



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 financiamientos mayoristas no garantizadas	2.107.297	926.179
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	2.107.297	926.179
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	3.054.773	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%

