



Banco de la
Nación Argentina

Informe sobre capital, gestión de riesgos y otros requisitos prudenciales

Banco de la Nación Argentina
Sucursal Montevideo - Uruguay

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

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

Formulario 1.1 - Mediciones claves

	30-09-21	30-06-21	31-03-21	31-12-20	30-09-20
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1 Capital Común	362.388	380.345	390.450	389.736	212.177
2 Patrimonio Neto Esencial (PNE)	362.388	380.345	390.450	389.736	212.177
3 Patrimonio Neto Complementario (PNC)					
4 RPN total	362.388	380.345	390.450	389.736	212.177
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5 Total de APR	1.736.699	1.703.114	1.693.559	1.435.747	1.410.485
Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6 Ratio de capital común (en %)	20,87%	22,33%	23,06%	27,15%	15,04%
7 Ratio PNE (en %)	20,87%	22,33%	23,06%	27,15%	15,04%
8 Ratio PNC (en %)					
9 Ratio RPN total (en %)	20,87%	22,33%	23,06%	27,15%	15,04%
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	3.916.086	3.622.724	3.954.070	3.073.473	3.306.146
14 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4) / (13)	9,25%	10,50%	9,87%	12,68%	6,42%
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)					
15 Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)	838.680	940.008	933.010	999.949	1.373.962
16 Salidas de efectivo totales netas	241.489	256.062	224.732	208.941	250.363
17 RCL (en %)	345,06%	366,06%	415,63%	478,46%	556,75%
Ratio de Financiación Neta Estable					
18 Total de Financiación Estable Disponible (FED)	2.493.285	2.337.458	2.488.960	2.069.242	2.095.092
19 Total de Financiación Estable Requerida (FER)	1.650.285	1.642.127	1.655.699	1.649.000	1.484.067
20 RFNE (%)	151,08%	142,34%	150,33%	125,48%	141,17%





Formulario 1.3 - Visión general de los activos ponderados por riesgo

	APR totales	Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)	
		30-09-21	30-06-21
1 Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	1.499.807	1.467.256	119.954
2 Riesgo de crédito en las operaciones con derivados			
3 Riesgo de mercado	77.705	76.670	6.216
4 Riesgo operacional	159.187	159.187	12.735
5 Total (1+2+3+4)	1.736.699	1.703.114	138.905

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
		30-09-21	30-06-21
Exposiciones del estado de situación financiera			
1	Total de activos según estado de situación financiera	3.911.056	3.615.497
Menos:			
2	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	3.543	4.100
3	Total de activos (1) - (2)	3.907.513	3.611.397
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	5.031	7.227
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	362.388	380.345
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	3.912.543	3.618.624
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6) / (7)	9,26	10,51





3. 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	1.442.469	838.680
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	971.103	123.783
3	Depósitos estables		
4	Depósitos menos estables	971.103	123.783
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	2.008.389	852.342
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	2.008.389	852.342
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	34	2
13	Total salidas de efectivo	2.979.526	976.127
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad		
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	1.272.843	1.251.330
16	Otras entradas de efectivo no contempladas		
17	Total entradas de efectivo	1.272.843	1.251.330
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	345,1%	345,1%





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	365.932			365.932	
3	Captaciones minoristas		1.154.564		1.011.039	
4	Depósitos estables					
5	Depósitos menos estables		1.154.564		1.011.039	
6	Financiamientos mayoristas		2.226.251		1.113.126	
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos		2.226.251		1.113.126	
9	Otros recursos computables	6.379			3.189	
10	Recursos no computables	157.930				
11	TOTAL FED				2.493.285	
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores				1.174.219	
13	Total de ALAC a efectos de RFNE				963.880	
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercado de valores				210.340	
15	Créditos				397.924	
16	Mayoristas		1.525.925		35.777	
17	Con Instituciones financieras locales o del exterior		1.525.925		234.153	
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes				35.777	
20	Otros créditos mayoristas - vencidos					
21	Minoristas		281.031		140.516	
22	Vigentes		281.031		140.516	
23	Vencidos					
24	Otros activos	1.001.680			590.259	
25	Compromisos contingentes	629	4.471		1.373	
26	TOTAL FER				1.650.285	
27	RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE				151%	

