

INFORME SOBRE CAPITAL, GESTIÓN DE RIESGOS Y OTROS REQUISITOS PRUDENCIALES (PILAR III- DISCIPLINA DE MERCADO)

El presente informe fue elaborado por un equipo de trabajo multidisciplinario liderado por la Gerencia Financiera y fue aprobado 26.10.2023.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y actualizado al cierre del tercer trimestre de 2023:

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

Formulario 1.1.: Mediciones clave

Formulario 1.1.: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		30-Sep-23	30-Jun-23	31-Mar-23	31-Dec-22	30-Sep-22
	Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1	Capital Común	3,061,944	2,832,518	3,060,928	3,057,997	3,429,794
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	3,061,944	2,832,518	3,060,928	3,057,997	3,429,794
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	0	0	0	341,326	316,026
4	RPN total	3,061,944	2,832,518	3,060,928	3,399,322	3,745,821
	Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	17,657,379	14,755,465	14,466,402	17,066,279	15,801,323
	Ratios de Capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común	17.34%	19.20%	21.16%	17.92%	21.71%
7	Ratio de PNE	17.34%	19.20%	21.16%	17.92%	21.71%
8	Ratio de PNC	0.00%	0.00%	0.00%	2.00%	2.00%
9	Ratio RPN total	17.34%	19.20%	21.16%	19.92%	23.71%
	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	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito					
11	Colchón de conservación de capital exigido (2,5% a partir de 2019)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
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 %)	9.01%	10.61%	12.54%	11.92%	15.71%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	27,730,658	27,466,299	25,998,171	24,670,180	31,209,607
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	11.04%	10.31%	11.77%	13.78%	12.00%
	Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	51,939,822	52,088,281	51,940,913	52,468,165	54,237,559
16	Salidas de efectivo totales netas **	15,711,859	14,841,808	16,278,731	15,193,073	14,374,566
17	RCL ***	3.34	3.55	3	3.46	3.79
	Ratio de Financiación Neta Estable					
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	12,435,150	11,384,652	12,544,976	12,139,576	14,038,675
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	7,204,814	7,592,552	6,797,389	7,291,726	7,569,467
20	RFNE	173%	150%	185%	166%	185%

Formulario 1.3: Visión general de los activos ponderados por riesgo

En la siguiente tabla se resumen los activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y operacional y los requerimientos de capital por dichos riesgos:

Formulario 1.3: Vision general de los activos ponderados por riesgo

	a	b	c
	APR Totales		Requerimiento mínimo de capital (no incluye riesgo sistémico)
	Set 2023	Junio 2023	Set 2023
1 Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivado)	6,790,687	7,500,461	543,255
2 Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	527,247	388,804	42,180
3 Riesgo de mercado ***	6,854,679	3,381,434	548,374
4 Riesgo operacional ***	3,484,766	3,484,766	278,781
5 Total	17,657,379	14,755,465	1,412,590

*** Los activos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de mercado son equivalentes a:
 (1/X x Requerimiento de capital por riesgo de mercado)
 Los activos y compromisos contingentes ponderados por riesgo operacional son equivalentes a:
 (1/X x Requerimiento de capital por riesgo operacional)
 donde "X" corresponde al requerimiento de capital por riesgo de crédito acorde a cada tipo de institución

Sección 4- 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-Sep	30-Jun
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	24,780,491	24,368,551
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	154	229,579
3	Total de activos (1) - (2)	24,780,337	24,138,972
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	2,678,182	3,119,529
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	272,139.74	207,799.00
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	3,061,944	2,832,518
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	27,730,658	27,466,300
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	11.04%	10.31%

Sección 9- Riesgo de liquidez

Formulario 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

Formulario 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

	a	b
	Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad	-	-
1 TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS DE ALTA CALIDAD	17,235,732.40	17,649,594.98
Salidas de Efectivo		
2 Salidas relacionadas con captaciones minoristas	187,719.66	18,771.97
3 Depósitos estables	-	-
4 Depósitos menos estables	187,719.66	18,771.97
5 Salidas relacionadas con financiaci3nes mayoristas no garantizadas	17,056,358.43	6,889,400.04
6 Depósitos operativos	-	-
7 Depósitos no operativos	17,056,358.43	6,889,400.04
8 Salidas relacionadas con financiaci3nes mayoristas garantizadas	-	-
9 Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	1,747,752.24	174,775.22
10 Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	1,089,106.54	1,089,106.54
11 Salidas relacionadas con obligaciones de financiaci3n contractual	234.66	-
12 Salidas relacionadas con obligaciones de financiaci3n contingentes	1,176,646.42	58,832.32
13 Total de salidas de efectivo	21,257,818.01	8,230,886.09
Entradas de Efectivo		
14 Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15 Entradas relacionadas con créditos no garantizados	2,530,401.50	1,924,611.00
16 Otras entradas de efectivo no contempladas	1,068,058.90	1,067,308.29
17 Total de entradas de efectivo	3,658,460.40	2,991,919.29
18 Ratio de Cobertura de Liquidez		337%

Formulario 9.3: Ratio de financiación neta estable NSFR

Formulario 9.3: Ratio de financiación neta estable NSFR

		a	b	c	d	e
		Valores sin ponderar según el vencimiento residual				Valores Ponderados
		Sin Vencimineto	< 180 días	>= 180 días y < 360 días	>= 360 días	
	Financiación Estable Disponible (FED)					
1	Recursos Computables					
2	Responsabilidad patrimonial neto previo a la aplicación de deducciones				3,062,098.51	3,062,098.51
3	Captaciones minoristas	153,590.71	153,590.71	153,590.71	153,590.71	138,231.64
4	Depositos Estables					
5	Depositos menos Estables				153,590.71	138,231.64
6	Financiaci3nes mayoristas			18,362,417.41		9,181,208.71
7	Depositos operativos					
8	Depositos no operativos			18,362,417.41		9,181,208.71
9	Otros recursos computables	107,222.41				53,611.21
10	Recursos no Computables				1,489,302.86	-
11	Total FED					12,435,150.06
	Financiación Estable Requerida (FER)					
12	Activos Liquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	7,433,398.62	7,433,398.62	7,433,398.62	7,433,398.62	550,053.32
13	Total de ALAC a efectos de RFNE					
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores					
15	Creditos	3,539,473.01	3,539,473.01	3,539,473.01	3,539,473.01	1,383,228.99
16	Mayoristas					
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	1,129,325.97				169,398.90
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros creditos mayoristas - vigentes			2,351,769.84	58,377.20	1,213,830.10
20	Otros creditos mayoristas - vencidos					
21	Minoristas					
22	Vigentes					
23	Vencidos					
24	Otros activos				5,038,889.52	5,038,889.52
25	Compromisos contingentes				2,787,542.32	232,641.85
26	TOTAL FER					7,204,813.68
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					173%