



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 2020



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 2020.

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

Formulario 1.1 - Mediciones claves

	30-09-20	30-06-20	31-03-20	31-12-19	30-09-19
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1 Capital Común	212.177	304.420	331.233	328.924	324.291
2 Patrimonio Neto Esencial (PNE)	212.177	304.420	331.233	328.924	324.291
3 Patrimonio Neto Complementario (PNC)					
4 RPN total	212.177	304.420	331.233	328.924	324.291
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5 Total de APR	1.410.485	1.596.262	1.715.986	1.503.059	1.680.291
Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6 Ratio de capital común (en %)	15,04%	19,07%	19,30%	21,88%	19,30%
7 Ratio PNE (en %)	15,04%	19,07%	19,30%	21,88%	19,30%
8 Ratio PNC (en %)					
9 Ratio RPN total (en %)	15,04%	19,07%	19,30%	21,88%	19,30%
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	3.306.146	4.181.401	4.093.650	3.664.769	3.368.258
14 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4) / (13)	6,42%	7,28%	8,09%	8,98%	9,63%
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)					
15 Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)	1.373.962	1.284.805	1.311.389	1.279.634	422.926
16 Salidas de efectivo totales netas	250.363	263.221	323.513	257.881	192.049
17 RCL (en %)	556,75%	544,42%	467,12%	475,22%	223,40%
Ratio de Financiación Neta Estable					
18 Total de Financiación Estable Disponible (FED)	2.095.092	2.562.125	2.510.477	2.244.423	
19 Total de Financiación Estable Requerida (FER)	1.484.067	1.705.867	1.739.468	1.890.676	
20 RFNE (%)	141,17%	150,19%	144,32%	118,71%	





Formulario 1.3 - Visión general de los activos ponderados por riesgo

	APR totales	Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)	
		30-09-20	30-06-20
1 Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	1.200.292	1.392.244	96.023
2 Riesgo de crédito en las operaciones con derivados			
3 Riesgo de mercado	69.144	62.968	5.531
4 Riesgo operacional	141.049	141.049	11.284
5 Total (1+2+3+4)	1.410.485	1.596.262	112.839

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
		30-09-20	30-06-20
Exposiciones del estado de situación financiera			
1	Total de activos según estado de situación financiera	3.311.683	4.187.708
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	6.142	6.907
3	Total de activos (1) - (2)	3.305.542	4.180.800
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	604	601
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	212.177	304.420
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	3.306.146	4.181.401
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6) / (7)	6,42	7,28





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	1.901.275	1.373.962
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	897.587	114.701
3	Depósitos estables		
4	Depósitos menos estables	897.587	114.701
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	2.112.024	872.322
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	2.112.024	872.322
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	281	14
13	Total salidas de efectivo	3.009.891	987.037
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad		
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	935.520	921.904
16	Otras entradas de efectivo no contempladas		
17	Total entradas de efectivo	935.520	921.904
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	556,8%	556,8%





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	212.177			212.177
3	Captaciones minoristas		1.056.547		925.242
4	Depósitos estables				
5	Depósitos menos estables		1.056.547		925.242
6	Financiamientos mayoristas		1.915.348		957.674
7	Depósitos operativos				
8	Depósitos no operativos		1.915.348		957.674
9	Otros recursos computables				
10	Recursos no computables	128.163			
11	TOTAL FED				2.095.092
Financiación Estable Requerida (FER)					
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores			994.187	497.093
13	Total de ALAC a efectos de RFNE			994.187	497.093
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercado de valores				
15	Créditos				257.737
16	Mayoristas	217	834.696		125.421
17	Con Instituciones financieras locales o del exterior		834.696		125.204
18	Colocaciones con fines operativos				
19	Otros créditos mayoristas - vigentes			0	0
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	217			217
21	Minoristas		224.163	31.129	132.315
22	Vigentes		224.163	31.129	132.315
23	Vencidos				
24	Otros activos	1.227.273			729.206
25	Compromisos contingentes	604			30
26	TOTAL FER				1.484.067
27	RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE				141%

