



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 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 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 2023.

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

Mediciones claves

		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad			
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	3.407.549	3.407.549
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	670.559	86.502
3	Depósitos estables		
4	Depósitos menos estables	670.559	86.502
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	49.433.789	735.652
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	49.433.789	735.652
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	62.974.714	2.587
13	Total salidas de efectivo	113.079.063	824.741
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad		
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	105.349.213	562.690
16	Otras entradas de efectivo no contempladas		
17	Total entradas de efectivo	105.349.213	562.690
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	752,55%	752,55%





Visión general de los activos ponderados por riesgo

		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		30-09-23	30-06-23	30-09-23
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	2.428.331	1.977.134	2.428.331
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados			
3	Riesgo de mercado	68.913	45.355	68.913
4	Riesgo operacional	222.985	222.985	222.985
5	Total (1+2+3+4)	2.720.229	2.245.474	2.720.229

2. Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

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

		a	b
		30-09-23	30-06-23
Exposiciones del estado de situación financiera			
1	Total de activos según estado de situación financiera	6.259.398	5.800.548
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	1.482	774
3	Total de activos (1) - (2)	6.257.916	5.799.774
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	4.633	3.275
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	410.464	357.703
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	6.262.550	5.803.049
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6) / (7)	6,55	6,16





3. 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	3.407.549	3.407.549
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	670.559	86.502
3	Depósitos estables		
4	Depósitos menos estables	670.559	86.502
5	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas	49.433.789	735.652
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	49.433.789	735.652
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	62.974.714	2.587
13	Total salidas de efectivo	113.079.063	824.741
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad		
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	105.349.213	562.690
16	Otras entradas de efectivo no contempladas		
17	Total entradas de efectivo	105.349.213	562.690
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	752,55%	752,55%





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	411.945				411.945
3	Captaciones minoristas		1.228.967			1.072.606
4	Depósitos estables					
5	Depósitos menos estables		1.228.967			1.072.606
6	Financiaciones mayoristas		4.014.833			2.007.416
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos		4.014.833			2.007.416
9	Otros recursos computables	0				0
10	Recursos no computables	603.654				
11	TOTAL FED					3.491.967
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores			2.267.820	840.450	782.252
13	Total de ALAC a efectos de RFNE			2.267.820	130.062	178.422
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercado de valores				710.388	603.829
15	Créditos					510.623
16	Mayoristas	0	1.258.915		0	188.837
17	Con Instituciones financieras locales o del exterior		1.258.915			188.837
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes				0	0
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	0				0
21	Minoristas		583.327		46.342	321.786
22	Vigentes		583.327		46.342	321.786
23	Vencidos					
24	Otros activos	1.136.987				540.483
25	Compromisos contingentes	2.049	2.934			983
26	TOTAL FER					1.834.340
27	RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE					190,37%

