

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 24.11.2022.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y actualizado al cierre del tercer trimestre de 2022:

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

Formulario 1.1.: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		30-Sep-22	30-Jun-22	31-Mar-22	31-Dec-21	30-Sep-21
	Responsabilidad Patrimonial Meta (RPN)					
1	Capital Común	3,423,794	3,181,980	3,251,013	3,242,116	2,987,216
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	3,423,794	3,181,980	3,251,013	3,242,116	2,987,216
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	316,026	309,355	320,108	338,835	347,963
4	RPN total	3,745,821	3,491,335	3,571,121	3,580,951	3,335,179
	Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	15,801,323	15,467,771	16,005,336	16,341,734.00	17,398,127.63
	Ratios de Capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común	21.71%	20.57%	20.31%	19.14%	17.17%
7	Ratio de PNE	21.71%	20.57%	20.31%	19.14%	17.17%
8	Ratio de PNC	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
9	Ratio RPN total	23.71%	22.57%	22.31%	21.14%	19.17%
	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 %)	15.71%	14.57%	14.31%	13.14%	11.17%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	31,203,607	26,294,701	28,196,287	31,072,630.32	30,048,646.24
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	12.00%	13.28%	12.67%	11.52%	11.10%
	Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	54,237,559	51,414,065	51,043,332	55,890,668.15	48,113,171.83
16	Salidas de efectivo totales netas **	14,374,566	12,053,625	14,402,894	15,543,428.99	12,711,613.00
17	RCL ***	3.79	4.29	3.55	3.62	3.84
	Ratio de Financiación Meta Estable					
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	14,038,675	12,703,145	13,253,573	13,924,419.21	14,033,891.32
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	7,563,467	8,267,787	8,835,679	8,873,534.48	8,517,537.71
20	RFNE	185%	154%	150%	157%	165%

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)
	Setiembre 2022	Junio 2022	Setiembre 2022
1 Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	7,046,135	7,724,936	563,691
2 Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	553,851	378,298	44,308
3 Riesgo de mercado ***	4,585,419	3,748,618	366,834
4 Riesgo operacional ***	3,615,919	3,615,919	289,273
5 Total	15,801,323	15,467,771	1,264,106

*** 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
		Set -22	Junio -22
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	27,924,929	23,426,192.21
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	167	164
3	Total de activos (1) - (2)	27,924,762	23,426,028
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	3,074,208	2,707,426
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	210,637.00	161,243.00
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	3,745,821	3,491,335
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	31,209,607	26,294,697
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7)	12.00%	13.28%

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	
	-	-
	19,275,028.38	19,496,461.80
Salidas de Efectivo		
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	
	24,361.67	2,436.17
3	Depósitos estables	
	-	-
4	Depósitos menos estables	
	24,361.67	2,436.17
5	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizados	
	19,632,978.55	7,880,769.92
6	Depósitos operativos	
	-	-
7	Depósitos no operativos	
	19,632,978.55	7,880,769.92
8	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas garantizados	
	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez	
	882,679.45	135,390.58
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	
	666,646.61	666,646.61
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación con garantía	
	883.11	-
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación con garantía	
	1,081,190.12	81,764.56
13	Total de salidas de efectivo	
	22,288,739.51	8,767,007.84
Entradas de Efectivo		
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	
	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	
	2,879,418.30	2,230,599.48
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	
	713,743.85	708,336.39
17	Total de entradas de efectivo	
	3,593,162.15	2,938,935.86
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	
		335%

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	
1	Financiación Estable Disponible (FED)					
	Recursos Computables					
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones	3,745,987.45	3,745,987.45	3,745,987.45	3,745,987.45	3,745,987.45
3	Captaciones minoristas	53,696.39	53,696.39	53,696.39	53,696.39	48,326.75
4	Depositos Estables					
5	Depositos menos Estables	53,696.39	53,696.39	53,696.39	53,696.39	48,326.75
6	Financiaciones mayoristas			20,488,721.39		10,244,360.69
7	Depositos operativos					
8	Depositos no operativos			20,488,721.39		10,244,360.69
9	Otros recursos computables	-				-
10	Recursos no Computables	3,112,429.43	3,112,429.43	3,112,429.43	3,112,429.43	-
11	Total FED					14,038,674.90
	Financiación Estable Requerida (FER)					
12	Activos Líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	6,003,473.10	6,003,473.10	6,003,473.10	6,003,473.10	545,058.25
13	Total de ALAC a efectos de RFNE					
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores					
15	Creditos	3,210,131.21	3,210,131.21	3,210,131.21	3,210,131.21	1,385,317.17
16	Mayoristas					
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	681,147.24				102,172.09
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros creditos mayoristas - vigentes			2,404,630.01	124,353.96	1,283,145.08
20	Otros creditos mayoristas - vencidos					
21	Minoristas					
22	Vigentes					
23	Vencidos					
24	Otros activos	5,402,534.93	5,402,534.93	5,402,534.93	5,402,534.93	5,402,534.93
25	Compromisos contingentes	3,205,871.21	3,205,871.21	3,205,871.21	3,205,871.21	236,556.88
26	TOTAL FER					7,563,467.23
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					185%