

# 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 27.11.2024.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y actualizado al cierre del tercer trimestre de 2024:

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

### Formulario 1.1.: Mediciones clave

	a	b	c	d	e	
	30-Sep-24	30-Jun-24	31-Mar-24	31-Dec-23	30-Sep-23	
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>						
1	Capital Común	2,579,295.71	2,579,302.31	2,578,600.55	2,578,772.60	3,061,944.29
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	2,579,295.71	2,579,302.31	2,578,600.55	2,578,772.60	3,061,944.29
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	-	-	-	-	-
4	RPN total	2,579,295.71	2,579,302.31	2,578,600.55	2,578,772.60	3,061,944.29
<b>Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>						
5	Total de APR	16,690,994.41	16,451,152.31	16,260,981.68	15,491,090.34	17,657,378.58
<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>						
6	Ratio de capital común (en %)	15.45%	15.68%	15.67%	15.68%	18.61%
7	Ratio PNE (en %)	15.45%	15.68%	15.67%	15.68%	18.61%
8	Ratio PNC (en %)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Ratio RPN total (en %)	15.45%	15.68%	15.67%	15.68%	18.61%
<b>Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito [1]</b>						
10	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)	-	-	-	-	-
<b>Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)</b>						
11	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 %)	7.57%	7.38%	7.61%	8.46%	9.01%
12	Colchón de conservación de capital exigido (en %)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
13	Colchón de capital contracíclico (en %)	0.75%	0.50%	0.50%	0.25%	0.25%
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>						
14	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	30,801,279.24	30,693,201.91	31,415,959.58	22,287,524.01	27,730,658.07
15	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) [4 / 14]	8.37%	8.40%	8.21%	11.57%	11.04%
<b>Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)</b>						
16	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) [2]	18,189,782.54	65,856,205.89	53,742,119.17	54,673,800.91	51,939,821.95
17	Salidas de efectivo totales netas [2]	4,801,070.34	20,126,030.93	15,405,522.13	14,859,442.95	15,711,859.48
18	RCL (en %) [3]	3.79	3.27	3.48	3.69	3.34
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>						
19	Total de Financiación Estable Disponible (FED) [4]	14,618,833.00	14,689,856.06	14,809,056.35	10,441,818.13	12,435,150.06
20	Total de Financiación Estable Requerida (FER) [4]	9,092,348.49	8,610,874.24	7,269,864.64	6,964,914.03	7,204,813.68
21	RFNE (en %)	1.61	1.71	2.04	1.50	1.73

### 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:

		a	b	c
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		Setiembre 24	Junio 2024	Setiembre 24
1	Riesgo de crédito	10,573,869.70	8,742,578.49	845,909.58
2	Riesgo de crédito de contraparte	303,698.18	349,285.03	24,295.85
3	Ajuste de valuación del crédito (CVA)	3,771.92	3,384.94	3,771.92
4	Operaciones pendientes de liquidación		-	
5	Préstamos en valores		-	
6	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión		-	
7	Riesgo de mercado [1]	2,424,556.32	4,066,458	188,483.77
8	Riesgo operacional [1]	3,385,097.69	3,289,446	263,155.70
9	Total (1+2+3+4+5+6+7+8)	16,690,994.41	16,451,152.31	1,325,616.81

**Notas:**

Los activos y riesgos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de mercado son equivalentes a:

**[1/X x Requerimiento de capital por Riesgo de Mercado]**

[1] Los activos y riesgos 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
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	28,204,808	27,354,797
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	166	159
3	Total de activos (1) - (2)	28,204,642	27,354,638
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	2,397,193	3,135,627
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	199,444.00	202,938.00
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	2,579,296	2,579,302
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	30,801,279	30,693,203
<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))	8.37%	8.40%

## Sección 11 - Riesgo de liquidez

### Formulario 11.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

Formulario 11.2: 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>18,189,782.54</b>	<b>18,189,782.54</b>
Salidas de Efectivo		
<b>2</b> Salidas relacionadas con captaciones minoristas	142,325.29	14,232.53
<b>3</b> Depósitos estables	-	-
<b>4</b> Depósitos menos estables	142,325.29	14,232.53
<b>5</b> Salidas relacionadas con financiaci3nes mayoristas no garantizadas	9,080,815.03	8,900,967.29
<b>6</b> Depósitos operativos	-	-
<b>7</b> Depósitos no operativos	9,080,815.03	8,900,967.29
<b>8</b> Salidas relacionadas con financiaci3nes mayoristas garantizadas	4,302.05	4,302.05
<b>9</b> Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometid	184,496.78	9,224.84
<b>10</b> Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	752,910.54	752,910.54
<b>11</b> Salidas relacionadas con obligaciones de financiaci3n contractual	-	-
<b>12</b> Salidas relacionadas con obligaciones de financiaci3n contingentes	55,944.42	1,118.89
<b>13</b> <b>Total de salidas de efectivo</b>	<b>10,220,794.10</b>	<b>9,682,756.14</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	4,659,254.81	4,214,837.29
<b>16</b> Otras entradas de efectivo no contempladas	799,407.45	799,054.48
<b>17</b> <b>Total de entradas de efectivo</b>	<b>5,458,662.26</b>	<b>5,013,891.78</b>
<b>18 Ratio de Cobertura de Liquidez</b>		3.80

## Formulario 11.3: Ratio de financiación neta estable NSFR

Formulario 11.3: 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	
<b>Financiación Estable Disponible (FED)</b>						
1	Recursos Computables					
2	Responsabilidad patrimonial neto previo a la aplicación de deducciones				2,579,462.27	2,579,462.27
3	Captaciones minoristas	1,193,190.75	1,193,190.75	1,193,190.75	1,193,190.75	1,073,871.67
4	Depositos Estables					
5	Depositos menos Estables				1,193,190.75	1,073,871.67
6	Financiamientos mayoristas			21,878,882.92		10,939,441.46
7	Depositos operativos					
8	Depositos no operativos			21,878,882.92		10,939,441.46
9	Otros recursos computables	52,115.19				26,057.60
10	Recursos no Computables				704,398.06	-
11	Total FED					14,618,833.00
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						
12	Activos Liquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	1,087,430.62	1,087,430.62	1,087,430.62	1,087,430.62	67,565.48
13	Total de ALAC a efectos de RFNE					
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores					
15	Creditos	6,274,971.06	6,274,971.06	6,274,971.06	6,274,971.06	2,781,275.67
16	Mayoristas					
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	1,094,254.99				164,138.25
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros creditos mayoristas - vigentes			5,002,186.81	178,529.26	2,617,137.42
20	Otros creditos mayoristas - vencidos					
21	Minoristas					
22	Vigentes					
23	Vencidos					
24	Otros activos				6,040,622.04	6,040,622.04
25	Compromisos contingentes				2,546,312.03	202,885.31
26	TOTAL FER					9,092,348.49
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					161%