigación del riesgo de crédito

Tabla 5.2.1: Requisitos de divulgación cualitativa relacionados con técnicas de 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 ⁷	Exposiciones garantizadas c/colateral (parte cubierta) ⁸	Exposiciones garantizadas c/GARANTÍAS FINANCIERAS ⁷	Exposiciones garantizadas c/garantías financieras (parte cubierta) ⁸
Créditos vigentes por intermediación financiera	41.030.643	23.483.897	36%	525.588	1%
Colocación vencida	166.295	143.338	46%	-	0%
Créditos en gestión	86.506	58.207	40%	-	0%
Créditos morosos	634.498	255.095	29%	-	0%
Créditos diversos	81.064	-	0%	-	0%
Riesgos y compromisos contingentes	18.951.007	526.916	3%	179.691	1%
Total	60.950.013	24.467.452	28%	705.279	1%

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

⁸ 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	4.178.147	-	-	-	-	-	-	-	4.178.147
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)	58.106.158	9.358.012	456.618	-	274.147	-	-	-	68.194.935
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)	-	1.396.705	-	-	-	-	-	-	1.396.705
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)	-	2.179.136	1.840.019	-	-	-	195.263	-	4.214.418
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	-	-	-	-	23.374.352	32.504.356	-	-	55.878.707
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - con garantía	470.569	-	38.223	-	-	-	-	-	508.792
Créditos para la vivienda	-	-	-	11.428.752	-	-	-	-	11.428.752
Créditos vencidos	-	-	-	-	608.793	-	569.373	-	1.178.166
Otros activos	1.604.296	-	-	-	1.614.568	-	-	44.365	3.263.229
Otros riesgos y compromisos contingentes	-	10.789.166	-	-	-	-	-	-	10.789.166
Total	64.359.169	23.723.019	2.334.860	11.428.752	25.871.859	32.504.356	764.637	44.365	161.031.018

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	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	116.866	-	-	-	3.537	-	62.387	65.924
Derivados en Bolsa	1.411.001				47.412	3.174		-
Total	1.527.867	-	-	-	50.949	3.174	62.387	65.924
Acciones - Índices Bursátiles								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total	-	-	-	-	-	-	-	-
Mercancías								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales								
Derivados OTC	116.866	-	-	-	3.537	-	62.387	65.924
Derivados en Bolsa	1.411.001	-	-	-	47.412	3.174	-	-
Total General	1.527.867	-	-	-	50.949	3.174	62.387	65.924

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	-	64.939	-	-	-	-	-	64.939
Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector no financiero	-	-	-	-	-	985	-	985
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	64.939	-	-	-	985	-	65.924

Formulario 6.4: Composición del colateral en operaciones con derivados

Al 30/06/2023 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	62.854	2.503	-	-	-	65.357
2	Riesgo de acciones	-	-	-	-	-	-
3	Riesgo de mercancías	-	-	-	-	-	-
4	Riesgo de Tipo de cambio	643.187	-	-	-	-	643.187
5	Total	706.041	2.503	-	-	-	708.544

Sección 9 – Riesgo de liquidez

Formulario 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

		a	b
Activos líquidos de alta calidad		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	54.824.946	51.979.391
Salidas de efectivo		-	-
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	85.636.607	7.587.106
3	Depósitos estables	23.662.757	1.159.298
4	Depósitos menos estables	61.973.851	6.427.809
5	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas	17.503.318	6.759.151
6	Depósitos operativos	6.056.864	1.384.562
7	Depósitos no operativos	11.446.454	5.374.588
8	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de créditos y liquidez comprometidas	18.667.068	2.492.507
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	5.770	5.770
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	1.835.438	1.835.438
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingente	4.282.600	214.130
13	Total salidas de efectivo	127.930.801	18.894.102
Entradas de efectivo		-	-
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	12.347.407	4.721.333
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	6.725.203	3.204.521
17	Total entradas de efectivo	19.072.610	7.925.855
18	Ratio de cobertura de liquidez	410,67%	

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	
	Financiación estable disponible (FED)					
1	Recursos computables.					107.042.271
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones.		11.870.483			11.870.483
3	Captaciones minoristas.					75.973.003
4	Depósitos estables.		19.747.027		243.183	19.002.859
5	Depósitos menos estables.		63.566.812		11.101	56.970.144
6	Financiaciones mayoristas.					19.198.785
7	Depósitos operativos.		4.594.044			2.297.022
8	Depósitos no operativos.		19.084.701	1.347.421	6.685.701	16.901.762
9	Otros recursos computables.	1.276.718				-
10	Recursos no computables.		13.640.534			
11	TOTAL FED					107.042.271
	Financiación estable requerida (FER)					
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores.					5.828.878
13	Total de ALAC a efectos de RFNE.		47.485.726			5.435.340
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido negociados en mercado de valores.		232.148		-	393.538
15	Créditos					42.346.439
16	Mayoristas					8.185.557
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior.	3.300.885		150.235	48.938	619.189
18	Colocaciones con fines operativos.		1.264.352			632.176
19	Otros créditos mayoristas - vigentes.	4.028.432		2.486.012	4.875.080	6.426.024
20	Otros créditos mayoristas - vencidos.		508.169			508.169
21	Minoristas					34.160.882
22	Vigentes.		25.288.232		30.607.013	32.538.674
23	Vencidos		1.622.208			1.622.208
24	Otros activos.		42.125.994			27.963.925
25	Compromisos contingentes.		19.641.166			2.176.514
26	TOTAL FER					78.315.756
27	RATIO FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)					137