



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 2024



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 2024.

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

Formulario 1.1 - Mediciones claves

	31-03-24	31-12-23	30-09-23	30-06-23	31-03-23
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1 Capital Común	486.677	474.918	410.464	357.703	365.847
2 Patrimonio Neto Esencial (PNE)	486.677	474.918	410.464	357.703	365.847
3 Patrimonio Neto Complementario (PNC)					
4 RPN total	486.677	474.918	410.464	357.703	365.847
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5 Total de APR	2.946.493	2.614.185	2.720.229	2.245.474	2.224.216
Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6 Ratio de capital común (en %)	16,52%	18,17%	15,09%	15,93%	16,45%
7 Ratio PNE (en %)	16,52%	18,17%	15,09%	15,93%	16,45%
8 Ratio PNC (en %)					
9 Ratio RPN total (en %)	16,52%	18,17%	15,09%	15,93%	16,45%
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	6.971.127	6.059.280	6.262.550	5.803.049	5.321.261
14 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4) / (13)	6,98%	7,84%	6,55%	6,16%	6,88%
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)					
15 Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)	3.647.680	3.259.247	3.407.549	2.938.583	2.551.756
16 Salidas de efectivo totales netas	512.811	388.322	684.019	266.122	257.133
17 RCL (en %)	789,83%	859,82%	752,55%	1138,90%	1024,17%
Ratio de Financiación Neta Estable					
18 Total de Financiación Estable Disponible (FED)	3.752.864	3.541.321	3.491.967	3.381.979	3.194.421
19 Total de Financiación Estable Requerida (FER)	1.585.155	1.911.915	1.834.340	1.784.886	1.417.799
20 RFNE (%)	236,75%	185,22%	190,37%	189,48%	225,31%





Formulario 1.3 - Visión general de los activos ponderados por riesgo

	APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
	31-03-24	31-12-23	31-03-24
1 Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	2.624.164	2.341.133	2.624.164
2 Riesgo de crédito en las operaciones con derivados			
3 Riesgo de mercado	81.188	50.067	81.188
4 Riesgo operacional	241.142	222.985	241.142
5 Total (1+2+3+4)	2.946.493	2.614.185	2.946.493

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
		31-03-24	31-12-23
Exposiciones del estado de situación financiera			
1	Total de activos según estado de situación financiera	6.970.093	6.058.288
Menos:			
2	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	1.146	1.298
3	Total de activos (1) - (2)	6.968.947	6.056.990
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	2.180	2.291
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	486.677	474.918
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	6.971.127	6.059.281
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6) / (7)	6,98	7,84





3. Riesgo Operacional

Formulario 8.2 – Indicador del Negocio y sus componentes

		Indicador de Negocio año 2023	Importe año 2023	Importe año 2022	Importe año 2021
Columna	I - COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTOS y DIVIDENDOS	88.083			
1	Ingresos por Intereses		150.476	99.055	104.583
2	Gastos por intereses		16.389	1.086	3.588
3	Activos que genera intereses		5.674.796	3.420.064	2.649.524
4	Ingresos por dividendos				
	II - COMPONENTE DE SERVICIOS	13.737			
5	Otros ingresos de operación		0	0	0
6	Otros gastos de operación		0	125	0
7	Ingresos por comisiones		18.876	14.529	7.682
8	Gastos por comisiones		9.435	8.393	7.546
	III - COMPONENTE FINANCIERO	46.836			
9	Primer Componente Financiero (CF 1)		2.188	1.990	5.172
10	Segundo Componente Financiero (CF 2)		74.956	15.599	40.604
	INDICADOR DEL NEGOCIO - (I + II + III)	148.657			
	REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL al año T		17.839		





4. Riesgo de Liquidez

Formulario 9.2 - Ratio de Cobertura de Liquidez

		Valores sin ponderar (promedio)	Valores sin ponderar (promedio)
Activos líquidos de alta calidad			
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	3.647.680	3.259.247
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	705.902	1.031.850
3	Depósitos estables		
4	Depósitos menos estables	705.902	1.031.850
5	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas	1.639.017	2.523.771
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	1.639.017	2.523.771
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	518	0
13	Total salidas de efectivo	2.345.437	3.555.620
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad		
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	570.901	1.053.488
16	Otras entradas de efectivo no contempladas		
17	Total entradas de efectivo	570.901	1.053.488
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	789,83%	789,83%





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	486.677				486.677
3	Captaciones minoristas		1.246.227			1.086.271
4	Depósitos estables					
5	Depósitos menos estables		1.246.227			1.086.271
6	Financiamientos mayoristas		4.349.658			2.174.829
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos		4.349.658			2.174.829
9	Otros recursos computables	10.173				5.086
10	Recursos no computables	877.358				
11	TOTAL FED					3.752.864
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores			2.236.446	345.390	361.407
13	Total de ALAC a efectos de RFNE			2.236.446	125.705	174.675
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercado de valores				219.685	186.732
15	Créditos					551.725
16	Mayoristas	13.588	1.293.543		0	207.619
17	Con Instituciones financieras locales o del exterior		1.293.543			194.031
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes				0	0
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	13.588				13.588
21	Minoristas		623.764		49.574	344.105
22	Vigentes		623.764		49.574	344.105
23	Vencidos					
24	Otros activos	1.517.582				671.856
25	Compromisos contingentes	2.006	225			168
26	TOTAL FER					1.585.155
27	RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE					236,75%

