

# 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 30.05.2023.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y actualizado al cierre del primer 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	
	31-Mar-23	31-Dec-22	30-Sep-22	30-Jun-22	31-Mar-22	
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>						
1	Capital Común	3,060,927.96	3,057.997	3,429.794	3,181,980	3,251,013
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	3,060,927.96	3,057.997	3,429.794	3,181,980	3,251,013
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	-	341,326	316,026	309,355	320,108
4	RPN total	3,060,928	3,399,322	3,745,821	3,491,335	3,571,121
<b>Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>						
5	Total de APR	14,466,401.91	17,066,279	15,801,323	15,467,771	16,005,396
<b>Ratios de Capital como porcentaje de los APR</b>						
6	Ratio de capital común	21.16%	17.92%	21.71%	20.57%	20.31%
7	Ratio de PNE	21.16%	17.92%	21.71%	20.57%	20.31%
8	Ratio de PNC	0.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
9	Ratio RPN total	21.16%	19.92%	23.71%	22.57%	22.31%
<b>Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito *</b>						
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%
<b>Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito</b>						
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 %)	12.54%	11.92%	15.71%	14.57%	14.31%
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	25,998,171.28	24,670,180	31,209,607	26,294,701	28,196,287
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	11.77%	13.78%	12.00%	13.28%	12.67%
<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	51,940,913.14	52,468,165	54,237,559	51,414,065	51,043,332
16	Salidas de efectivo totales netas **	16,278,730.70	15,193,073	14,374,566	12,053,625	14,402,894
17	RCL ***	3.20	3.46	3.79	4.29	3.55
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	12,544,976	12,139,576	14,038,675	12,703,145	13,253,573
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	6,797,389	7,291,726	7,569,467	8,267,787	8,835,679
20	RFNE	185%	166%	185%	154%	150%

### 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		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico) Marzo 2023
		Marzo 2023	Diciembre 2022	
1	Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	6,089,110	7,285,696	487,129
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	299,640	389,415	23,971
3	Riesgo de mercado ***	4,592,886	5,775,249	367,431
4	Riesgo operacional ***	3,484,766	3,615,919	278,781
5	Total	14,466,402	17,066,279	1,157,312

\*\*\* 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
		31-Mar	Dic -22
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	23,174,692	21,564,510.02
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	155	3,354
3	Total de activos (1) - (2)	23,174,537	21,561,156
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	2,653,594	2,905,023
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	170,039.00	204,001.00
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	3,060,928	3,399,322
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	25,998,171	24,670,180
<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))	11.77%	13.78%

## 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	-	-
<b>1 TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>	<b>18,223,990.78</b>	<b>18,223,990.78</b>
Salidas de Efectivo		
<b>2 Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	<b>168,515.23</b>	<b>16,851.52</b>
3 Depósitos estables	-	-
<b>4 Depósitos menos estables</b>	<b>168,515.23</b>	<b>16,851.52</b>
<b>5 Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas</b>	<b>17,748,858.85</b>	<b>7,105,916.27</b>
6 Depósitos operativos	-	-
7 Depósitos no operativos	17,748,858.85	7,105,916.27
<b>8 Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>9 Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez con entidades financieras</b>	<b>1,441,478.80</b>	<b>144,147.88</b>
<b>10 Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>	<b>2,393,523.14</b>	<b>2,393,523.14</b>
<b>11 Salidas relacionadas con obligaciones de financiación con entidades financieras</b>	<b>703.99</b>	<b>-</b>
<b>12 Salidas relacionadas con obligaciones de financiación con entidades financieras</b>	<b>1,051,200.99</b>	<b>52,560.05</b>
13 Total de salidas de efectivo	22,804,280.99	9,712,998.86
Entradas de Efectivo		
<b>14 Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>15 Entradas relacionadas con créditos no garantizados</b>	<b>2,250,534.12</b>	<b>1,558,135.23</b>
<b>16 Otras entradas de efectivo no contempladas</b>	<b>2,343,775.93</b>	<b>2,343,656.70</b>
17 Total de entradas de efectivo	4,594,310.05	3,901,791.93
<b>18 Ratio de Cobertura de Liquidez</b>		<b>314%</b>

### 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 Vencimiento	< 180 días	>= 180 días y < 360 días	>= 360 días	
<b>Financiación Estable Disponible (FED)</b>					
1 Recursos Computables					
<b>2 Responsabilidad patrimonial neto previo a la aplicación de deducciones</b>	<b>3,061,082.55</b>	<b>3,061,082.55</b>	<b>3,061,082.55</b>	<b>3,061,082.55</b>	<b>3,061,082.55</b>
3 Captaciones minoristas	263,460.32	263,460.32	263,460.32	263,460.32	237,114.29
4 Depósitos Estables					
5 Depósitos menos Estables	263,460.32	263,460.32	263,460.32	263,460.32	237,114.29
6 <b>Financiaciones mayoristas</b>			18,493,559.11		9,246,779.56
7 Depósitos operativos					
8 Depósitos no operativos			18,493,559.11		9,246,779.56
9 <b>Otros recursos computables</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
10 Recursos no Computables	504,963.14	504,963.14	504,963.14	504,963.14	-
11 Total FED					12,544,976.40
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>					
<b>12 Activos Líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>	<b>3,690,680.91</b>	<b>3,690,680.91</b>	<b>3,690,680.91</b>	<b>3,690,680.91</b>	<b>184,534.05</b>
13 Total de ALAC a efectos de RFNE					
14 Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores					
15 <b>Creditos</b>	<b>3,387,443.45</b>	<b>3,387,443.45</b>	<b>3,387,443.45</b>	<b>3,387,443.45</b>	<b>1,230,682.90</b>
16 <b>Mayoristas</b>					
17 Con instituciones financieras, locales o del exterior	1,296,929.99				194,539.50
18 Colocaciones con fines operativos					
19 Otros créditos mayoristas - vigentes			2,151,268.98	- 60,755.52	1,036,143.40
20 Otros créditos mayoristas - vencidos					
21 <b>Minoristas</b>					
22 Vigentes					
23 Vencidos					
24 <b>Otros activos</b>	<b>5,161,355.92</b>	<b>5,161,355.92</b>	<b>5,161,355.92</b>	<b>5,161,355.92</b>	<b>5,161,355.92</b>
25 <b>Compromisos contingentes</b>	<b>2,739,314.30</b>	<b>2,739,314.30</b>	<b>2,739,314.30</b>	<b>2,739,314.30</b>	<b>220,816.35</b>
26 <b>TOTAL FER</b>					<b>6,797,389.22</b>
27 <b>RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)</b>					<b>185%</b>