



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)
<b>Activos líquidos de alta calidad</b>			
1	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>	<b>3.407.549</b>	<b>3.407.549</b>
<b>Salidas de efectivo</b>			
2	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	<b>670.559</b>	<b>86.502</b>
3	Depósitos estables		
4	Depósitos menos estables	670.559	86.502
5	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas</b>	<b>49.433.789</b>	<b>735.652</b>
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	49.433.789	735.652
8	<b>Salidas relacionadas con financiaciones 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>62.974.714</b>	<b>2.587</b>
13	<b>Total salidas de efectivo</b>	<b>113.079.063</b>	<b>824.741</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>	105.349.213	562.690
16	<b>Otras entradas de efectivo no contempladas</b>		
17	<b>Total entradas de efectivo</b>	<b>105.349.213</b>	<b>562.690</b>
18	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>	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 <b>Total (1+2+3+4)</b>	<b>2.720.229</b>	<b>2.245.474</b>	<b>2.720.229</b>

## 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
<b>Exposiciones del estado de situación financiera</b>			
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
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	4.633	3.275
<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	410.464	357.703
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	6.262.550	5.803.049
<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)	6,55	6,16





### 3. Riesgo de Liquidez

#### 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>3.407.549</b>	<b>3.407.549</b>
<b>Salidas de efectivo</b>			
2	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	<b>670.559</b>	<b>86.502</b>
3	Depósitos estables		
4	Depósitos menos estables	670.559	86.502
5	<b>Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas</b>	<b>49.433.789</b>	<b>735.652</b>
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	49.433.789	735.652
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>62.974.714</b>	<b>2.587</b>
13	<b>Total salidas de efectivo</b>	<b>113.079.063</b>	<b>824.741</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>	105.349.213	562.690
16	<b>Otras entradas de efectivo no contempladas</b>		
17	<b>Total entradas de efectivo</b>	<b>105.349.213</b>	<b>562.690</b>
18	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>	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	
<b>Financiación Estable Disponible (FED)</b>						
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	Financiaci3nes 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	<b>TOTAL FED</b>					<b>3.491.967</b>
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						
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	<b>Créditos</b>					<b>510.623</b>
16	<b>Mayoristas</b>	0	1.258.915		0	<b>188.837</b>
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	<b>Minoristas</b>		583.327		46.342	<b>321.786</b>
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	<b>TOTAL FER</b>					<b>1.834.340</b>
27	<b>RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE</b>					<b>190,37%</b>

