



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 2021



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 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 2021.

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

Formulario 1.1 - Mediciones claves

	31-03-21	31-12-20	30-09-20	30-06-20	31-03-20
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1 Capital Común	390.450	389.736	212.177	304.420	331.233
2 Patrimonio Neto Esencial (PNE)	390.450	389.736	212.177	304.420	331.233
3 Patrimonio Neto Complementario (PNC)					
4 RPN total	390.450	389.736	212.177	304.420	331.233
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5 Total de APR	1.693.559	1.435.747	1.410.485	1.596.262	1.715.986
Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6 Ratio de capital común (en %)	23,06%	27,15%	15,04%	19,07%	19,30%
7 Ratio PNE (en %)	23,06%	27,15%	15,04%	19,07%	19,30%
8 Ratio PNC (en %)					
9 Ratio RPN total (en %)	23,06%	27,15%	15,04%	19,07%	19,30%
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	3.954.070	3.073.473	3.306.146	4.181.401	4.093.650
14 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4) / (13)	9,87%	12,68%	6,42%	7,28%	8,09%
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)					
15 Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)	933.010	999.949	1.373.962	1.284.805	1.311.389
16 Salidas de efectivo totales netas	224.732	208.941	250.363	263.221	323.513
17 RCL (en %)	415,63%	478,46%	556,75%	544,42%	467,12%
Ratio de Financiación Neta Estable					
18 Total de Financiación Estable Disponible (FED)	2.488.960	2.069.242	2.095.092	2.562.125	2.510.477
19 Total de Financiación Estable Requerida (FER)	1.655.699	1.649.000	1.484.067	1.705.867	1.739.468
20 RFNE (%)	150,33%	125,48%	141,17%	150,19%	144,32%





Formulario 1.3 - Visión general de los activos ponderados por riesgo

	APR totales	Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)	
		31-03-21	31-12-20
1 Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	1.448.486	1.208.758	115.879
2 Riesgo de crédito en las operaciones con derivados			
3 Riesgo de mercado	85.885	85.940	6.871
4 Riesgo operacional	159.187	141.049	12.735
5 Total (1+2+3+4)	1.693.559	1.435.747	135.485

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
		31-03-21	31-12-20
Exposiciones del estado de situación financiera			
1	Total de activos según estado de situación financiera	3.958.039	3.311.683
Menos:			
2	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	4.610	6.142
3	Total de activos (1) - (2)	3.953.428	3.305.542
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	642	604
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	390.450	212.177
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	3.954.070	3.306.146
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6) / (7)	9,87	6,42





3. Riesgo Operacional

Formulario 8.2 – Indicador del Negocio y sus componentes

		Indicador de Negocio año 2020	Importe año 2020	Importe año 2019	Importe año 2018
Columna	I - COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTOS y DIVIDENDOS	61.223			
1	Ingresos por Intereses		104.583	136.060	127.677
2	Gastos por intereses		3.588	7.495	26.211
3	Activos que genera intereses		2.649.524	2.467.106	3.046.447
4	Ingresos por dividendos				
	II - COMPONENTE DE SERVICIOS	8.554			
5	Otros ingresos de operación		0	70	188
6	Otros gastos de operación		0	265	124
7	Ingresos por comisiones		7.682	8.139	9.453
8	Gastos por comisiones		7.546	6.457	6.477
	III - COMPONENTE FINANCIERO	36.348			
9	Primer Componente Financiero (CF 1)		5.172	1.820	1.402
10	Segundo Componente Financiero (CF 2)		40.604	35.666	24.381
	INDICADOR DEL NEGOCIO - (I + II + III)	106.125			
	REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL al año T		12.735		





4. 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	2.301.183	933.010
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	933.045	119.896
3	Depósitos estables		
4	Depósitos menos estables	933.045	119.896
5	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas	1.884.823	822.890
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	1.884.823	822.890
8	Salidas relacionadas con financiamientos 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	81	4
13	Total salidas de efectivo	2.817.949	942.790
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad		
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	1.154.742	1.149.366
16	Otras entradas de efectivo no contempladas		
17	Total entradas de efectivo	1.154.742	1.149.366
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	415,6%	415,6%



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	395.061			395.061
3	Captaciones minoristas		1.123.236		983.695
4	Depósitos estables				
5	Depósitos menos estables		1.123.236		983.695
6	Financiamientos mayoristas		2.215.250		1.107.625
7	Depósitos operativos				
8	Depósitos no operativos		2.215.250		1.107.625
9	Otros recursos computables	5.160			2.580
10	Recursos no computables	219.332			
11	TOTAL FED				2.488.960
Financiación Estable Requerida (FER)					
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores			1.196.846	665.827
13	Total de ALAC a efectos de RFNE			1.004.261	502.131
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercado de valores			192.585	163.697
15	Créditos				376.624
16	Mayoristas	13.346	1.497.730	33.509	259.787
17	Con Instituciones financieras locales o del exterior		1.497.730		224.660
18	Colocaciones con fines operativos				
19	Otros créditos mayoristas - vigentes			33.509	21.781
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	13.346			13.346
21	Minoristas		233.675	0	116.837
22	Vigentes		233.675	0	116.837
23	Vencidos				
24	Otros activos	1.096.520			613.215
25	Compromisos contingentes	642			32
26	TOTAL FER				1.655.699
27	RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE				150%

