



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

Correspondiente al **31/03/2022**

(*) 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

	31/3/2022	31/12/2021	30/9/2021	30/6/2021	31/3/2021	
	a	b	c	d	e	
	T	T-1	T-2	T-3	T-4	
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)						
1	Capital Común	1.337.460	1.459.310	1.118.443	1.219.621	1.336.242
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	1.493.377	1.607.461	1.278.802	1.375.687	1.499.394
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	-	-	-	-	-
4	RPN total	1.493.377	1.607.461	1.278.802	1.375.687	1.499.394
Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)						
5	Total de APR	6.334.534	6.615.331	6.509.473	6.518.021	6.735.254
Ratios de capital como porcentaje de los APR						
6	Ratio de capital común (en %)	21%	22%	17,18%	18,71%	19,84%
7	Ratio PNE (en %)	24%	24%	19,65%	21,11%	22,26%
8	Ratio PNC (en %)	0%	0%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Ratio RPN total (en %)	24%	24%	19,65%	21,11%	22,26%
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
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)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
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 %)	n/c	14,157%	9,527%	11,198%	12,828%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	4.038.580	4.278.252	4.001.920	4.009.000	4.207.178
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4) / (13)	37%	38%	31,95%	34,31%	35,64%
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) 2	5.392.155	5.769.974	6.021.415	6.004.552	6.214.683
16	Salidas de efectivos totales netas 2	1.569.019	1.847.636	2.067.858	1.947.838	2.387.349
17	RCL (en %) 3	343,66	312,29	291,19	308,27	260,32
Ratio de Financiación Neta Estable						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	5.712.372	6.224.438	5.725.836	5.931.192	6.023.977
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	4.026.266	4.372.895	4.362.277	4.442.387	4.599.868
20	RFNE(%)	142	142	131	134	131



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 31/03/2022

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)	4.038.580	4.278.252	323.086
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	-	0	
3	Riesgo de mercado 4	594.696	613.366	47.576
4	Riesgo operacional 4	1.701.258	1.723.712	136.101
5	Total (1+2+3+4)	6.334.534	6.615.331	506.763

4 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 de mercado 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 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

		Mar-22	Dic-21
		a	b
		T	T-1
Exposiciones del estado de situación financiera			
1	Total de activos según estado de situación financiera	8.782.446	9.611.333
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	(13.363)	(13.788)
3	Total de activos (1) - (2)	8.769.082	9.597.545
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	486.545	536.956
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados		
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	1.493.377	1.607.461
7	Total exposiciones ((3)+(4)+(5))	9.255.628	10.134.501
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6)/(7))	16%	16%

Sección 9 - Riesgo de liquidez

9.2. Ratio de cobertura de liquidez 31/03/2022

		Mar-22	
		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad			
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	5.392.427	5.392.155
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	1.478.919	115.058
3	Depósitos estables	757.333	35.855
4	Depósitos menos estables	721.586	79.203
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	2.421.218	1.553.765
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	2.421.218	1.553.765
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas		
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas		
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados		
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual		
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	505.055	10.781
	Otras salidas no contempladas	129.301	129.301
13	Total salidas de efectivo	4.534.494	1.808.905
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad		
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	448.083	244.314
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	271	271
17	Total entradas de efectivo	448.355	244.586
18	Ratio de Cobertura de la Liquidez	343,66	343,66

9.3. Ratio de Financiación Neta Estable 31/03/2022

		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
Financiación Estable Disponible (FED)						
1	Recursos Computables					
2	Responsabilidad patrimonial neta previo deducciones	1321282				1321282
3	Captaciones Minoristas					
4	Depósitos estables			778619	2004655	2744343
5	Depósito menos estables			898805		801207
6	Financiaciones mayoristas					
7	Depositos operativos					
8	depósitos no operativos			144198	1539587	841893
9	Otros recursos computables	7296				3648
10	Recursos no computables	2005554				
11	Total FED					5712372
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activo liquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores					
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	1039				519
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		75036	9613	27684	43746
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros Créditos mayorista vigentes				39992	25995
20	Otros Créditos mayoristas vencidos	1508				1508
21	Minoristas					
22	Vigentes			1858779	801362	1450275
23	Vencidos	14479				14479
24	Otros Activos	2479211				2479211
25	Compromisos contingentes	491459				10533
26	Total FER					4026266
27	Ratio de Financiación neta estable (%)					142%