

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 25.04.2024.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y actualizado al cierre del primer 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

Formulario 1.1.: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		31-Mar-24	31-Dec-23	30-Sep-23	30-Jun-23	31-Mar-23
	Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1	Capital Común	2,578,601	2,578,773	3,061,944	2,832,518	3,060,928
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	2,578,601	2,578,773	3,061,944	2,832,518	3,060,928
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	0	0	0	0	0
4	RPN total	2,578,601	2,578,773	3,061,944	2,832,518	3,060,928
	Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	16,260,982	15,491,080	17,657,379	14,755,465	14,466,402
	Ratios de Capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común	15.86%	16.65%	17.34%	19.20%	21.16%
7	Ratio de PNE	15.86%	16.65%	17.34%	19.20%	21.16%
8	Ratio de PNC	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Ratio RPN total	15.86%	16.65%	17.34%	19.20%	21.16%
	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 (cíclico + anticíclico)	3.00%	2.75%	2.75%	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 %)	7.61%	8.46%	9.01%	10.61%	12.54%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	31,415,960	22,287,524	27,730,658	27,466,299	25,998,171
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	8.21%	11.57%	11.04%	10.31%	11.77%
	Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	53,742,119	54,673,801	51,939,822	52,088,281	51,940,913
16	Salidas de efectivo totales netas **	15,405,522	14,859,443	15,711,859	14,841,808	16,278,731
17	RCL ***	3.48	3.69	3.34	3.55	3
	Ratio de Financiación Neta Estable					
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	14,809,056	10,441,818	12,435,150	11,384,652	12,544,976
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	7,263,865	6,964,914	7,204,814	7,592,552	6,797,389
20	RFNE	204%	150%	173%	150%	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)
		Marzo 2024	Dic 2023	Marzo 2024
1	Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	7,661,782	7,727,665	612,943
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	239,492	173,609	19,159
3	Riesgo de mercado ***	5,033,677	4,105,040	402,694
4	Riesgo operacional ***	3,289,446	3,484,766	263,156
5	Total	16,224,398	15,491,080	1,297,952

*** Los activos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de mercado son equivalentes a:
 $(1/X) \times$ Requerimiento de capital por riesgo de mercado)
 Los activos y compromisos contingentes ponderados por riesgo operacional son equivalentes a:
 $(1/X) \times$ 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

Formulario 4.1: Divulgación del ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

		a	b
		31-Mar	30-Dec
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	28,623,103	19,489,774
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	150	154
3	Total de activos (1) - (2)	28,622,953	19,489,620
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	2,637,545	2,656,287
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	141,619.00	141,619.00
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	2,578,773	2,578,773
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	31,402,117	22,287,526
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	8.21%	11.57%

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	15,667,692.92	19,803,738.83
Salidas de Efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	364,617.17	36,461.72
3	Depósitos estables	-	-
4	Depósitos menos estables	364,617.17	36,461.72
5	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas	18,447,370.11	7,390,466.29
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	18,447,370.11	7,390,466.29
8	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	1,752,540.68	175,254.07
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	2,177,653.46	2,177,653.46
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	2,788.48	-
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	981,436.66	49,071.83
13	Total de salidas de efectivo	23,726,406.55	9,828,907.37
Entradas de Efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad		
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	2,681,177.55	2,051,092.75
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	2,138,584.50	2,137,023.42
17	Total de entradas de efectivo	4,819,762.05	4,188,116.17
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		35.1%

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					
	Responsabilidad patrimonial neto previo a la aplicación de deducciones				2,578,750.76	2,578,750.76
2						
3	Captaciones minoristas	518,881.49	518,881.49	518,881.49	518,881.49	466,993.34
4	Depositos Estables					
5	Depositos menos Estables				518,881.49	466,993.34
6	Financiaciones mayoristas			23,423,982.21		11,711,991.10
7	Depositos operativos					
8	Depositos no operativos			23,423,982.21		11,711,991.10
9	Otros recursos computables	102,642.30				51,321.15
10	Recursos no Computables				848,454.42	-
11	Total FED					14,809,056.35
	Financiación Estable Requerida (FER)					
	Activos Líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores					
12		7,679,120.86	7,679,120.86	7,679,120.86	7,679,120.86	383,956.04
13	Total de ALAC a efectos de RFNE					
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores					
15	Creditos	4,048,230.43	4,048,230.43	4,048,230.43	4,048,230.43	1,660,672.67
16	Mayoristas					
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	1,031,593.14				154,738.97
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros creditos mayoristas - vigentes			3,032,536.98	- 15,899.68	1,505,933.70
20	Otros creditos mayoristas - vencidos					
21	Minoristas					
22	Vigentes					
23	Vencidos					
24	Otros activos				5,003,184.35	5,003,184.35
25	Compromisos contingentes				2,715,509.06	222,051.58
26	TOTAL FER					7,269,864.64
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					204%