



Banco de la
Nación Argentina

Informe sobre capital, gestión de riesgos y otros requisitos prudenciales

Banco de la Nación Argentina
Sucursal Montevideo - Uruguay

Actualización junio 2019



De acuerdo al artículo 477.1. de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero y de la Comunicación 2019/047 del Banco Central del Uruguay, se presentan las secciones y formularios con actualización trimestral y semestral solicitados en dicha comunicación. Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y representan al trimestre finalizado el 30 de junio de 2019.

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

Formulario 1.1 - Mediciones claves

	30-06-19	31-03-19	31-12-18	30-09-18	30-06-18
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1 Capital Común	311.280	295.973	287.628	210.349	247.676
2 Patrimonio Neto Esencial (PNE)	311.280	295.973	287.628	210.349	247.676
3 Patrimonio Neto Complementario (PNC)					
4 RPN total	311.280	295.973	287.628	210.349	247.676
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5 Total de APR	1.485.976	1.502.765	1.417.308	1.410.099	1.343.049
Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6 Ratio de capital común (en %)	20,95	19,70	20,29	14,92	18,44
7 Ratio PNE (en %)	20,95	19,70	20,29	14,92	18,44
8 Ratio PNC (en %)					
9 Ratio RPN total (en %)	20,95	19,70	20,29	14,92	18,44
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 (en %)					
11 Colchón de conservación de capital exigido (en %) (2,5% a partir de 2019)					
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	3.474.760	4.325.037	3.594.243	3.592.443	3.702.213
14 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4) / (13)	8,96	6,84	8,00	5,86	6,69
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)					
15 Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)	645.960	1.119.468	1.063.532	1.115.805	675.150
16 Salidas de efectivo totales netas	203.406	248.598	205.601	230.236	224.632
17 RCL (en %)	302,57	440,71	518,09	482,02	298,72





Formulario 1.3 - Visión general de los activos ponderados por riesgo

		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		30-06-19	31-03-19	30-06-19
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	1.298.807	1.307.286	103.905
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados			
3	Riesgo de mercado	37.971	45.697	3.038
4	Riesgo operacional	149.198	149.782	11.936
5	Total (1+2+3+4)	1.485.976	1.502.765	118.878





2. Composición del capital regulatorio (Responsabilidad Patrimonial Neta)

Formulario 3.1 - Divulgación del ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

	Saldo
Capital común	
Fondos propios	302.014
Capital integrado - acciones ordinarias	827.507
Aportes a capitalizar	45.883
Primas de emisión	
Otros instrumentos de capital	
(Valores propios)	
Reservas	2
Resultados acumulados	-591.523
Resultado del ejercicio	20.146
Ajustes por valoración	16.754
Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	4.786
Coberturas de los flujos de efectivo	
Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero	
Diferencia de cambio por negocios en el extranjero	
Entidades valoradas por el método de la participación	
Superávit por revaluación	40.606
Diferencia de cotización de instrumentos financieros	-29.906
Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	-666
Otros	1.934
Capital común antes de conceptos deducibles	318.768
Capital común: conceptos deducibles	
Activos intangibles	7.488
Inversiones especiales	
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	
Activos por impuestos diferidos que no surjan de diferencias temporarias	
Partidas incluidas en "Ajustes por valoración" correspondientes a "Coberturas de flujo de efectivo"	
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"	
Activos de fondos o planes post-empleo de prestaciones definidas	
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	7.488
Total Capital común	311.280
Capital adicional	
Acciones preferidas (y aportes no capitalizados correspondientes)	
Instrumentos subordinados convertibles en acciones	
Participación no controladora	
Total Capital adicional	
Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)	311.280
Patrimonio Neto Complementario (PNC)	
Obligaciones subordinadas	
Provisiones generadas 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	
RPN total (PNE + PNC)	311.280
APR	1.485.976
Ratios de Capital como porcentaje de los APR	
Ratio de capital común (en %)	20,95
Ratio PNE (en %)	20,95
Ratio PNC (en %)	
Ratio RPN total (en %)	20,95
Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito	
Requerimiento de capital por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)	
Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito	
Colchón de conservación de capital (en %)	





3. 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

		30-06-19	31-03-19
Exposiciones del estado de situación financiera			
1	Total de activos según estado de situación financiera	3.462.694	4.289.615
Menos:			
2	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	7.488	8.145
3	Total de activos (1) - (2)	3.455.206	4.281.470
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	19.553	43.567
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	311.280	295.973
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	3.474.760	4.325.037
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6) / (7)	8,96	6,84

4. 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	6.385						605	
1C	117.532	19.738			1		90	
2A	136.572	2.048					7	
2B	60.573	1.817					17.591	528
3	68.820	10.468	9.840	689				
4								
5			476	476	1	1		
Total	389.883	34.072	10.315	1.165	1	1	18.292	528





Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos Vigentes	Créditos vencidos	Créditos diversos	Riesgos y compromisos contingentes	Total de Riesgos
1 A	211.931	1.159.081				1.371.012
1 B						
1 C						
2 A	22.278	6.321			1.755	30.353
2 B		6.796			34	6.830
3						
4						
5						
Total	234.209	1.172.198			1.789	1.408.195

Formulario 5.1.3 – Información adicional sobre deterioro de créditos

Deterioro	Saldo inicial	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos netos	Saldo final
Créditos vigentes al sector financiero		290			9	299
Créditos vigentes al sector no financiero	34.675	14.505	14.701		-407	34.073
Créditos diversos	1	40		40		1
Colocación vencida al sector financiero						
Colocación vencida al sector no financiero		416	1.511		1.784	689
Créditos en gestión	547				-547	
Créditos morosos	74	304	511		609	476
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	778	72	317	0	-5	528
Provisiones generales						
Provisiones estadísticas	0	4.100	19	0	136	4.217
Totales	36.074	19.727	17.058	40	1.580	40.282





Formulario 5.1.4 – Información adicional sobre colocaciones reestructuradas

Colocaciones reestructuradas	Cantidad de operaciones reestructuradas en el período	Saldos al final del período
Créditos vigentes	1	28.581
Créditos vencidos		
Total	1	28.581

Formulario 5.2.2 – Técnicas de mitigación del riesgo de crédito – presentación general

		Exposiciones no garantizadas valor contable	Exposiciones garantizadas c/colateral	Exposiciones garantizadas c/colateral (parte cubierta)	Exposiciones garantizadas c/garantías Financieras	Exposiciones garantizadas c/garantías Financieras (parte cubierta)
1	Créditos vigentes por intermediación financiera	1.511.686	50.394	22.593		
2	Colocación vencida	8	9.831	7.712		
3	Crédito en gestión					
4	Créditos morosos	476				
5	Créditos diversos	1				
6	Riesgo y compromisos contingentes	19.386	695	695		
	Total	1.531.558	60.920	30.999		





Formulario 5.3.2 – Exposición y ponderaciones por riesgo

Ponderación por riesgo	Exposiciones al riesgo								Exposición total al riesgo de crédito
	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	
Caja y Oro	32.530								32.530
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)	601.320	640.061			314.153				1.555.535
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)		5.908							5.908
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)	483	1.371.009	7.054		22.278		7.556		1.408.379
Activos y riesgos y compromisos contingentes con bancos multilaterales de desarrollo (excluidos los créditos vencidos)									
Créditos vigentes y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - sin garantía			376		466	309.986			310.828
Créditos vigentes y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - con garantía	6.870				467	42.340			49.677
Créditos para la vivienda									
Créditos vencidos					7		9.831		9.838
Otros activos	14.258				87.683	123			102.065
Otros riesgos y compromisos contingentes									
Total	655.461	2.016.978	7.430		425.054	352.449	17.388		3.474.760

5. Riesgo de Crédito en operaciones con derivados

Banco de la Nación Argentina Filial Montevideo no mantiene exposiciones con derivados.





6. 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						
2	Riesgo de acciones						
3	Riesgo de mercancías						
4	Riesgo de tipo de cambio	3.038					3.038
5	Total	3.038	-	-	-	-	3.038

7. Riesgo Operacional

Formulario 8.2 – Resultado bruto como medida de exposición al riesgo operacional

	31-12-16	30-06-17	31-12-17	30-06-18	31-12-18	30-06-19
Resultado Bruto (RB)	10.254	16.352	45.942	60.072	57.131	83.442
Menos:						
- Deterioro de activos financieros	- 12.641	- 19.657	- 2.931	- 9.209	- 3.825	- 2.628
- Recuperación de créditos castigados	1	50	6	3	9	-
- Resultados correspondientes a la venta de instrumentos valuados a costo amortizado						-
- Resultados correspondientes a la venta de instrumentos valuados a valor razonable con cambios en otro resultado integral						
- Comisiones derivadas de actividades vinculadas a la comercialización de seguros						-
- Resultados originados por operaciones atípicas y excepcionales						-
Resultado Bruto ajustado	22.894	35.959	48.867	69.278	60.947	86.070
Requerimiento de capital	6.767	6.159	5.948	5.400	7.682	11.936





8. Riesgo de Liquidez

Formulario 9.2 – Ratio de Cobertura de Liquidez

		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad			
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	645.960	645.960
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	658.427	84.276
3	Depósitos estables		
4	Depósitos menos estables	658.427	84.276
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	1.759.057	741.248
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	1.759.057	741.248
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	15.340	768
13	Total salidas de efectivo	2.432.824	826.291
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad		
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	1.324.690	1.278.355
16	Otras entradas de efectivo no contempladas		
17	Total entradas de efectivo	1.324.690	1.278.355
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	302,57	302,57

