



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 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 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 2022.





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

### Formulario 1.1 - Mediciones claves

	30-06-22	31-03-22	31-12-21	30-09-21	30-06-21
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>					
1 Capital Común	309.097	327.038	318.013	362.388	380.345
2 Patrimonio Neto Esencial (PNE)	309.097	327.038	318.013	362.388	380.345
3 Patrimonio Neto Complementario (PNC)					
4 RPN total	309.097	327.038	318.013	362.388	380.345
<b>Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>					
5 Total de APR	2.017.297	1.894.565	1.812.244	1.736.699	1.703.114
<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>					
6 Ratio de capital común (en %)	15,32%	17,26%	17,55%	20,87%	22,33%
7 Ratio PNE (en %)	15,32%	17,26%	17,55%	20,87%	22,33%
8 Ratio PNC (en %)					
9 Ratio RPN total (en %)	15,32%	17,26%	17,55%	20,87%	22,33%
<b>Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito</b>					
10 Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito					
<b>Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)</b>					
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 %)					
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>					
13 Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	5.598.686	5.790.537	3.875.835	3.916.086	3.622.724
14 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4) / (13)	5,52%	5,65%	8,21%	9,25%	10,50%
<b>Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)</b>					
15 Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)	3.185.881	2.755.580	992.921	838.680	940.008
16 Salidas de efectivo totales netas	219.592	337.418	260.957	241.489	256.062
17 RCL (en %)	1454,64%	937,78%	380,49%	345,06%	366,06%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>					
18 Total de Financiación Estable Disponible (FED)	3.233.855	3.369.838	2.518.474	2.493.285	2.337.458
19 Total de Financiación Estable Requerida (FER)	1.648.044	2.195.988	1.727.613	1.650.285	1.642.127
20 RFNE (%)	196,22%	153,45%	145,78%	151,08%	142,34%





### Formulario 1.3 - Visión general de los activos ponderados por riesgo

	APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
	30-06-22	31-03-22	30-06-22
1 Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	1.687.017	1.580.886	134.961
2 Riesgo de crédito en las operaciones con derivados			
3 Riesgo de mercado	168.447	151.846	13.476
4 Riesgo operacional	161.832	161.832	12.947
5 <b>Total (1+2+3+4)</b>	<b>2.017.297</b>	<b>1.894.565</b>	<b>161.384</b>





## 2. Composición del capital regulatorio (Responsabilidad Patrimonial Neta)

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

	Saldo
<b>Capital común</b>	
<b>Fondos propios</b>	
1	245.987
2	1.085.619
3	
4	
5	
6	2
7	-789.433
8	-50.202
<b>Ajustes por valoración</b>	
9	65.416
10	16.325
11	
12	
13	
14	83.470
15	0
16	-29.049
17	-5.329
<b>Capital común antes de conceptos deducibles</b>	
<b>Capital común: conceptos deducibles</b>	
18	2.305
19	
20	0
21	
22	
23	
24	
25	
<b>Total conceptos deducibles del capital común</b>	
<b>Total Capital común</b>	
<b>Capital adicional</b>	
26	
27	
28	
<b>Total Capital adicional</b>	
<b>Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)</b>	
<b>Patrimonio Neto Complementario (PNC)</b>	
29	
30	
<b>Total PNC</b>	
<b>RPN total (PNE + PNC)</b>	
<b>APR</b>	
<b>Ratios de Capital como porcentaje de los APR</b>	
31	15,32%
32	15,32%
33	
34	15,32%
<b>Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito</b>	
35	
<b>Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito</b>	
36	





### 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
		30-06-22	31-03-22
<b>Exposiciones del estado de situación financiera</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	5.597.876	5.790.436
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	2.305	2.718
3	Total de activos (1) - (2)	5.595.570	5.787.718
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	3.172	2.854
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados		
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	309.097	327.038
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	5.598.742	5.790.572
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6) / (7)	5,52	5,65

### 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	6.483	0	0	0	0	0	300
1 C	152.474	29.116	0	0	0	0	0	0
2 A	221.133	3.060	0	0	0	0	1.993	30
2 B	62.168	1.812	0	0	0	0	880	26
3	44.917	7.636	0	0	0	0	0	0
4	21.033	6.738	0	0	0	0	0	0
5	4.031	1.493	21.197	17.709	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>512.240</b>	<b>49.855</b>	<b>21.197</b>	<b>17.709</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.172</b>	<b>56</b>





Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos Vigentes	Créditos vencidos	Créditos diversos	Riesgos y compromisos contingentes	Total de Riesgos
1 A	236.310	838.592			0	1.074.902
1 B	0	0			0	0
1 C	478.416	0			0	478.416
2 A	16.645	122.854			0	139.499
2 B	0	0			0	0
3	0	0			0	0
4	0	0			0	0
5	0	0			0	0
<b>Total</b>	<b>731.370</b>	<b>961.446</b>			<b>0</b>	<b>1.692.816</b>

### 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		7.647				7.647
Créditos vigentes al sector no financiero	46.092	16.735	8.896	0	-4.075	49.855
Créditos diversos	374	26		400		
Colocación vencida al sector financiero						
Colocación vencida al sector no financiero						
Créditos en gestión	1				2.050	2.051
Créditos morosos	31.765	76		15.658	-525	15.658
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	87	24	11		-44	56
Provisiones generales						
Provisiones estadísticas	8.051	1.514	2.820		-788	5.957
<b>Totales</b>	<b>86.370</b>	<b>26.022</b>	<b>11.728</b>	<b>16.058</b>	<b>-3.382</b>	<b>81.224</b>





### 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	1	16.899
Créditos vencidos	2	5.539
<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>22.438</b>

### 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	1.397.843	75.843	59.331	
2	Colocación vencida	0	0	0	
3	Crédito en gestión	5.539			
4	Créditos morosos	15.658			
5	Créditos diversos	0			
6	Riesgo y compromisos contingentes	2.873	300	300	
	<b>Total</b>	<b>1.421.913</b>	<b>76.142</b>	<b>59.631</b>	





## 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
<b>Exposiciones al riesgo</b>									
Caja y Oro	35.624								35.624
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)	2.714.650	716.580					303.353		3.734.582
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)		11.752							11.752
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)		1.052.138	22.764		70.629		61.222		1.206.754
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					8.070	366.421			374.491
Créditos vigentes y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - con garantía	6.783	-				69.359			76.142
Créditos para la vivienda									-
Créditos vencidos					-	3.488	-		3.488
Otros activos	12.157				138.066	2.515			152.737
Otros riesgos y compromisos contingentes					840	2.276			3.116
<b>Total</b>	<b>2.769.213</b>	<b>1.780.469</b>	<b>22.764</b>	<b>-</b>	<b>217.605</b>	<b>444.059</b>	<b>364.575</b>	<b>-</b>	<b>5.598.686</b>

## 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	175	175				350
2	Riesgo de acciones						
3	Riesgo de mercancías						
4	Riesgo de tipo de cambio	13.125					13.125
5	<b>Total</b>	<b>13.301</b>	<b>175</b>	-	-	-	<b>13.476</b>

## 7. Riesgo de Liquidez

### Formulario 9.2 – Ratio de Cobertura de Liquidez

		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad</b>			
1	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>	<b>3.327.120</b>	<b>3.185.881</b>
<b>Salidas de efectivo</b>			
2	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	<b>952.756</b>	<b>120.820</b>
3	Depósitos estables		
4	Depósitos menos estables	952.756	120.820
5	<b>Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas</b>	<b>1.868.462</b>	<b>770.486</b>
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	1.868.462	770.486
8	<b>Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas garantizadas</b>		
9	<b>Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas</b>		
10	<b>Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>		
11	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual</b>		
12	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes</b>	<b>103</b>	<b>5</b>
13	<b>Total salidas de efectivo</b>	<b>2.821.321</b>	<b>891.311</b>
<b>Entradas de efectivo</b>			
14	<b>Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad</b>		
15	<b>Entradas relacionadas con créditos no garantizados</b>	<b>1.158.934</b>	<b>1.132.237</b>
16	<b>Otras entradas de efectivo no contempladas</b>		
17	<b>Total entradas de efectivo</b>	<b>1.158.934</b>	<b>1.132.237</b>
18	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>	<b>1454,6%</b>	<b>1454,6%</b>





## 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	
<b>Financiación Estable Disponible (FED)</b>						
<b>1</b>	<b>Recursos computables</b>					
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones	311.403				311.403
3	<b>Captaciones minoristas</b>		1.085.123			950.167
4	Depósitos estables					
5	Depósitos menos estables		1.085.123			950.167
6	<b>Financiaciones mayoristas</b>		3.938.613			1.969.307
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos		3.938.613			1.969.307
9	<b>Otros recursos computables</b>	5.957				2.979
10	<b>Recursos no computables</b>	256.780				
11	<b>TOTAL FED</b>					3.233.855
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						
12	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>			2.131.776	956.493	632.371
13	Total de ALAC a efectos de RFNE			2.131.776	820.678	516.928
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercado de valores				135.816	115.443
15	<b>Créditos</b>					418.364
16	<b>Mayoristas</b>	3.488	1.206.754		40.410	210.768
17	Con Instituciones financieras locales o del exterior		1.206.754			181.013
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes				40.410	26.267
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	3.488				3.488
21	<b>Minoristas</b>		415.192		0	207.596
22	Vigentes		415.192		0	207.596
23	Vencidos					
24	<b>Otros activos</b>	665.738				596.557
25	<b>Compromisos contingentes</b>	800	2.373			752
26	<b>TOTAL FER</b>					1.648.044
27	<b>RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE</b>					196%

