

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 2023.

Formulario 1.1.: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		Jun-23	Mar-23	Dic-22	set-22	Jun-22
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)						
1	Capital Común	4.232.257	3.981.722	3.666.591	3.438.259	3.348.250
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	5.354.496,84	5.141.162	4.868.721	4.690.339	4.544.140
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	635.936	657.016	681.207	709.512	677.671
4	RPN total	5.990.433	5.798.178	5.549.928	5.399.851	5.221.811
Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)						
5	Total de APR	52.151.592	50.577.013	51.731.365	49.598.374	47.610.139
Ratios de Capital como porcentaje de los APR						
6	Ratio de capital común	8,12%	7,87%	7,09%	6,93%	7,03%
7	Ratio de PNE	10,27%	10,17%	9,41%	9,46%	9,54%
8	Ratio de PNC	1,22%	1,30%	1,32%	1,43%	1,42%
9	Ratio RPN total	11,49%	11,46%	10,73%	10,89%	10,97%
Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito *						
10	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito					
Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito						
11	Colchón de conservación de capital exigido (2,5% a partir de 2019)	3,49%	3,37%	2,73%	2,89%	2,97%
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 %)					
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	77.210.762	76.137.991	73.493.967	77.694.808	74.856.403
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	7,76%	7,62%	7,55%	6,95%	6,98%
Ratio de cobertura de liquidez (RCL)						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	19.680.795	20.109.703	20.319.027	22.213.564	20.058.023
16	Salidas de efectivo totales netas **	4.299.378	3.858.234	3.493.813	3.372.753	3.315.514
17	RCL ***	458%	521%	582%	659%	605%
Ratio de Financiación Neta Estable						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	49.254.528	48.398.147	47.265.618	51.693.423	49.339.141
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	31.903.126	32.244.135	32.550.437	32.636.289	31.570.856
20	RFNE (%)	154%	150%	145%	158%	156%

* 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%).

** 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

		a	b	c
		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)	42.290.737	42.306.396	3.383.259
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	721.336	534.835	57.707
3	Riesgo de mercado ****	4.996.919	3.593.182	399.753
4	Riesgo operacional ****	4.142.600	4.142.600	331.408
5	Total	52.151.592	50.577.013	4.172.127

**** 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 30/06/2023
	Capital Común	
	Fondos Propios	4.285.155.184
1	Capital integrado - acciones ordinarias	1.451.000.988
2	Aportes a capitalizar	
3	Primas de emisión	
4	Otros instrumentos de capital	
5	(valores propios)	
6	Reservas	134.888.980
7	Resultados acumulados	2.230.211.617
8	Resultado del ejercicio	469.053.598
	Ajustes por Valoración	17.965.180
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	9.817.647
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 de revaluación	44.947.931
15	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	-25.563.415
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	
17	Otros	-11.236.983
	Capital Común antes de conceptos deducibles	4.303.120.364
	Capital Común: conceptos deducibles	
18	Activos intangibles	70.247.533
19	Inversiones especiales	615.993
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 de conceptos deducibles del capital común	70.863.525
	Total Capital Común	4.232.256.839
	Capital Adicional	
26	Acciones preferidas (y aportes no capitalizados correspondientes)	
27	Instrumentos subordinados convertibles en acciones	1.122.240.000
28	Participación controlada	
	Total Capital Adicional	1.122.240.000
	Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)	5.354.496.839
	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	
29	Obligaciones Subordinadas	635.936.000
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	635.936.000
	RPN total (PNE + PNC)	5.990.432.839
	APR	52.151.591.686
	Ratios de capital como porcentaje de los APR	
31	Ratio de capital común	8,25%
32	Ratio PNE	10,27%
33	Ratio PNC	1,22%
34	Ratio RPN total	11,49%
	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (5)	
35	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito	
	Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito	
36	Colchón de conservación de capital (2,5% a partir del 2019)	3,49%

- (5) 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%)

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

Instrumento	Monto según balance Dec/2022	% 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	635.936	100%	635.936	635.936

Instrumento	Monto según balance	Monto computable en RPN
Acciones preferidas		

Instrumento	Monto según balance	Monto computable en RPN
Instrumentos subordinados convertibles en acciones	1.122.240	1.122.240

Sección 4- Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

Formulario 4.1: Divulgación del ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

		a	b
		Jun-23	Mar-23
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	69.634.398	68.113.357
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	70.864	77.948
3	Total de activos (1) - (2)	69.563.535	68.035.409
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	7.378.481	7.803.142
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	268.747	299.440
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	5.990.433	5.798.178
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	77.210.762	76.137.991
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	7,76%	7,62%

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	1.988.145	0	0	0	0	0	416.792	0
1C	21.019.231	549.464	0	0	65.741	326	3.381.110	14.852
2A	7.150.646	80.144	0	0	11.702	175	1.575.472	21.225
2B	5.205.511	71.386	0	0	2.687	35	261.101	5.426
3	831.588	34.842	124.212	8.287	115	3	8.008	344
4	578.115	90.881	39.121	14.374	14	4	28.303	9.265
5	69.218	10.491	355.487	244.257	1.078	996	4.310	3.578
TOTAL	36.842.454	837.208	518.820	266.918	81.337	1.537,66	5.675.096	54.690

Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos Vigentes	Créditos Vencidos	Créditos Diversos	Riesgos y Compromisos contingentes	Total de riesgos
1A	177.573	1.360.417	0	33.801	1.586.274	3.158.064
1B	0	57.792	0	25	27.931	85.749
1C	0	0	0	639	144.085	144.725
2A	0	2.986	0	58	0	3.044
2B	0	0	0	3	0	3
3	0	0	0	26	0	26
4	166	22.879	0	110	0	23.155
5	0	0	0	0	0	0
TOTAL	177.739	1.444.074	0	34.662	1.758.290	3.414.765

Formulario 5.1.3: Información adicional sobre deterioro de créditos

Deterioro	Saldo al 1° de Enero 2023	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos netos	Saldo final al 30/06/2023
Créditos vigentes al sector financiero	-	323	57	-	265	0
Créditos vigentes al sector no financiero	833.072	540.646	492.305	-	44.205	837.208
Créditos diversos	2.184	2.182	4.612	-	1.783	1.538
Colocación vencida al sector financiero	-	-	-	-	-	-
Colocación vencida al sector no financiero	12.118	40.471	8.143	-	30.521	13.926
Créditos en gestión	14.488	43.424	23.083	-	20.382	14.447
Créditos morosos	189.795	30.417	31.398	139.247	188.978	238.546
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	55.828	62.452	58.420	-	4.954	54.905
Provisiones Generales	-	-	-	-	-	-
Provisiones estadísticas	340.143	43.709	5.971	-	10.579	367.302
Totales	1.447.630	762.978	623.874	139.247	80.386	1.527.872

Formulario 5.1.4: Información adicional sobre colocaciones reestructuradas

Colocaciones reestructuradas Junio 2023	Cantidad de operaciones reestructuradas en el período	Saldos al final del período
Créditos vigentes	225	450.456
Créditos vencidos	203	76.321
Total	428	526.778

Sección 5.2 -Mitigación del riesgo de crédito

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

	a	b	c	d	e	
	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	11.997.262	21.988.007	129.728	2.857.185	2.857.185
2	Colocación vencida	38.213	188.328	0	0	0
3	Créditos en gestión	20.713	36.912	0	0	0
4	Créditos morosos	178.770	55.880	0	4	4
5	Créditos diversos	81.262	-0	0	75	75
6	Riesgos y compromisos contingentes	5.279.898	1.482.981	58.109	670.507	670.507
	Total	17.596.118	23.752.108	187.837	3.527.770	3.527.770

Formulario 5.3.2: Exposiciones y ponderaciones por riesgo

Ponderación por riesgo	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Exposiciones al riesgo	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	Exposición total al riesgo de crédito
Caja y oro	1.179.516	-	-	-	-	-	-	-	1.179.516
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)	17.370.406	-	-	-	-	-	-	-	17.370.406
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)	-	323.079	-	-	-	-	-	-	323.079
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)	62.054	1.984.934	1.336.157	-	-	-	22.783	-	3.405.928
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	-	627.241	855.297	-	8.672.218	19.071.435	-	-	29.226.190
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero con garantía	2.253.486	445.888	1.016.234	-	-	-	-	-	3.715.607
Créditos para la vivienda	-	-	-	8.352.662	4.938	1.607	-	-	8.359.207
Créditos vencidos	-	-	-	-	222.092	29.810	-	-	251.901
Otros activos	13.284.462	273.310	128.459	-	795.398	482.919	-	55.032	15.019.581
Otros riesgos y compromisos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	34.149.924	3.654.452	3.336.147	8.352.662	9.694.646	19.585.771	22.783	55.032	78.851.416

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	157.129	17.367.885	0	17.525.014	495.156	377.562	268.747	721.336
Derivados en Bolsa								
Total								
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	157.129	17.367.885	0	17.525.014	495.156	377.562	268.747	721.336
Total Derivados en Bolsa								
Total General	157.129	17.367.885	0	17.525.014	495.156	377.562	268.747	721.336

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
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	26.188	-	-	-	13.139	-	-	39.327
Instituciones de intermediación financiera del país y bancos del exterior	-	15.661	63.582	-	-	-	-	79.243
Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector no financiero	-	-	-	-	236.869	221.384	-	458.253
Otros	-	-	-	-	144.044	469	-	144.513
Total	26.188	15.661	63.582	-	394.051	221.853	-	721.336

Formulario 6.4: Composición del colateral en operaciones con derivados

	a	b	c	d
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	178.810	0	9.352
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
Total	0	178.810	0	9.352

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	108.160	-	-	-	-	108.160
2	Riesgo de acciones	-	-	-	-	-	-
3	Riesgo de mercancías	-	-	-	-	-	-
4	Riesgo de tipo de cambio	291.593	-	-	-	-	291.593
5	Total	399.753	-	-	-	-	399.753

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.

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad			
1	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS DE ALTA CALIDAD	19.920.984	19.680.795
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	24.237.689	2.539.382
3	Depósitos estables	3.580.030	179.004
4	Depósitos menos estables	20.657.659	2.360.378
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	20.898.571	8.482.348
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	20.898.571	8.482.348
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	668.858	36.946
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	881.139	879.010
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	-	-
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	98.007	4.893
13	Total de salidas de efectivo	46.784.264	11.942.579
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	8.816.373	6.594.511
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	924.435	922.170
17	Total de entradas de efectivo	9.740.808	7.516.682
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		458%

Formulario 9.3: Ratio de Financiación Neta Estable

		a	b	c	d	e
		Valores sin ponderar según el vencimiento residual				valores ponderados
		sin vencimiento	< 180 días	>= 180 días y < 360 días	>= 360 días	
Financiación Estable Disponible (FED)						
1	Recursos Computables					
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones	4.303.120	-	-	1.758.176	6.061.296
3	Captaciones minoristas	-	25.206.786	126.179	-	22.639.788
4	Depósitos Estables	-	3.285.934	-	-	3.121.637
5	Depósitos menos Estables	-	21.920.852	126.179	-	19.518.152
6	Financiaciones mayoristas	-	21.233.915	1.210.012	10.056.895	20.369.792
7	Depósitos operativos	-	-	-	-	-
8	Depósitos no operativos	-	21.233.915	1.210.012	10.056.895	20.369.792
9	Otros recursos computables	367.302	-	-	-	183.651
10	Recursos No Computables	3.585.468	760.964	22.363	-	-
11	TOTAL FED					49.254.528
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	-	8.319.302	4.835.480	4.707.785	1.067.481
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	-	4.903.978	3.573.646	3.346.224	1.067.481
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	-	3.415.324	1.261.834	1.361.561	-
15	Créditos	-	17.574.632	3.358.884	15.307.222	19.979.606
16	Mayoristas	-	11.452.193	1.308.943	2.956.874	7.768.549
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	-	1.562.822	7.493	15.432	253.602
18	Colocaciones con fines operativos	-	-	-	-	-
19	Otros créditos mayoristas vigentes	-	9.876.776	1.300.824	2.938.615	7.498.900
20	Otros créditos mayoristas vencidos	-	12.595	627	2.826	16.048
21	Minoristas	-	6.122.440	2.049.941	12.350.348	12.211.057
22	Vigentes	-	6.054.382	2.020.724	12.211.769	11.975.203
23	Vencidos	-	68.058	29.217	138.579	235.854
24	Otros activos	22.176.523	-	-	-	10.467.400
25	Compromisos contingentes	-	7.433.386	-	-	388.639
26	TOTAL FER					31.903.126
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					154%