



Banco de la
Nación Argentina

Informe sobre capital, gestión de riesgos y otros requisitos prudenciales

Banco de la Nación Argentina
Sucursal Montevideo - Uruguay

Actualización marzo 2020



De acuerdo al artículo 477.1. de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero y de la Comunicación 2019/147 del Banco Central del Uruguay, se presentan las secciones y formularios con actualización trimestral solicitados en dicha comunicación. Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y representan al trimestre finalizado el 31 de marzo de 2020.

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

Formulario 1.1 - Mediciones claves

	31-03-20	31-12-19	30-09-19	30-06-19	31-03-19
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1 Capital Común	331.233	328.924	324.291	311.280	295.973
2 Patrimonio Neto Esencial (PNE)	331.233	328.924	324.291	311.280	295.973
3 Patrimonio Neto Complementario (PNC)					
4 RPN total	331.233	328.924	324.291	311.280	295.973
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5 Total de APR	1.715.986	1.503.059	1.680.291	1.485.976	1.502.765
Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6 Ratio de capital común (en %)	19,30%	21,88%	19,30%	20,95%	19,70%
7 Ratio PNE (en %)	19,30%	21,88%	19,30%	20,95%	19,70%
8 Ratio PNC (en %)					
9 Ratio RPN total (en %)	19,30%	21,88%	19,30%	20,95%	19,70%
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	4.093.650	3.664.769	3.368.258	3.474.760	4.325.037
14 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4) / (13)	8,09%	8,98%	9,63%	8,96%	6,84%
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)					
15 Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)	1.311.389	1.279.634	422.926	645.960	1.119.468
16 Salidas de efectivo totales netas	323.513	257.881	192.049	203.406	248.598
17 RCL (en %)	467,12%	475,22%	223,40%	302,57%	440,71%
Ratio de Financiación Neta Estable					
18 Total de Financiación Estable Disponible (FED)	2.510.477	2.244.423			
19 Total de Financiación Estable Requerida (FER)	1.739.468	1.890.676			
20 RFNE (%)	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)	
		31-03-20	31-12-19
1 Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	1.528.358	1.255.112	122.269
2 Riesgo de crédito en las operaciones con derivados			
3 Riesgo de mercado	46.579	43.261	3.726
4 Riesgo operacional	141.049	204.687	11.284
5 Total (1+2+3+4)	1.715.986	1.503.059	137.279

2. 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
	31-03-20	31-12-19
Exposiciones del estado de situación financiera		
1 Total de activos según estado de situación financiera	4.100.744	3.652.377
Menos:		
2 Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	7.703	6.271
3 Total de activos (1) - (2)	4.093.041	3.646.107
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes		
4 Total de exposiciones contingentes	609	18.663
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	331.233	328.924
7 Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	4.093.650	3.664.769
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes		
8 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6) / (7)	8,09	8,98





3. 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	1.766.716	1.311.389
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	514.480	97.647
3	Depósitos estables		
4	Depósitos menos estables	514.480	97.647
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	2.182.119	900.139
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	2.182.119	900.139
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	3.275	163
13	Total salidas de efectivo	2.699.874	997.948
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad		
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	1.274.128	1.226.663
16	Otras entradas de efectivo no contempladas		
17	Total entradas de efectivo	1.274.128	1.226.663
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	467,1%	467,1%





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	
Financiación Estable Disponible (FED)						
1	Recursos computables					
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones	331.233				331.233
3	Captaciones minoristas		994.787			871.198
4	Depósitos estables					
5	Depósitos menos estables		994.787			871.198
6	Financiaciones mayoristas		2.616.090			1.308.045
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos		2.616.090			1.308.045
9	Otros recursos computables					
10	Recursos no computables	158.633				
11	TOTAL FED					2.510.477
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores				928.400	464.200
13	Total de ALAC a efectos de RFNE				928.400	464.200
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercado de valores					
15	Créditos					386.370
16	Mayoristas	6.933	1.538.657			256.328
17	Con Instituciones financieras locales o del exterior		1.538.657			230.799
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes				28.610	18.597
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	6.933				6.933
21	Minoristas		260.084		0	130.042
22	Vigentes		260.084		0	130.042
23	Vencidos					
24	Otros activos	1.338.060				888.867
25	Compromisos contingentes	609				30
26	TOTAL FER					1.739.468
27	RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE					144%

