



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 2023



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 2023.

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

Mediciones claves

	31-03-23	31-12-22	30-09-22	30-06-22	31-03-22
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1 Capital Común	365,847	359,686	413,186	309,097	327,038
2 Patrimonio Neto Esencial (PNE)	365,847	359,686	413,186	309,097	327,038
3 Patrimonio Neto Complementario (PNC)					
4 RPN total	365,847	359,686	413,186	309,097	327,038
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5 Total de APR	2,224,216	2,412,611	2,276,318	2,017,297	1,894,565
Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6 Ratio de capital común (en %)	16.45%	14.91%	18.15%	15.32%	17.26%
7 Ratio PNE (en %)	16.45%	14.91%	18.15%	15.32%	17.26%
8 Ratio PNC (en %)					
9 Ratio RPN total (en %)	16.45%	14.91%	18.15%	15.32%	17.26%
Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito					
10					
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	5,321,261	5,924,649	6,215,019	5,598,686	5,790,537
14 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4) / (13)	6.88%	6.07%	6.65%	5.52%	5.65%
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)					
15 Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)	2,551,756	2,671,745	3,048,033	3,185,881	2,755,580
16 Salidas de efectivo totales netas	257,133	255,845	248,633	219,592	337,418
17 RCL (en %)	1024.17%	1399.17%	1248.03%	1454.64%	937.78%
Ratio de Financiación Neta Estable					
18 Total de Financiación Estable Disponible (FED)	3,194,421	3,503,156	3,607,565	3,233,855	3,369,838
19 Total de Financiación Estable Requerida (FER)	1,417,799	1,599,320	1,624,638	1,648,044	2,195,988
20 RFNE (%)	225.31%	219.04%	222.05%	196.22%	153.45%





Visión general de los activos ponderados por riesgo

		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		31-03-23	31-12-22	31-03-23
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	1,938,918	2,136,033	1,938,918
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados			
3	Riesgo de mercado	62,313	114,745	62,313
4	Riesgo operacional	222,985	161,832	222,985
5	Total (1+2+3+4)	2,224,216	2,412,611	2,224,216

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
		31-03-23	31-12-22
Exposiciones del estado de situación financiera			
1	Total de activos según estado de situación financiera	5,338,198	5,939,085
Menos:			
2	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	17,293	15,075
3	Total de activos (1) - (2)	5,320,905	5,924,010
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	357	640
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	365,847	359,686
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	5,321,261	5,924,649
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6) / (7)	6.88	6.07





3. 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	2,551,756	2,551,756
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	956,110	124,845
3	Depósitos estables		
4	Depósitos menos estables	956,110	124,845
5	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas	2,232,608	946,053
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	2,232,608	946,053
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	0	0
13	Total salidas de efectivo	3,188,718	1,070,899
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad		
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	1,653,043	1,630,926
16	Otras entradas de efectivo no contempladas		
17	Total entradas de efectivo	1,653,043	1,630,926
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	1024.2%	1024.2%





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	383,141			383,141	
3	Captaciones minoristas		1,144,256		999,191	
4	Depósitos estables					
5	Depósitos menos estables		1,144,256		999,191	
6	Financiaci3nes mayoristas		3,612,245		1,806,123	
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos		3,612,245		1,806,123	
9	Otros recursos computables	11,935			5,967	
10	Recursos no computables	186,621				
11	TOTAL FED				3,194,421	
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores			2,069,392	768,819	665,919
13	Total de ALAC a efectos de RFNE			2,069,392	260,133	233,536
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercado de valores				508,685	432,383
15	Créditos					429,285
16	Mayoristas	906	1,565,162		44,642	264,698
17	Con Instituciones financieras locales o del exterior		1,565,162			234,774
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes				44,642	29,017
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	906				906
21	Minoristas		329,175		0	164,588
22	Vigentes		329,175		0	164,588
23	Vencidos					
24	Otros activos	410,965				322,558
25	Compromisos contingentes	297	72			36
26	TOTAL FER					1,417,799
27	RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE					225%

