



Banco de la
Nación Argentina

Informe sobre capital, gestión de riesgos y otros requisitos prudenciales

Banco de la Nación Argentina
Sucursal Montevideo - Uruguay

Actualización junio 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 y semestral solicitados en dicha comunicación. Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y representan el trimestre finalizado al 30 de junio de 2021.





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

Formulario 1.1 - Mediciones claves

| | 30-06-21 | 31-03-21 | 31-12-20 | 30-09-20 | 30-06-20 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN) | | | | | |
| 1 Capital Común | 380.345 | 390.450 | 389.736 | 212.177 | 304.420 |
| 2 Patrimonio Neto Esencial (PNE) | 380.345 | 390.450 | 389.736 | 212.177 | 304.420 |
| 3 Patrimonio Neto Complementario (PNC) | | | | | |
| 4 RPN total | 380.345 | 390.450 | 389.736 | 212.177 | 304.420 |
| Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR) | | | | | |
| 5 Total de APR | 1.703.114 | 1.693.559 | 1.435.747 | 1.410.485 | 1.596.262 |
| Ratios de capital como porcentaje de los APR | | | | | |
| 6 Ratio de capital común (en %) | 22,33% | 23,06% | 27,15% | 15,04% | 19,07% |
| 7 Ratio PNE (en %) | 22,33% | 23,06% | 27,15% | 15,04% | 19,07% |
| 8 Ratio PNC (en %) | | | | | |
| 9 Ratio RPN total (en %) | 22,33% | 23,06% | 27,15% | 15,04% | 19,07% |
| 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 | 3.622.724 | 3.954.070 | 3.073.473 | 3.306.146 | 4.181.401 |
| 14 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4) / (13) | 10,50% | 9,87% | 12,68% | 6,42% | 7,28% |
| Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL) | | | | | |
| 15 Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) | 940.008 | 933.010 | 999.949 | 1.373.962 | 1.284.805 |
| 16 Salidas de efectivo totales netas | 256.062 | 224.732 | 208.941 | 250.363 | 263.221 |
| 17 RCL (en %) | 366,06% | 415,63% | 478,46% | 556,75% | 544,42% |
| Ratio de Financiación Neta Estable | | | | | |
| 18 Total de Financiación Estable Disponible (FED) | 2.337.458 | 2.488.960 | 2.069.242 | 2.095.092 | 2.562.125 |
| 19 Total de Financiación Estable Requerida (FER) | 1.642.127 | 1.655.699 | 1.649.000 | 1.484.067 | 1.705.867 |
| 20 RFNE (%) | 142,34% | 150,33% | 125,48% | 141,17% | 150,19% |





Formulario 1.3 - Visión general de los activos ponderados por riesgo

| | APR totales | | Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico) |
|--|------------------|------------------|---|
| | 30-06-21 | 31-03-21 | 30-06-21 |
| 1 Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados) | 1.467.256 | 1.448.486 | 117.380 |
| 2 Riesgo de crédito en las operaciones con derivados | | | |
| 3 Riesgo de mercado | 76.670 | 85.885 | 6.134 |
| 4 Riesgo operacional | 159.187 | 159.187 | 12.735 |
| 5 Total (1+2+3+4) | 1.703.114 | 1.693.559 | 136.249 |





2. Composición del capital regulatorio (Responsabilidad Patrimonial Neta)

Formulario 3.1 - Divulgación del ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

| | Saldo |
|---|------------------|
| Capital común | |
| Fondos propios | 305.754 |
| 1 Capital integrado - acciones ordinarias | 873.389 |
| 2 Aportes a capitalizar | 212.230 |
| 3 Primas de emisión | |
| 4 Otros instrumentos de capital | |
| 5 (Valores propios) | |
| 6 Reservas | 2 |
| 7 Resultados acumulados | -767.362 |
| 8 Resultado del ejercicio | -12.505 |
| Ajustes por valoración | 78.691 |
| 9 Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral | 14.792 |
| 10 Coberturas de los flujos de efectivo | |
| 11 Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero | |
| 12 Diferencia de cambio por negocios en el extranjero | |
| 13 Entidades valoradas por el método de la participación | |
| 14 Superávit por revaluación | 82.985 |
| 15 Diferencia de cotización de instrumentos financieros | 0 |
| 16 Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos | -13.878 |
| 17 Otros | -5.209 |
| Capital común antes de conceptos deducibles | 384.445 |
| Capital común: conceptos deducibles | |
| 18 Activos intangibles | 4.100 |
| 19 Inversiones especiales | |
| 20 | |
| El neto, siempre que sea deudor, resultante de las partidas activas y pasivas con la casa matriz y las dependencias de ésta en el exterior originadas en movimientos de fondos, excluidas las operaciones con reembolso automático correspondientes a descuento de instrumentos derivados de operaciones comerciales emitidos o avalados por instituciones autorizadas a operar a través de los convenios de pagos y créditos recíprocos suscritos por los Bancos Centrales de los países miembros de la ALADI, República Dominicana y Cuba | |
| 21 | |
| Activos por impuestos diferidos que no surjan de diferencias temporarias | |
| 22 Partidas incluidas en "Ajustes por valoración" correspondientes a "Coberturas de flujo de efectivo" | |
| 23 Importe del cambio en el valor razonable del pasivo financiero atribuible a cambios en el riesgo de crédito de dicho pasivo, expuesto en "Ajustes por valoración" | |
| 24 Activos de fondos o planes post-empleo de prestaciones definidas | |
| 25 Exceso que surja de comparar los activos por impuestos diferidos correspondientes a diferencias temporarias con el 10% del capital común, una vez descontadas las partidas 100% deducibles | |
| Total conceptos deducibles del capital común | 4.100 |
| Total Capital común | 380.345 |
| Capital adicional | |
| 26 Acciones preferidas (y aportes no capitalizados correspondientes) | |
| 27 Instrumentos subordinados convertibles en acciones | |
| 28 Participación no controladora | |
| Total Capital adicional | |
| Total Patrimonio Neto Esencial (PNE) | 380.345 |
| Patrimonio Neto Complementario (PNC) | |
| 29 Obligaciones subordinadas | |
| 30 | |
| Provisiones generadas sobre créditos por intermediación financiera correspondientes a estimaciones realizadas por la empresa para cubrir pérdidas futuras en la medida en que no estén adscritas a activos individualizados o a alguna categoría de ellos y que no reflejen una reducción en su valoración, con un límite del 1,25% del total de activos y riesgos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de crédito. | |
| Total PNC | |
| RPN total (PNE + PNC) | 380.345 |
| APR | 1.703.114 |
| Ratio de Capital como porcentaje de los APR | |
| 31 Ratio de capital común (en %) | 22,33% |
| 32 Ratio PNE (en %) | 22,33% |
| 33 Ratio PNC (en %) | |
| 34 Ratio RPN total (en %) | 22,33% |
| Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito | |
| 35 Requerimiento de capital por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %) | |
| Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito | |
| 36 Colchón de conservación de capital (en %) | |





3. 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 |
|--|---|-----------|-----------|
| | | 30-06-21 | 31-03-21 |
| Exposiciones del estado de situación financiera | | | |
| 1 | Total de activos según estado de situación financiera | 3.615.497 | 3.958.039 |
| 2 | Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido) | 4.100 | 4.610 |
| 3 | Total de activos (1) - (2) | 3.611.397 | 3.953.428 |
| Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes | | | |
| 4 | Total de exposiciones contingentes | 7.227 | 642 |
| 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 | 380.345 | 390.450 |
| 7 | Total de exposiciones (3) + (4) + (5) | 3.618.624 | 3.954.070 |
| Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes | | | |
| 8 | Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6) / (7) | 10,51 | 9,87 |

4. Riesgo de Crédito

Formulario 5.1.2 – Composición de riesgos Sector Financiero y Sector No Financiero

| Riesgos con el SECTOR NO FINANCIERO clasificados en: | Créditos vigentes | Deterioro | Créditos vencidos | Deterioro | Créditos diversos | Deterioro | Riesgos y compromisos contingentes | Deterioro |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|------------|------------------------------------|------------|
| 1 A | 7.160 | | | | | | 636 | 0 |
| 1 C | 197.001 | 26.345 | | | | | 6.714 | 123 |
| 2 A | 43.183 | 569 | | | | | | |
| 2 B | 40.221 | 1.053 | | | | | | |
| 3 | 46.048 | 1.124 | | | | | | |
| 4 | 23.815 | 11.908 | | | | | | |
| 5 | 10.462 | 3.873 | 37.753 | 37.753 | 375 | 375 | | |
| Total | 367.890 | 44.871 | 37.753 | 37.753 | 375 | 375 | 7.350 | 123 |





| Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en: | Colocaciones vista | Créditos Vigentes | Créditos vencidos | Créditos diversos | Riesgos y compromisos contingentes | Total de Riesgos |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------------------|------------------|
| 1 A | 289.497 | 1.094.046 | | | | 1.383.543 |
| 1 B | | | | | | |
| 1 C | 588.379 | | | | | 588.379 |
| 2 A | 42.819 | | | | | 42.819 |
| 2 B | | | | | | |
| 3 | | | | | | |
| 4 | | | | | | |
| 5 | | | | | | |
| Total | 920.695 | 1.094.046 | | | | 2.014.741 |

Formulario 5.1.3 – Información adicional sobre deterioro de créditos

| Deterioro | Saldo inicial | Constitución | Desafectación | Castigos | Otros Movimientos Netos | Saldo final |
|--|---------------|---------------|---------------|----------|-------------------------|---------------|
| Créditos vigentes al sector financiero | | | | | | |
| Créditos vigentes al sector no financiero | 65.563 | 18.701 | 11.004 | | -28.389 | 44.871 |
| Créditos diversos | 257 | 97 | 40 | | 60 | 374 |
| Colocación vencida al sector financiero | | | | | | |
| Colocación vencida al sector no financiero | 912 | 465 | 13.746 | | 14.501 | 2.132 |
| Créditos en gestión | 0 | 165 | 1.155 | | 7.286 | 6.295 |
| Créditos morosos | 20.862 | 1.599 | 1.524 | | 8.389 | 29.326 |
| Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes | | 123 | | | | 123 |
| Provisiones generales | | | | | | |
| Provisiones estadísticas | | 5.155 | 357 | | 68 | 4.866 |
| Totales | 87.595 | 26.305 | 27.827 | 0 | 1.915 | 87.988 |





Formulario 5.1.4 – Información adicional sobre colocaciones reestructuradas

| Colocaciones reestructuradas | Cantidad de operaciones reestructuradas en el período | Saldos al final del período |
|------------------------------|---|-----------------------------|
| Créditos vigentes | 2 | 33.413 |
| Créditos vencidos | 0 | 0 |
| Total | 2 | 33.413 |

Formulario 5.2.2 – Técnicas de mitigación del riesgo de crédito – presentación general

| | a | b | c | d | e |
|---|---|---------------------------------|--|---|--|
| | Exposiciones no garant valor contable | Exposiciones garant c/colateral | Exposiciones garant c/colateral (parte cubierta) | Exposiciones garant c/garantías Financieras | Exposiciones garant c/garantías Financieras (parte cubierta) |
| 1 | Créditos vigentes por intermediación financiera | 1.398.923 | 63.013 | 57.543 | |
| 2 | Colocación vencida | 2.133 | | | |
| 3 | Crédito en gestión | 6.295 | | | |
| 4 | Créditos morosos | 29.326 | | | |
| 5 | Créditos diversos | 375 | | | |
| 6 | Riesgo y compromisos contingentes | 6.714 | 636 | 636 | |
| | Total | 1.443.765 | 63.649 | 58.178 | |





Formulario 5.3.2 – Exposición y ponderaciones por riesgo

| Ponderación por riesgo | a | b | c | d | e | f | g | h | i |
|---|----------------|------------------|---------------|----------|----------------|----------------|----------------|----------|---------------------------------------|
| | 0% | 20% | 50% | 75% | 100% | 125% | 150% | 250% | Exposición total al riesgo de crédito |
| Exposiciones al riesgo | | | | | | | | | |
| Caja y Oro | 30.044 | | | | | | | | 30.044 |
| Activos y riesgos y compromisos contingentes con el Banco Central del Uruguay con el Gobierno Nacional y con gobiernos centrales o bancos centrales extranjeros (excluidos los créditos vencidos) | 599.464 | 786.787 | | | - | | 305.329 | | 1.691.581 |
| Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector público nacional y con entidades del sector público no nacional no financiero (excluidos los créditos vencidos) | | 9.656 | | | | | | | 9.656 |
| Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos) | 430 | 1.352.573 | 19.885 | - | 42.774 | - | - | - | 1.415.662 |
| Activos y riesgos y compromisos contingentes con bancos multilaterales de desarrollo (excluidos los créditos vencidos) | | | | | | | | | - |
| Créditos vigentes y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - sin garantía | | - | - | | 8.391 | 254.065 | | | 262.456 |
| Créditos vigentes y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - con garantía | 7.796 | | | | - | 50.382 | | | 58.178 |
| Créditos para la vivienda | | | | | | | | | - |
| Créditos vencidos | | - | - | - | - | 0 | - | | 0 |
| Otros activos | 13.433 | | | | 136.896 | 717 | | | 151.046 |
| Otros riesgos y compromisos contingentes | | | | | | | | | - |
| Total | 651.167 | 2.149.017 | 19.885 | - | 188.062 | 305.164 | 305.329 | - | 3.618.624 |

5. Riesgo de Crédito en operaciones con derivados

Banco de la Nación Argentina Filial Montevideo no mantiene exposiciones con derivados.





6. Riesgo de Mercado

Formulario 7.2 – Requerimiento de capital por los riesgos de mercado

| | | General | Específico | Opciones | | | Requisitos de capital |
|---|---------------------------|--------------|------------|----------|-------|------|-----------------------|
| | | | | Delta | Gamma | Vega | |
| 1 | Riesgo de tasa de interés | 393 | 393 | | | | 787 |
| 2 | Riesgo de acciones | | | | | | |
| 3 | Riesgo de mercancías | | | | | | |
| 4 | Riesgo de tipo de cambio | 5.347 | | | | | 5.347 |
| 5 | Total | 5.740 | 393 | - | - | - | 6.134 |

7. 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 | 1.537.612 | 940.008 |
| Salidas de efectivo | | | |
| 2 | Salidas relacionadas con captaciones minoristas | 947.476 | 120.403 |
| 3 | Depósitos estables | | |
| 4 | Depósitos menos estables | 947.476 | 120.403 |
| 5 | Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas | 2.107.297 | 926.179 |
| 6 | Depósitos operativos | | |
| 7 | Depósitos no operativos | 2.107.297 | 926.179 |
| 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 | 0 | 0 |
| 13 | Total salidas de efectivo | 3.054.773 | 1.046.582 |
| Entradas de efectivo | | | |
| 14 | Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad | | |
| 15 | Entradas relacionadas con créditos no garantizados | 1.398.668 | 1.385.246 |
| 16 | Otras entradas de efectivo no contempladas | | |
| 17 | Total entradas de efectivo | 1.398.668 | 1.385.246 |
| 18 | Ratio de Cobertura de Liquidez | 366,1% | 366,1% |





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 | 384.445 | | | | 384.445 |
| 3 | Captaciones minoristas | | 1.133.160 | | | 991.971 |
| 4 | Depósitos estables | | | | | |
| 5 | Depósitos menos estables | | 1.133.160 | | | 991.971 |
| 6 | Financiaciones mayoristas | | 1.917.216 | | | 958.608 |
| 7 | Depósitos operativos | | | | | |
| 8 | Depósitos no operativos | | 1.917.216 | | | 958.608 |
| 9 | Otros recursos computables | 4.866 | | | | 2.433 |
| 10 | Recursos no computables | 226.740 | | | | |
| 11 | TOTAL FED | | | | | 2.337.458 |
| Financiación Estable Requerida (FER) | | | | | | |
| 12 | Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores | | | | 1.201.817 | 670.264 |
| 13 | Total de ALAC a efectos de RFNE | | | | 1.003.659 | 501.829 |
| 14 | Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercado de valores | | | | 198.158 | 168.434 |
| 15 | Créditos | | | | | 375.096 |
| 16 | Mayoristas | 0 | 1.415.277 | | 34.613 | 234.790 |
| 17 | Con Instituciones financieras locales o del exterior | | 1.415.277 | | | 212.292 |
| 18 | Colocaciones con fines operativos | | | | | |
| 19 | Otros créditos mayoristas - vigentes | | | | 34.613 | 22.498 |
| 20 | Otros créditos mayoristas - vencidos | 0 | | | | 0 |
| 21 | Minoristas | | 280.611 | | 0 | 140.306 |
| 22 | Vigentes | | 280.611 | | 0 | 140.306 |
| 23 | Vencidos | | | | | |
| 24 | Otros activos | 797.798 | | | | 594.722 |
| 25 | Compromisos contingentes | 636 | 6.714 | | | 2.046 |
| 26 | TOTAL FER | | | | | 1.642.127 |
| 27 | RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE | | | | | 142% |

