



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 2022



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 2022.

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

Mediciones claves

	31-03-22	31-12-21	30-09-21	30-06-21	31-03-21
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1 Capital Común	327.038	318.013	362.388	380.345	390.450
2 Patrimonio Neto Esencial (PNE)	327.038	318.013	362.388	380.345	390.450
3 Patrimonio Neto Complementario (PNC)					
4 RPN total	327.038	318.013	362.388	380.345	390.450
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5 Total de APR	1.894.565	1.812.244	1.736.699	1.703.114	1.693.559
Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6 Ratio de capital común (en %)	17,26%	17,55%	20,87%	22,33%	23,06%
7 Ratio PNE (en %)	17,26%	17,55%	20,87%	22,33%	23,06%
8 Ratio PNC (en %)					
9 Ratio RPN total (en %)	17,26%	17,55%	20,87%	22,33%	23,06%
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	5.790.537	3.875.835	3.916.086	3.622.724	3.954.070
14 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4) / (13)	5,65%	8,21%	9,25%	10,50%	9,87%
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)					
15 Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)	2.755.580	992.921	838.680	940.008	933.010
16 Salidas de efectivo totales netas	337.418	260.957	241.489	256.062	224.732
17 RCL (en %)	937,78%	380,49%	345,06%	366,06%	415,63%
Ratio de Financiación Neta Estable					
18 Total de Financiación Estable Disponible (FED)	3.369.838	2.518.474	2.493.285	2.337.458	2.488.960
19 Total de Financiación Estable Requerida (FER)	2.195.988	1.727.613	1.650.285	1.642.127	1.655.699
20 RFNE (%)	153,45%	145,78%	151,08%	142,34%	150,33%





Visión general de los activos ponderados por riesgo

		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		31-03-22	31-12-21	31-03-22
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	1.580.886	1.565.682	126.471
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados			
3	Riesgo de mercado	151.846	87.375	12.148
4	Riesgo operacional	161.832	159.187	12.947
5	Total (1+2+3+4)	1.894.565	1.812.244	151.565

2. Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

Divulgación del ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

		a	b
		31-03-22	31-12-21
Exposiciones del estado de situación financiera			
1	Total de activos según estado de situación financiera	5.790.436	3.912.210
Menos:			
2	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	2.718	42.059
3	Total de activos (1) - (2)	5.787.718	3.870.151
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	2.854	5.770
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	327.038	318.013
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	5.790.572	3.875.921
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6) / (7)	5,65	8,20





3. Riesgo Operacional

Indicador del Negocio y sus componentes

		Indicador de Negocio año 2021	Importe año 2021	Importe año 2020	Importe año 2019
Columna	I - COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTOS y DIVIDENDOS	64.025			
1	Ingresos por Intereses		99.055	104.583	136.060
2	Gastos por intereses		1.086	3.588	7.495
3	Activos que genera intereses		3.420.064	2.649.524	2.467.106
4	Ingresos por dividendos				
	II - COMPONENTE DE SERVICIOS	10.246			
5	Otros ingresos de operación		0	0	70
6	Otros gastos de operación		125	0	265
7	Ingresos por comisiones		14.529	7.682	8.139
8	Gastos por comisiones		8.393	7.546	6.457
	III - COMPONENTE FINANCIERO	33.617			
9	Primer Componente Financiero (CF 1)		1.990	5.172	1.820
10	Segundo Componente Financiero (CF 2)		15.599	40.604	35.666
	INDICADOR DEL NEGOCIO - (I + II + III)	107.888			
	REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL al año T		12.947		





4. Riesgo de Liquidez

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	3.022.896	2.755.580
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	977.109	125.846
3	Depósitos estables		
4	Depósitos menos estables	977.109	125.846
5	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas	2.586.884	1.070.514
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	2.586.884	1.070.514
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	216	11
13	Total salidas de efectivo	3.564.210	1.196.371
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad		
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	1.188.035	1.166.449
16	Otras entradas de efectivo no contempladas		
17	Total entradas de efectivo	1.188.035	1.166.449
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	937,8%	937,8%





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	329.756			329.756
3	Captaciones minoristas		1.089.366		954.327
4	Depósitos estables				
5	Depósitos menos estables		1.089.366		954.327
6	Financiamientos mayoristas		4.163.417		2.081.709
7	Depósitos operativos				
8	Depósitos no operativos		4.163.417		2.081.709
9	Otros recursos computables	8.092			4.046
10	Recursos no computables	199.805			
11	TOTAL FED				3.369.838
Financiación Estable Requerida (FER)					
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores		2.198.511	1.051.566	699.352
13	Total de ALAC a efectos de RFNE		2.198.511	869.729	544.790
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercado de valores			181.837	154.561
15	Créditos				401.860
16	Mayoristas	0	1.195.707	38.899	204.640
17	Con Instituciones financieras locales o del exterior		1.195.707		179.356
18	Colocaciones con fines operativos				
19	Otros créditos mayoristas - vigentes			38.899	25.284
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	0			0
21	Minoristas		394.440	0	197.220
22	Vigentes		394.440	0	197.220
23	Vencidos				
24	Otros activos	1.094.087			1.094.087
25	Compromisos contingentes	670	2.184		689
26	TOTAL FER				2.195.988
27	RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE				153%

