



# INFORME SOBRE CAPITAL, GESTIÓN DE RIESGOS Y OTROS REQUISITOS PRUDENCIALES (\*)

Correspondiente al **30/09/2021**

(\*) Se incluye información a modificarse respecto del informe del período anterior, de acuerdo a lo establecido en la Comunicación 2019/147 del Banco Central del Uruguay



## Contenido

<i>Sección 1 - Visión general de la gestión de riesgos, aspectos prudenciales clave y activos ponderados por riesgo</i>	3
1.1. Mediciones clave	3
1.3. Visión general de los activos ponderados por riesgo 30/09/2021	4
<i>Sección 4 - Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</i>	5
4.1. Divulgación del ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes	5
<i>Sección 9 - Riesgo de liquidez</i>	6
9.2. Ratio de cobertura de liquidez 30/09/2021	6
9.3. Ratio de Financiación Neta Estable 30/09/2021	7

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

### 1.1. Mediciones clave

Cifras en miles de pesos uruguayos

	30/9/2021	30/6/2021	31/3/2021	31/12/2020	30/9/2020
	a	b	c	d	e
	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1 Capital Común	1.118.443	1.219.621	1.336.242	1.432.162	1.296.659
2 Patrimonio Neto Esencial (PNE)	1.278.802	1.375.687	1.499.394	1.586.364	1.445.482
3 Patrimonio Neto Complementario (PNC)	-	-	-	-	-
4 RPN total	1.278.802	1.375.687	1.499.394	1.586.364	1.445.482
Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)	0				
5 Total de APR	6.509.473	6.518.021	6.735.254	6.993.434	7.189.369
Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6 Ratio de capital común (en %)	17,18%	18,71%	19,84%	20,48%	18,04%
7 Ratio PNE (en %)	19,65%	21,11%	22,26%	22,68%	20,11%
8 Ratio PNC (en %)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9 Ratio RPN total (en %)	19,65%	21,11%	22,26%	22,68%	20,11%
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	0	0	0	0
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)	3%	2,50%	2,50%	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 %)	9,53%	11,198%	12,828%	13,790%	11,587%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
13 Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	4.001.920	4.009.000	4.207.178	4.411.155	4.481.112
14 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4) / (13)	32%	34,31%	35,64%	35,96%	32,26%
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)					
15 Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) 2	6.021.415	6.004.552	6.214.683	5.977.389	6.112.407
16 Salidas de efectivos totales netas 2	2.067.858	1.947.838	2.387.349	2.137.553	2.403.254
17 RCL (en %) 3	291	308	260	280	254
Ratio de Financiación Neta Estable					
18 Total de Financiación Estable Disponible (FED)	5.725.836	5.931.192	6.023.977	6.110.546	6.012.821
19 Total de Financiación Estable Requerida (FER)	4.362.277	4.442.387	4.599.868	4.678.640	4.800.411
20 RFNE(%)	131	134	131	131	125

1 El requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito es aplicable a los bancos sistemáticamente 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.



### 1.3. Visión general de los activos ponderados por riesgo 30/09/2021

Cifras en miles de pesos uruguayos

		a	b	c
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		T	T-1	T
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	4.001.920	4.009.000	320.154
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	0	0	
3	Riesgo de mercado 4	783.840	785.309	62.707
4	Riesgo operacional 4	1.723.712	1.723.712	137.897
5	Total (1+2+3+4)	6.509.473	6.518.021	520.758

4 Los activos y riesgos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de mercado son equivalentes a:  $(1/X \times \text{Requerimiento de capital por Riesgo de Mercado})$

Los activos y riesgos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de mercado son equivalentes a:  $(1/X \times \text{Requerimiento de capital por Riesgo Operacional})$

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

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

### 4.1. Divulgación del ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

Cifras en miles de pesos uruguayos

		set-21	Jun-21
		a	b
		T	T-1
<b>Exposiciones del estado de situación financiera</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	9.557.129	9.861.795
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	(12.533)	(12.658)
3	Total de activos (1) - (2)	9.544.596	9.849.137
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	547.598	591.483
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados		
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	1.278.802	1.375.687
7	Total exposiciones ((3)+(4)+(5))	10.092.194	10.440.619
<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))	13%	13%

## Sección 9 - Riesgo de liquidez

### 9.2. Ratio de cobertura de liquidez 30/09/2021

		set-21	
		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad</b>			
<b>1</b>	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>	6.021.693	6.021.415
<b>Salidas de efectivo</b>			
<b>2</b>	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	1.485.208	117.778
3	Depósitos estables	738.423	34.937
4	Depósitos menos estables	746.785	82.842
<b>5</b>	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas</b>	3.107.219	2.098.660
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	3.107.219	2.098.660
<b>8</b>	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas</b>		
<b>9</b>	<b>Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas</b>		
<b>10</b>	<b>Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>		
<b>11</b>	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual</b>		
<b>12</b>	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes</b>	566.299	12.008
	<b>Otras salidas no contempladas</b>	129.743	129.743
<b>13</b>	<b>Total salidas de efectivo</b>	5.288.468	2.358.190
<b>Entradas de efectivo</b>			
<b>14</b>	<b>Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad</b>		
<b>15</b>	<b>Entradas relacionadas con créditos no garantizados</b>	340.884	227.295
<b>16</b>	<b>Otras entradas de efectivo no contempladas</b>	278	278
<b>17</b>	<b>Total entradas de efectivo</b>	341.162	227.573
<b>18</b>	<b>Ratio de Cobertura de la Liquidez</b>	254,34	254,34

### 9.3. Ratio de Financiación Neta Estable 30/09/2021

	a	b	c	d	e
	Valores sin ponderar según el vecimiento residual				
	sin vencimiento	<180 días	>180 días y <360 días	>=360 días	valores ponderados
<b>Financiación Estable Disponible (FED)</b>					
1	Recursos Computables				
2	Responsabilida patrimonial neta previo deducciones	1.104.000			1.104.000
3	Captaciones Minoristas				
4	Depósitos estables		792.184	2.050.438	2.803.013
5	Depósito menos estables		938.034		835.046
6	Financiaciones mayoristas				
7	Depositos operativos				
8	depósitos no operativos		76.157	1.883.778	979.967
9	Otros recursos computables	7.620			3.810
10	Recursos no computables	2.640.467			
11	<b>Total FED</b>				5.725.836
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>					
12	Activo liquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores				
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	1.102			551
14	Valores no admisibles como ALAC incluido lo stítulos negociados en mercados de valores				
15	Créditos				
16	Mayoristas				
17	Con Instituciones financieras, locales o del exterior		77.409	9.098	29.079
18	Colocaciones con fines operativos				
19	Otros Créditos mayorista vigentes			65.116	42.325
20	Otros Créditos mayoristas vencidos	2.363			2.363
21	Minoristas				
22	Vigentes		1.883.332	762.463	1.437.267
23	Vencidos	80.718			80.718
24	Otros Activos	2.742.104			2.742.104
25	Compromisos contingentes	552.498			11.709
26	<b>Total FER</b>				4.362.277
27	<b>Ratio de Financiación neta estable (%)</b>				131%