



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 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 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 2023.

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

Mediciones claves

	30-06-23	31-03-23	31-12-22	30-09-22	30-06-22
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1 Capital Común	357.703	365.847	359.686	413.186	309.097
2 Patrimonio Neto Esencial (PNE)	357.703	365.847	359.686	413.186	309.097
3 Patrimonio Neto Complementario (PNC)					
4 RPN total	357.703	365.847	359.686	413.186	309.097
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5 Total de APR	2.245.474	2.224.216	2.412.611	2.276.318	2.017.297
Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6 Ratio de capital común (en %)	15,93%	16,45%	14,91%	18,15%	15,32%
7 Ratio PNE (en %)	15,93%	16,45%	14,91%	18,15%	15,32%
8 Ratio PNC (en %)					
9 Ratio RPN total (en %)	15,93%	16,45%	14,91%	18,15%	15,32%
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	5.803.049	5.321.261	5.924.649	6.215.019	5.598.686
14 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4) / (13)	6,16%	6,88%	6,07%	6,65%	5,52%
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)					
15 Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)	2.938.583	2.551.756	2.671.745	3.048.033	3.185.881
16 Salidas de efectivo totales netas	266.122	257.133	255.845	248.633	219.592
17 RCL (en %)	1138,90%	1024,17%	1399,17%	1248,03%	1454,64%
Ratio de Financiación Neta Estable					
18 Total de Financiación Estable Disponible (FED)	3.381.979	3.194.421	3.503.156	3.607.565	3.233.855
19 Total de Financiación Estable Requerida (FER)	1.784.886	1.417.799	1.599.320	1.624.638	1.648.044
20 RFNE (%)	189,48%	225,31%	219,04%	222,05%	196,22%





Visión general de los activos ponderados por riesgo

	APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
	30-06-23	31-03-23	
1 Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	1.977.134	1.938.918	1.977.134
2 Riesgo de crédito en las operaciones con derivados			
3 Riesgo de mercado	45.355	62.313	45.355
4 Riesgo operacional	222.985	222.985	222.985
5 Total (1+2+3+4)	2.245.474	2.224.216	2.245.474





2. Composición del capital regulatorio (Responsabilidad Patrimonial Neta)

Divulgación del ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

	Saldo
Capital común	
Fondos propios	298.632
1 Capital integrado - acciones ordinarias	1.085.619
2 Aportes a capitalizar	
3 Primas de emisión	
4 Otros instrumentos de capital	
5 (Valores propios)	
6 Reservas	2
7 Resultados acumulados	-769.697
8 Resultado del ejercicio	-17.292
Ajustes por valoración	59.845
9 Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	17.333
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	80.583
15 Diferencia de cotización de instrumentos financieros	0
16 Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	-33.915
17 Otros	-4.157
Capital común antes de conceptos deducibles	358.477
Capital común: conceptos deducibles	
18 Activos intangibles	774
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	0
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	774
Total Capital común	357.703
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)	357.703
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)	357.703
APR	2.245.474
Ratios de Capital como porcentaje de los APR	
31 Ratio de capital común (en %)	15,93%
32 Ratio PNE (en %)	15,93%
33 Ratio PNC (en %)	
34 Ratio RPN total (en %)	15,93%
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

Divulgación del ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

		a	b
		30-06-23	31-03-23
Exposiciones del estado de situación financiera			
1	Total de activos según estado de situación financiera	5.800.548	5.338.198
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	774	17.293
3	Total de activos (1) - (2)	5.799.774	5.320.905
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	3.275	357
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	357.703	365.847
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	5.803.049	5.321.261
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6) / (7)	6,16	6,88

4. Riesgo de Crédito

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	7.506	0	0	0	0	0	294	0
1 C	211.467	-31.446	0	0	3.547	0	0	0
2 A	263.434	-98	0	0	0	0	0	0
2 B	87.773	-294	0	0	0	0	3.073	-5
3	10.124	-46	0	0	0	0	0	0
4	10.131	-135	0	0	0	0	0	0
5	8.125	-48	0	0	1.046	0	0	0
Total	598.560	-32.068	0	0	4.593	0	3.367	-5





Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos Vigentes	Créditos vencidos	Créditos diversos	Riesgos y compromisos contingentes	Total de Riesgos
1 A	117.514	551.901			0	669.414
1 B	0	0			0	0
1 C	690.544	71.075			0	761.620
2 A	14.744	0			0	14.744
2 B	0	0			0	0
3	0	236.353			0	236.353
4	0	85.565			0	85.565
5	0	0			0	0
Total	822.802	944.894			0	1.767.696

Información adicional sobre deterioro de créditos

Deterioro	Saldo inicial	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos netos	Saldo final
Créditos vigentes al sector financiero	19.827	135.916	-94.244	0	-1.770	59.729
Créditos vigentes al sector no financiero	42.792	16.780	-11.850	0	-974	46.748
Créditos diversos	0	176	-3	-290	117	0
	0	0	0	0	0	0
Colocación vencida al sector financiero	0	0	0	0	0	0
Colocación vencida al sector no financiero	0	1.172	-1.092	0	-80	0
	0	0	0	0	0	0
Créditos en gestión	0	0	0	0	0	0
Créditos morosos	7.867	107	0	-7.234	-739	0
	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	9	143	-53	0	-7	92
Provisiones generales	0	0	0	0	0	0
Provisiones estadísticas	15.401	646	-6.154	0	-728	9.165
	0	0	0	0	0	0
Totales	85.896	154.939	-113.395	-7.525	-4.180	115.734





Información adicional sobre colocaciones reestructuradas

Colocaciones reestructuradas	Cantidad de operaciones reestructuradas en el período	Saldos al final del período
Créditos vigentes	2	12.573
Créditos vencidos	0	0
Total	2	12.573

Técnicas de mitigación del riesgo de crédito – presentación general

	a	b	c	d	e
	Exposiciones no garantizadas valor contable	Exposiciones garantizadas c/colateral	Exposiciones garantizadas c/colateral (parte cubierta)	Exposiciones garantizadas c/garantías Financieras	Exposiciones c/garantías Financieras (parte cubierta)
1	Créditos vigentes por intermediación financiera	1.418.140	54.239	53.833	
2	Colocación vencida				
3	Crédito en gestión	0			
4	Créditos morosos	0			
5	Créditos diversos	0			
6	Riesgo y compromisos contingentes	3.367	0	0	
	Total	1.421.507	54.239	53.833	





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	53.878								53.878
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)	3.016.995	255.214					274.703		3.546.911
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)		14.703							14.703
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)	-	813.747	404.022	-	151.214	-	125.520		1.494.503
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					9.320	521.612			530.932
Créditos vigentes y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - con garantía	6.376	-			0	-	0		6.376
Créditos para la vivienda									-
Créditos vencidos					-	-	-		-
Otros activos	11.469				139.072	1.929			152.470
Otros riesgos y compromisos contingentes					278	2.996			3.275
Total	3.088.719	1.083.664	404.022	-	299.884	526.538	400.223	-	5.803.049

5. Riesgo de Crédito en operaciones con derivados

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





6. Riesgo de Mercado

Requerimiento de capital por los riesgos de mercado

		General	Específico	Opciones			Requisitos de capital
				Delta	Gamma	Vega	
1	Riesgo de tasa de interés	278	278				556
2	Riesgo de acciones						
3	Riesgo de mercancías						
4	Riesgo de tipo de cambio	3.072					3.072
5	Total	3.350	278	-	-	-	3.628

7. 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	2.938.583	2.938.583
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	977.129	127.718
3	Depósitos estables		
4	Depósitos menos estables	977.129	127.718
5	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas	2.239.378	957.334
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	2.239.378	957.334
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	3.216.507	1.085.052
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad		
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	1.290.660	1.252.046
16	Otras entradas de efectivo no contempladas		
17	Total entradas de efectivo	1.290.660	1.252.046
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	1138,90%	1138,90%





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	358.477			358.477	
3	Captaciones minoristas		1.171.016		1.022.294	
4	Depósitos estables					
5	Depósitos menos estables		1.171.016		1.022.294	
6	Financiamientos mayoristas		3.993.249		1.996.625	
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos		3.993.249		1.996.625	
9	Otros recursos computables	9.165			4.582	
10	Recursos no computables	268.642				
11	TOTAL FED				3.381.979	
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores			2.254.392	961.007	840.773
13	Total de ALAC a efectos de RFNE			2.254.392	253.720	239.579
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercado de valores				707.287	601.194
15	Créditos					420.877
16	Mayoristas	0	946.349		46.122	171.932
17	Con Instituciones financieras locales o del exterior		946.349			141.952
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes				46.122	29.979
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	0				0
21	Minoristas		497.890		0	248.945
22	Vigentes		497.890		0	248.945
23	Vencidos					
24	Otros activos	911.159				522.673
25	Compromisos contingentes	1.790	1.577			563
26	TOTAL FER					1.784.886
27	RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE					189,48%

