



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 2020



De acuerdo al artículo 477.1. de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero y de la Comunicación 2020/104 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 2020.





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

### Formulario 1.1 - Mediciones claves

	30-06-20	31-03-20	31-12-19	30-09-19	30-06-19
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>					
1 Capital Común	304.420	331.233	328.924	324.291	311.280
2 Patrimonio Neto Esencial (PNE)	304.420	331.233	328.924	324.291	311.280
3 Patrimonio Neto Complementario (PNC)					
4 RPN total	304.420	331.233	328.924	324.291	311.280
<b>Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>					
5 Total de APR	1.596.262	1.715.986	1.503.059	1.680.291	1.485.976
<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>					
6 Ratio de capital común (en %)	19,07%	19,30%	21,88%	19,30%	20,95%
7 Ratio PNE (en %)	19,07%	19,30%	21,88%	19,30%	20,95%
8 Ratio PNC (en %)					
9 Ratio RPN total (en %)	19,07%	19,30%	21,88%	19,30%	20,95%
<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 (en %)</b>					
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 %)					
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>					
13 Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	4.181.401	4.093.650	3.664.769	3.368.258	3.474.760
14 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4) / (13)	7,28%	8,09%	8,98%	9,63%	8,96%
<b>Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)</b>					
15 Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)	1.284.805	1.311.389	1.279.634	422.926	645.960
16 Salidas de efectivo totales netas	263.221	323.513	257.881	192.049	203.406
17 RCL (en %)	544,42%	467,12%	475,22%	223,40%	302,57%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>					
18 Total de Financiación Estable Disponible (FED)	2.562.125	2.510.477	2.244.423		
19 Total de Financiación Estable Requerida (FER)	1.705.867	1.739.468	1.890.676		
20 RFNE (%)	150,19%	144,32%	118,71%		





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

		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		30-06-20	31-03-20	30-06-20
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	1.392.244	1.528.358	111.380
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados			
3	Riesgo de mercado	62.968	46.579	5.037
4	Riesgo operacional	141.049	141.049	11.284
5	<b>Total (1+2+3+4)</b>	<b>1.596.262</b>	<b>1.715.986</b>	<b>127.701</b>





## 2. Composición del capital regulatorio (Responsabilidad Patrimonial Neta)

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

	Saldo
<b>Capital común</b>	
<b>Fondos propios</b>	<b>272.071</b>
1 Capital integrado - acciones ordinarias	873.389
2 Aportes a capitalizar	
3 Primas de emisión	
4 Otros instrumentos de capital	
5 (Valores propios)	
6 Reservas	2
7 Resultados acumulados	-568.388
8 Resultado del ejercicio	-32.932
<b>Ajustes por valoración</b>	<b>39.256</b>
9 Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	12.954
10 Coberturas de los flujos de efectivo	
11 Cobertura 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 por revaluación	67.862
15 Diferencia de cotización de instrumentos financieros	-28.114
16 Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	-10.765
17 Otros	-2.681
<b>Capital común antes de conceptos deducibles</b>	<b>311.327</b>
<b>Capital común: conceptos deducibles</b>	
18 Activos intangibles	6.907
19 Inversiones especiales	
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	
<b>Total conceptos deducibles del capital común</b>	<b>6.907</b>
<b>Total Capital común</b>	<b>304.420</b>
<b>Capital adicional</b>	
26 Acciones preferidas (y aportes no capitalizados correspondientes)	
27 Instrumentos subordinados convertibles en acciones	
28 Participación no controladora	
<b>Total Capital adicional</b>	
<b>Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)</b>	<b>304.420</b>
<b>Patrimonio Neto Complementario (PNC)</b>	
29 Obligaciones subordinadas	
30	
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.	
<b>Total PNC</b>	
<b>RPN total (PNE + PNC)</b>	<b>304.420</b>
<b>APR</b>	<b>1.596.262</b>
<b>Ratios de Capital como porcentaje de los APR</b>	
31 Ratio de capital común (en %)	19,07%
32 Ratio PNE (en %)	19,07%
33 Ratio PNC (en %)	
34 Ratio RPN total (en %)	19,07%
<b>Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito</b>	
35 Requerimiento de capital por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)	
<b>Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito</b>	
36 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

		a	b
		30-06-20	31-03-20
<b>Exposiciones del estado de situación financiera</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	4.187.708	4.100.744
Menos:			
2	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	6.907	7.703
3	Total de activos (1) - (2)	4.180.800	4.093.041
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	601	609
<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	304.420	331.233
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	4.181.401	4.093.650
<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)	7,28	8,09

### 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		Créditos vencidos		Créditos diversos		Riesgos y compromisos contingentes	
		Deterioro		Deterioro		Deterioro		Deterioro
1 A	7.326						601	
1 C	124.562	24.143						
2 A	123.577	1.394						
2 B	25.489	746						
3								
4	42.000	17.809	844	844	1	1		
5	397	397	23.931	23.931	237	237		
<b>Total</b>	<b>323.351</b>	<b>44.488</b>	<b>24.775</b>	<b>24.775</b>	<b>238</b>	<b>238</b>	<b>601</b>	





Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos Vigentes	Créditos vencidos	Créditos diversos	Riesgos y compromiso contingentes	Total de Riesgos
1 A	1.658.695	916.531				2.575.226
1 B						
1 C						
2 A	20.677					20.677
2 B						
3						
4						
5						
<b>Total</b>	<b>1.679.372</b>	<b>916.531</b>				<b>2.595.903</b>

### 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						
Créditos vigentes al sector no financiero	38.423	51.479	11.642		-33.771	44.489
Créditos diversos	3	109	30		156	238
Colocación vencida al sector financiero						
Colocación vencida al sector no financiero	2.517	1.808	18.310		20.527	6.543
Créditos en gestión	0	3.471	3.773		12.274	11.972
Créditos morosos	0	4.468	4.543	196	6.532	6.261
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	560	0	560	0	0	0
Provisiones generales						
Provisiones estadísticas						
						0
<b>Totales</b>	<b>41.503</b>	<b>61.335</b>	<b>38.858</b>	<b>196</b>	<b>5.718</b>	<b>69.502</b>





### 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	0	37.649
Créditos vencidos	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>37.649</b>

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

	a	b	c	d	e
	Exposiciones no garant valor	Exposiciones garant c/colate	Exposiciones garant c/colate cubierta)	Exposiciones garant c/gara Financieras	Exposiciones garant c/gara Financieras (parte cubier
1	Créditos vigentes por intermediación financiera	1.178.119	61.762	54.246	
2	Colocación vencida	6.543			
3	Crédito en gestión	11.972			
4	Créditos morosos	6.260			
5	Créditos diversos	238			
6	Riesgo y compromisos contingentes		601	601	
	<b>Total</b>	<b>1.203.132</b>	<b>62.363</b>	<b>54.847</b>	







## Formulario 5.3.2 – Exposición y ponderaciones por riesgo

Ponderación por riesgo	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	Exposición total al riesgo de crédito
<b>Exposiciones al riesgo</b>									
Caja y Oro	34.674								34.674
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)	1.440.602	765.369					364.696		2.570.667
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)		7.095							7.095
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)	2.254	1.131.265	3.359		20.677				1.157.555
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			211		3.271	185.416			188.898
Créditos vigentes y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - con garantía	15.164					61.762			76.926
Créditos para la vivienda									-
Créditos vencidos							6.543		6.543
Otros activos	19.127				119.843	74			139.043
Otros riesgos y compromisos contingentes									
<b>Total</b>	<b>1.511.821</b>	<b>1.903.729</b>	<b>3.570</b>		<b>143.790</b>	<b>247.252</b>	<b>371.239</b>		<b>4.181.401</b>

## 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	5.037					5.037
5	<b>Total</b>	<b>5.037</b>	-	-	-	-	<b>5.037</b>

## 7. Riesgo Operacional

### Formulario 8.2 – Indicador del Negocio y sus componentes

		Indicador de Negocio año 2019	Importe año 2019	Importe año 2018	Importe año 2017
<b>Columna</b>	<b>I - COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTOS y DIVIDENDOS</b>	<b>61.564</b>			
1	Ingresos por Intereses		136.060	127.677	107.810
2	Gastos por intereses		7.495	26.211	24.237
3	Activos que genera intereses		2.467.106	3.046.447	2.695.033
4	Ingresos por dividendos				
	<b>II - COMPONENTE DE SERVICIOS</b>	<b>9.600</b>			
5	Otros ingresos de operación		70	188	204
6	Otros gastos de operación		265	124	90
7	Ingresos por comisiones		8.139	9.453	10.732
8	Gastos por comisiones		6.457	6.477	6.529
	<b>III - COMPONENTE FINANCIERO</b>	<b>22.868</b>			
9	Primer Componente Financiero (CF 1)		1.820	1.402	1.192
10	Segundo Componente Financiero (CF 2)		35.666	24.381	4.143
	<b>INDICADOR DEL NEGOCIO - (I + II + III)</b>	<b>94.033</b>			
	<b>REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL al año T</b>		<b>11.284</b>		





## 8. Riesgo de Liquidez

### Formulario 9.2 – Ratio de Cobertura de Liquidez

		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad</b>			
1	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>	<b>1.789.825</b>	<b>1.284.805</b>
<b>Salidas de efectivo</b>			
2	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	<b>860.895</b>	<b>112.816</b>
3	Depósitos estables		
4	Depósitos menos estables	860.895	112.816
5	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas</b>	<b>2.275.010</b>	<b>970.566</b>
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	2.275.010	970.566
8	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas</b>		
9	<b>Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas</b>		
10	<b>Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>		
11	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual</b>		
12	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
13	<b>Total salidas de efectivo</b>	<b>3.135.904</b>	<b>1.083.382</b>
<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>1.446.158</b>	<b>1.441.794</b>
16	<b>Otras entradas de efectivo no contempladas</b>		
17	<b>Total entradas de efectivo</b>	<b>1.446.158</b>	<b>1.441.794</b>
18	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>	<b>544,4%</b>	<b>544,4%</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	304.420				304.420
3	<b>Captaciones minoristas</b>		1.023.216			896.251
4	Depósitos estables					
5	Depósitos menos estables		1.023.216			896.251
6	<b>Financiaciones mayoristas</b>		2.722.909			1.361.454
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos		2.722.909			1.361.454
9	<b>Otros recursos computables</b>					
10	<b>Recursos no computables</b>	137.163				
11	<b>TOTAL FED</b>					2.562.125
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						
12	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>				954.520	477.260
13	Total de ALAC a efectos de RFNE				954.520	477.260
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercado de valores					
15	<b>Créditos</b>					313.307
16	<b>Mayoristas</b>		1.155.301			173.295
17	Con Instituciones financieras locales o del exterior		1.155.301			173.295
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes					
20	Otros créditos mayoristas - vencidos					
21	<b>Minoristas</b>		240.640		30.295	140.012
22	Vigentes		240.640		30.295	140.012
23	Vencidos					
24	<b>Otros activos</b>	1.806.952				915.270
25	<b>Compromisos contingentes</b>	601				30
26	<b>TOTAL FER</b>					1.705.867
27	<b>RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE</b>					150%

