

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

A partir de lo establecido en el artículo 477.1. de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero y de la Comunicación 2020/104, a continuación, se presenta la actualización trimestral prevista sobre el informe sobre capital, gestión de riesgos y otros requisitos prudenciales.

HSBC Bank (Uruguay) S.A. (en adelante HSBC Uruguay o Banco) considera este documento como un medio para fortalecer la disciplina de mercado, que es considerada por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea como uno de los pilares para promover la solidez del mercado financiero.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y refieren al ejercicio finalizado al 30 de junio de 2024.

## Formulario 1.1.: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		Jun-24	Mar-24	Dic-23	set-23	Jun-23
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>						
1	Capital Común	5.123.955	4.869.577	4.619.028	4.278.133	4.232.257
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	6.323.624.90	5.996.137	5.789.688	5.434.813	5.354.497
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	679.813	638.384	663.374	655.452	635.936
4	RPN total	7.003.438	6.634.521	6.453.062	6.090.265	5.990.433
<b>Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>						
5	Total de APR	58.557.197	55.951.851	56.526.306	53.531.654	52.151.592
<b>Ratios de Capital como porcentaje de los APR</b>						
6	Ratio de capital común	8,75%	8,70%	8,17%	7,99%	8,12%
7	Ratio de PNE	10,80%	10,72%	10,24%	10,15%	10,27%
8	Ratio de PNC	1,16%	1,14%	1,17%	1,22%	1,22%
9	Ratio RPN total	11,96%	11,86%	11,42%	11,38%	11,49%
<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					
<b>Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito</b>						
11	Colchón de conservación de capital exigido (2,5% a partir de 2019)	3,00%	3,00%	2,75%	2,75%	2,50%
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 %)	3,96%	3,86%	3,42%	3,38%	3,49%
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	82.452.790	79.188.073	76.273.040	78.839.954	77.210.762
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	8,49%	8,38%	8,46%	7,72%	7,76%
<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	22.964.739	21.654.987	21.844.601	21.269.224	19.680.795
16	Salidas de efectivo totales netas **	6.695.712	5.332.174	5.653.634	4.208.593	4.299.378
17	RCL ***	343%	406%	386%	505%	458%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	53.416.732	51.713.577	48.124.881	50.135.467	49.254.528
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	37.085.653	35.761.891	34.633.621	32.919.786	31.903.126
20	RFNE (%)	144%	145%	139%	152%	154%

\* El requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito es aplicable a bancos sistemáticamente 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%).

\*\* Se deberá informar el promedio diario de los ALAC y de las salidas de efectivo netas de los respectivos trimestres, computando también los días no hábiles.

\*\*\* El Ratio de Cobertura de Liquidez debe calcularse como el promedio de los Ratios de Cobertura de Liquidez del trimestre.

## Formulario 1.3: Visión general de los activos ponderados por riesgo

		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		Jun-24	Mar-24	Jun-24
1	Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	49.294.608	47.227.562	3.943.569
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	565.997	498.902	45.280
3	Riesgo de mercado ****	4.317.795	3.846.590	345.424
4	Riesgo operacional ****	4.378.797	4.378.797	350.304
5	<b>Total</b>	<b>58.557.197</b>	<b>55.951.851</b>	<b>4.684.576</b>

\*\*\*\* Los activos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de mercado son equivalentes a:  
( 1/X x Requerimiento de capital por riesgo de mercado)

Los activos 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

		Saldo al 30/06/2024
<b>Capital Común</b>		
Fondos Propios		<b>5.155.296</b>
1	Capital integrado - acciones ordinarias	1.451.001
2	Aportes a capitalizar	0
3	Primas de emisión	0
4	Otros instrumentos de capital	0
5	(valores propios)	0
6	Reservas	223.134
7	Resultados acumulados	2.972.140
8	Resultado del ejercicio	509.022
Ajustes por Valoración		<b>36.843</b>
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	9.707
10	Coberturas de los flujos de efectivo	0
11	Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	0
12	Diferencia de cambio por negocios en el extranjero	0
13	Entidades valoradas por el método de la participación	0
14	Superávit de revaluación	44.948
15	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	-6.575
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	0
17	Otros	-11.237
Capital Común antes de conceptos deducibles		<b>5.192.139</b>
<b>Capital Común: conceptos deducibles</b>		
18	Activos intangibles	67.630
19	Inversiones especiales	554
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.	0
21	Activos por impuestos diferidos que no surjan de diferencias temporarias	0
22	Partidas incluídas en "ajustes por valoración" correspondientes a "coberturas de flujo de efectivo"	0
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".	0
24	Activos de fondos o planes post-empleo de prestaciones definidas	0
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.	0
Total de conceptos deducibles del capital común		<b>68.184</b>
Total Capital Común		<b>5.123.955</b>
<b>Capital Adicional</b>		
26	Acciones preferidas (y aportes no capitalizados correspondientes)	0
27	Instrumentos subordinados convertibles en acciones	1.199.670
28	Participación controlada	0
Total Capital Adicional		<b>1.199.670</b>
Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)		<b>6.323.625</b>
<b>Patrimonio Neto Complementario (PNC)</b>		
29	Obligaciones Subordinadas	679.813
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.	0
Total PNC		<b>679.813</b>
RPN total (PNE + PNC)		<b>7.003.438</b>
APR		<b>58.557.197</b>
<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>		
31	Ratio de capital común	8,75%
32	Ratio PNE	10,80%
33	Ratio PNC	1,16%
34	Ratio RPN total	11,96%
<b>Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (5)</b>		
35	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito	0,00%
<b>Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito</b>		
36	Colchón de conservación de capital (2,5% a partir del 2019)	3,96%

El requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito es aplicable a bancos sistemáticamente 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%)

(5)

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

Instrumento	Monto según balance Jun/2024	% 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	679.813	100%	679.813	679.813

Instrumento	Monto según balance	Monto computable en RPN
Acciones preferidas		

Instrumento	Monto según balance	Monto computable en RPN
Instrumentos subordinados convertibles en acciones	1.199.670	1.199.670

### 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-24	Mar-24
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	73.850.044	70.949.285
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	68.184	73.577
3	Total de activos (1) - (2)	73.781.859	70.875.709
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	8.298.260	7.980.053
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	372.670	332.312
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	7.003.438	6.634.521
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	82.452.790	79.188.073
<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))	8,49%	8,38%

## Sección 5- 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	1.806.781	0	0	0	0	0	392.047	0
1C	25.322.874	598.099	0	0	30.080	150	3.979.910	17.863
2A	6.406.054	66.908	0	0	13.601	202	1.519.651	21.310
2B	7.585.378	111.723	0	0	817	24	858.355	18.633
3	954.299	43.777	134.460	7.253	10	0	4.366	561
4	389.805	25.643	214.231	21.947	1.611	83	36.233	10.830
5	37.180	20.057	405.129	285.250	1.589	1.155	2.389	2.276
<b>TOTAL</b>	<b>42.502.369</b>	<b>866.207</b>	<b>753.820</b>	<b>314.450</b>	<b>47.707</b>	<b>1.614,93</b>	<b>6.792.951</b>	<b>71.473</b>

Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos Vigentes	Créditos Vencidos	Créditos Diversos	Riesgos y Compromisos contingentes	Total de riesgos
1A	11.040.391	524.594	0	28.014	1.529.905	<b>13.122.904</b>
1B	0	642.226	0	57	13.014	<b>655.297</b>
1C	0	0	0	823	34.060	<b>34.883</b>
2A	0	8.445	0	14	0	<b>8.459</b>
2B	0	3.835	0	0	0	<b>3.835</b>
3	0	20.160	0	6	0	<b>20.165</b>
4	178	81.895	0	29	0	<b>82.103</b>
5	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>TOTAL</b>	<b>11.040.569</b>	<b>1.281.155</b>	<b>0</b>	<b>28.944</b>	<b>1.576.979</b>	<b>13.927.647</b>

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

Deterioro	Saldo al 1° de Enero 2024	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos netos	Saldo final al 31/12/2024
Créditos vigentes al sector financiero	-	2.385	1.193	-	19	<b>1.211</b>
Créditos vigentes al sector no financiero	881.889	696.643	667.394	-	44.932	<b>866.207</b>
Créditos diversos	1.153	2.828	2.395	-	32	<b>1.619</b>
Colocación vencida al sector financiero	-	-	-	-	-	-
Colocación vencida al sector no financiero	9.627	46.895	12.505	-	33.325	<b>10.692</b>
Créditos en gestión	23.493	43.889	9.339	-	35.355	<b>22.688</b>
Créditos morosos	248.043	54.930	45.582	55.747	79.426	<b>281.069</b>
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	79.553	70.630	79.607	-	1.095	<b>71.670</b>
Provisiones Generales	-	-	-	-	-	-
Provisiones estadísticas	410.349	125.717	7	-	5.897	<b>541.956</b>
<b>Totales</b>	<b>1.654.107</b>	<b>1.043.917</b>	<b>818.022</b>	<b>55.747</b>	<b>- 27.142</b>	<b>1.797.113</b>

### Formulario 5.1.4: Información adicional sobre colocaciones reestructuradas

Colocaciones reestructuradas Junio 2024	Cantidad de operaciones reestructuradas en el período	Saldos al final del período
Créditos vigentes	261	396.805
Créditos vencidos	285	212.940
<b>Total</b>	<b>546</b>	<b>609.745</b>

### Sección 5.2 -Mitigación del riesgo de crédito

#### Formulario 5.2.2: Técnicas de mitigación del riesgo de crédito - presentación general

	Exposiciones no garantizadas: valor contable	Exposiciones garantizadas c/colateral (6)	Exposiciones garantizadas c/colateral (parte cubierta) (7)	Exposiciones garantizadas c/garantías financieras (6)	Exposiciones garantizadas c/garantías financieras (parte cubierta) (7)
1	Créditos vigentes por intermediación financiera	15.792.479	23.997.068	219.058	2.712.822
2	Colocación vencida	38.661	377.788	0	14
3	Créditos en gestión	20.349	11.014	0	0
4	Créditos morosos	183.793	122.201	0	0
5	Créditos diversos	47.623	0	643	83
6	Riesgos y compromisos contingentes	5.801.047	1.857.292	73.635	711.591
	<b>Total</b>	<b>21.883.953</b>	<b>26.365.363</b>	<b>293.336</b>	<b>3.424.510</b>

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

Ponderación por riesgo	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	Exposición total al riesgo de crédito
Caja y oro	942.877	-	-	-	-	-	-	-	942.877
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)	12.717.978	-	-	-	-	-	-	-	12.717.978
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)	-	1.233.131	1.211	-	-	-	-	-	1.231.919
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)	158.110	1.391.185	1.744.994	-	-	-	103.499	-	3.397.787
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	-	668.866	868.928	-	9.067.801	23.345.328	-	-	33.950.923
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero con garantía	2.233.761	766.323	717.119	-	-	-	-	-	3.717.204
Créditos para la vivienda	-	-	-	9.428.832	5.220	587	-	-	9.434.638
Créditos vencidos	-	-	-	-	323.037	116.333	-	-	439.370
Otros activos	16.547.124	294.341	352.991	-	544.723	348.884	-	86.743	18.174.806
Otros riesgos y compromisos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>32.599.850</b>	<b>4.353.845</b>	<b>3.682.821</b>	<b>9.428.832</b>	<b>9.940.780</b>	<b>23.811.132</b>	<b>103.499</b>	<b>86.743</b>	<b>84.007.502</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	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								
<b>Total</b>								
<b>Tipo de cambio</b>								
Derivados OTC	35.990	25.164.913	0	25.200.903	363.838	336.039	372.670	565.996
Derivados en Bolsa								
<b>Total</b>								
<b>Acciones - Índices Bursátiles</b>								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
<b>Total</b>								
<b>Mercancías</b>								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
<b>Total</b>								
<b>Otros</b>								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
<b>Total</b>								
<b>Totales</b>								
Total Derivados OTC	35.990	25.164.913	0	25.200.903	363.838	336.039	372.670	565.996
Total Derivados en Bolsa								
<b>Total General</b>	<b>35.990</b>	<b>25.164.913</b>	<b>0</b>	<b>25.200.903</b>	<b>363.838</b>	<b>336.039</b>	<b>372.670</b>	<b>565.996</b>

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

Exposiciones al riesgo	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	-	2.428	-	-	-	-	-	2.428
Instituciones de intermediación financiera del país y bancos del exterior	-	31.074	175.803	-	-	-	-	206.877
Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector no financiero	-	-	-	-	29.319	233.395	-	262.714
Otros	-	-	-	-	93.914	64	-	93.977
<b>Total</b>	-	<b>33.502</b>	<b>175.803</b>	-	<b>123.232</b>	<b>233.459</b>	-	<b>565.996</b>

### Formulario 6.4: Composición del colateral en operaciones con derivados

	Colateral empleado en operaciones con derivados			
	Valor razonable del colateral recibido		Valor razonable del colateral entregado	
	Moneda nacional	Moneda Extranjera	Moneda nacional	Moneda Extranjera
Efectivo	0	31.591	0	135.563
Valores públicos nacionales	0	0	0	0
Valores públicos no nacionales	0	0	0	0
Valores emitidos por bancos multilaterales de desarrollo	0	0	0	0
Bonos corporativos	0	0	0	0
Acciones	0	0	0	0
Otro colateral	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>31.591</b>	<b>0</b>	<b>135.563</b>

## Sección 7- Riesgo de mercado

### Formulario 7.2: Requerimiento de capital por los riesgos de mercado

		General	Específico	Opciones			Requisitos de Capital
				Delta	Gamma	Vega	
1	Riesgo de tasa de interés	100.929	-	-	-	-	100.929
2	Riesgo de acciones	-	-	-	-	-	-
3	Riesgo de mercancías	-	-	-	-	-	-
4	Riesgo de tipo de cambio	244.495	-	-	-	-	244.495
5	<b>Total</b>	<b>345.424</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>345.424</b>

## Sección 9- Riesgo de liquidez

### Formulario 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

Objetivo: Presentar el desglose de los flujos de entrada y salida de efectivo de la institución, así como los activos líquidos de alta calidad disponibles.

		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad</b>			
1	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS DE ALTA CALIDAD	22.956.723	22.964.739
<b>Salidas de efectivo</b>			
2	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	<b>23.469.705</b>	<b>2.404.787</b>
3	Depósitos estables	4.065.656	203.287
4	Depósitos menos estables	19.404.048	2.201.500
5	<b>Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas</b>	<b>23.085.105</b>	<b>9.327.034</b>
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	23.085.105	9.327.034
8	<b>Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas garantizadas</b>	-	-
9	<b>Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas</b>	<b>730.673</b>	<b>43.382</b>
10	<b>Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>	<b>404.415</b>	<b>404.193</b>
11	<b>Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual</b>	-	-
12	<b>Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes</b>	<b>164.378</b>	<b>8.220</b>
13	Total de salidas de efectivo	47.854.276	12.187.615
<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>	<b>7.605.226</b>	<b>4.988.390</b>
16	<b>Otras entradas de efectivo no contempladas</b>	<b>407.682</b>	<b>407.547</b>
17	Total de entradas de efectivo	8.012.908	5.395.937
18	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>		<b>343%</b>

## Formulario 9.3: Ratio de Financiación Neta Estable

		Valores sin ponderar según el vencimiento residual				valores ponderados
		sin vencimiento	< 180 días	>= 180 días y < 360 días	>= 360 días	
<b>Financiación Estable Disponible (FED)</b>						
1	<b>Recursos Computables</b>					
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones	5.192.139	-	-	1.879.483	7.071.622
3	<b>Captaciones minoristas</b>	-	<b>26.723.834</b>	<b>131.657</b>	-	<b>24.022.767</b>
4	Depósitos Estables	-	3.851.291	-	-	3.658.727
5	Depósitos menos Estables	-	22.872.542	131.657	-	20.364.040
6	<b>Financiaciones mayoristas</b>	-	<b>21.805.407</b>	<b>1.246.814</b>	<b>10.327.568</b>	<b>22.051.365</b>
7	Depósitos operativos	-	-	-	-	-
8	Depósitos no operativos	-	21.805.407	1.246.814	10.327.568	22.051.365
9	<b>Otros recursos computables</b>	<b>541.956</b>	-	-	-	<b>270.978</b>
10	<b>Recursos No Computables</b>	<b>3.882.850</b>	<b>1.097.063</b>	<b>10.215</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
11	<b>TOTAL FED</b>					<b>53.416.732</b>
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						
12	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>	-	<b>1.626.895</b>	<b>3.964.503</b>	<b>11.112.079</b>	<b>1.065.617</b>
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	-	972.945	2.529.341	10.897.139	1.065.617
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	-	653.950	1.435.162	214.940	-
15	<b>Créditos</b>	-	<b>20.133.371</b>	<b>4.165.604</b>	<b>18.081.966</b>	<b>23.903.481</b>
16	<b>Mayoristas</b>	-	<b>12.825.921</b>	<b>1.716.724</b>	<b>3.822.967</b>	<b>9.608.624</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	-	1.012.352	165.909	483.401	718.208
18	Colocaciones con fines operativos	-	-	-	-	-
19	Otros créditos mayoristas vigentes	-	11.751.413	1.547.723	3.325.618	8.811.219
20	Otros créditos mayoristas vencidos	-	62.156	3.092	13.948	79.196
21	<b>Minoristas</b>	-	<b>7.307.450</b>	<b>2.448.880</b>	<b>14.258.999</b>	<b>14.294.857</b>
22	Vigentes	-	7.203.518	2.404.263	14.047.375	13.934.684
23	Vencidos	-	103.932	44.617	211.624	360.173
24	<b>Otros activos</b>	<b>22.713.167</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.661.240</b>
25	<b>Compromisos contingentes</b>	<b>-</b>	<b>8.369.930</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>455.316</b>
26	<b>TOTAL FER</b>					<b>37.085.653</b>
27	<b>RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)</b>					144%