

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

A partir de lo establecido en el artículo 477.1 de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero y de la Comunicación 2018/098, a continuación se presentan los cuadros de actualización trimestral solicitados en dicha comunicación.

Este informe fue aprobado por el Directorio del Banco el 30 de agosto de 2024.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y refieren al semestre finalizado al 30 de Junio de 2024.

Formulario 1.1.: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		Jun-24	Mar-24	Dic-23	set-23	Jun-23
	Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1	Capital Común	27.749.453	26.877.453	26.054.066	24.843.784	24.343.733
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	27.749.453	26.877.453	26.054.066	24.843.784	24.343.733
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	3.698.983	3.755.200	3.902.200	3.855.600	3.770.576
4	RPN total	31.448.435	30.632.653	29.956.266	28.699.384	28.114.309
	Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	273.983.212	255.831.312	254.996.642	251.620.684	242.869.268
	Ratios de Capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común	10,13%	10,51%	10,22%	9,87%	10,02%
7	Ratio de PNE	10,13%	10,51%	10,22%	9,87%	10,02%
8	Ratio de PNC	1,35%	1,47%	1,53%	1,53%	1,55%
9	Ratio RPN total	11,48%	11,97%	11,75%	11,41%	11,58%
	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	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
	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 + anticlico 0,50% a partir de ene/2024)	3,000%	3,000%	2,750%	2,750%	2,500%
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 %)	2,63%	3,12%	2,89%	2,56%	2,73%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	377.504.403	354.716.988	341.827.076	352.656.021	342.112.320
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	8,33%	8,64%	8,76%	8,14%	8,22%
	Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	87.015.683	78.879.397	87.191.191	88.724.020	85.140.629
16	Salidas de efectivo totales netas **	18.434.745	14.790.423	17.688.753	16.712.056	18.589.089
17	RCL (en %)**	472,02%	533,31%	492,92%	530,90%	458,01%
	Ratio de Financiación Neta Estable					
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	273.555.447	254.835.526	243.340.735	253.596.330	244.305.637
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	169.312.922	160.501.167	162.071.083	161.999.515	157.148.378
20	RFNE (%)	161,57%	158,77%	150,14%	156,54%	155,46%

* El requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito es aplicable a bancos sistemáticamente importantes a nivel doméstico. Se deberá indicar el porcentaje que le corresponde al banco en función de su contribución al riesgo sistémico (0%, 0,5%, 1%, 1,5% o 2%)

** Se deberá informar el promedio diario de los ALAC y de la salidad de efectivo netas de los respectivos trimestres, computando también los días no hábiles.

*** El Ratio de Cobertura de Liquidez debe calcularse como el promedio de los Ratios de Cobertura de Liquidez del trimestre

Formulario 1.3: Visión general de los activos ponderados por riesgo

		a	b	c
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		Jun-24	Mar-24	Jun-24
1	Riesgo de Crédito (menos derivados)	233.345.548	217.340.455	18.667.644
2	Riesgo de Contraparte **** (vigente ene/2023)	143.365	402.241	11.469
3	Riesgo de mercado ****	18.308.515	15.902.832	1.464.681
4	Riesgo operacional ****	22.185.785	22.185.785	1.774.863
5	Total	273.983.212	255.831.312	21.918.657

**** Los activos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de contraparte son equivalentes a:
 (1/X x Requerimiento de capital por riesgo de contraparte)
 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

Formulario 3.1: Composición de la Responsabilidad Patrimonial Neta

		saldo al 30/06/2024
Capital Común		
Fondos Propios		27.517.514
1	Capital integrado - acciones ordinarias	6.167.803
2	Aportes a capitalizar	-
3	Primas de emisión	1.098.000
4	Otros instrumentos de capital	-
5	(valores propios)	-
6	Reservas	1.233.561
7	Resultados acumulados	17.210.743
8	Resultado del ejercicio	1.807.407
Ajustes por Valoración		509.582
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	17.930
10	Coberturas de los flujos de efectivo	-
11	Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	-
12	Diferencia de cambio por negocios en el extranjero	-
13	Entidades valoradas por el método de la participación	-
14	Superávit de revaluación	893.437
15	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	-173.942
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	-
17	Otros	-227.843
Capital Común antes de conceptos deducibles		28.027.096
Capital Común: conceptos deducibles		
18	Activos intangibles	276.581
19	Inversiones especiales	1.063
20	El neto, siempre que sea deudor, resultante de las partidas activas y pasivas con la casa matriz y las dependencias de ésta en el exterior originadas en movimientos de fondos, excluidas las operaciones con reembolso automático correspondientes a descuento de instrumentos derivados de operaciones comerciales emitidos o avalados por instituciones autorizadas a operar a través de los convenios de pagos y créditos recíprocos suscritos por los Bancos Centrales de los países miembros de la ALADI, República Dominicana y Cuba.	-
21	Activos por impuestos diferidos que no surjan de diferencias temporarias	-
22	Partidas incluídas en "ajustes por valoración" correspondientes a "coberturas de flujo de efectivo"	-
23	Importe del cambio en el valor razonable del pasivo financiero atribuible a cambios en el riesgo de crédito de dicho pasivo, expuesto en "Ajustes por valoración"	-
24	Activos de fondos o planes post-empleo de prestaciones definidas	-
25	Exceso que surja de comparar los activos por impuestos diferidos correspondientes a diferencias temporarias con el 10% del capital común, una vez descontadas las partidas 100% deducibles.	-
Total de conceptos deducibles del capital común		277.644
Total Capital Común		27.749.452

	Capital Adicional	
26	Acciones preferidas (y aportes no capitalizados correspondientes)	-
27	Instrumentos subordinados convertibles en acciones	-
28	Participación controlada	-
	Total Capital Adicional	-
	Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)	27.749.452
	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	
29	Obligaciones Subordinadas	3.698.983
30	Provisiones generales sobre créditos por intermediación financiera correspondientes a estimaciones realizadas por la empresa para cubrir pérdidas futuras en la medida en que no estén adscritas a activos individualizados o a alguna categoría de ellos y que no reflejen una reducción en su valoración, con un límite del 1,25% del total de activos y riesgos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de crédito.	-
	Total PNC	3.698.983
	RPN total (PNE + PNC)	31.448.435
	APR	273.983.212
	Ratios de capital como porcentaje de los APR	
31	Ratio de capital común	10,13%
32	Ratio PNE	10,13%
33	Ratio PNC	1,35%
34	Ratio RPN total	11,48%
	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (5)	
35	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito	1,00%
	Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito	
36	Colchón de conservación de capital exigido (2,5% a partir de 2019 + anticíclico 0,5% a partir de ene/2024)	3,00%

- (5) El requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito es aplicable a bancos sistemáticamente importantes a nivel doméstico. Se deberá indicar el porcentaje que le corresponde al banco en función de su contribución al riesgo sistémico (0%, 0,5%, 1%, 1,5% o 2%)

Formulario 3.2 : Obligaciones Subordinadas, acciones preferidas e instrumentos subordinados convertibles en acciones computables para la Responsabilidad Patrimonial Neta

Instrumento	Monto según balance jun/2024	% de cómputo para RPN	Monto computable antes de aplicación límite de PNC en RPN	Monto computable después de aplicación límite de PNC en RPN
Obligaciones Subordinadas:				
menores de 12 meses		0%		
entre 12 y 24 meses		25%		
entre 24 y 36 meses		50%		
entre 36 y 48 meses	1.199.670	75%	899.753	899.753
más de 48 meses	2.799.230	100%	2.799.230	2.799.230

Instrumento	Monto según balance	Monto computable en RPN
Acciones preferidas	-	-

Instrumento	Monto según balance	Monto computable en RPN
Instrumentos subordinados convertibles en acciones	-	-

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

		a	b
		Jun-24	Mar-24
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	343.472.668	322.213.956
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	277.644	175.355
3	Total de activos (1) - (2)	343.195.024	322.038.601
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	34.198.459	32.574.100
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	110.920	104.287
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	31.448.435	30.632.653
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	377.504.403	354.716.988
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	8,33%	8,64%

Formulario 5.1.2: Composición de Riesgos Sector Financiero y Sector No Financiero

Riesgos con el SECTOR NO FINANCIERO clasificados en:	Créditos Vigentes	Deterioro	Créditos Vencidos	Deterioro	Créditos Diversos	Deterioro	Riesgos y Compromisos contingentes	Deterioro
1A	4.926.414	0	0	0	3.215		564.504	0
1C	116.277.998	1.629.858	0	0	246.625	10.625	26.086.638	125.529
2A	34.945.017	418.909	0	0	26.016	384	3.389.042	45.503
2B	39.072.503	909.169	0	0	2.222	25	2.468.234	70.515
3	4.687.279	369.657	427.907	62.626	4.711	1.284	653.308	94.726
4	2.472.138	137.117	342.307	155.065	547	266	120.877	22.972
5	409.127	292.036	3.660.860	3.551.561	3.307	3.224	70.154	62.521
TOTAL	202.790.476	3.756.746	4.431.074	3.769.252	286.643	15.808	33.352.757	421.766

Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos Vigentes	Créditos Vencidos	Créditos Diversos	Riesgos y Compromisos contingentes	Total de riesgos
1A	7.356.607	5.879.174	0	762.875	1.250.196	15.248.852
1B	0	0	0	0	414	414
1C	704	4.428	0	21.466	11.539	38.137
2A	0	0	0	0	0	0
2B	0	0	0	0	0	0
3	0	0	0	0	0	0
4	0	0	0	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0
TOTAL	7.357.311	5.883.602	0	784.341	1.262.149	15.287.403

Formulario 5.1.3: Información adicional sobre deterioro de créditos

Deterioro	Saldo inicial Dic/2023	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos netos	Saldo final jun/2024
Créditos vigentes al sector financiero	140	4.311	4.514		67	4
Créditos vigentes al sector no financiero	3.421.531	3.047.602	2.851.108		138.721	3.756.746
Créditos diversos	11.920	3.797	8.104		8.195	15.808
Colocación vencida al sector financiero	3.485	2.444	2.474		-3.455	-
Colocación vencida al sector no financiero	155.654	575.115	602.563		32.292	160.498
Créditos en gestión	292.312	833.617	939.174		45.142	231.897
Créditos morosos	2.384.588	1.618.907	189.882	155.835	-280.921	3.376.857
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	391.188	409.977	382.993		3.929	422.101
Provisiones Generales	0	0	0		0	-
Provisiones estadísticas	0	39.615	39.938		323	-
Totales	6.660.818	6.535.385	5.020.750	155.835	-55.707	7.963.911

Formulario 5.1.4: Información adicional sobre colocaciones reestructuradas

Colocaciones reestructuradas	cantidad de operaciones reestructuradas en el período	saldos al final del período
Créditos vigentes	2.421	1.004.147
Créditos vencidos	267	488.374
Total	2.688	1.492.522

Formulario 5.2.2: Técnicas de mitigación del riesgo de crédito – presentación general

	a	b	c	d	e	
	Exposiciones no garantizadas: valor contable	Exposiciones garantizadas c/colateral (6)	Exposiciones garantizadas c/colateral (parte cubierta) (7)	Exposiciones garantizadas c/garantías financieras (6)	Exposiciones garantizadas c/garantías financieras (parte cubierta) (7)	
1	Créditos vigentes por intermediación financiera	196.029.985	13.248.971	8.152.735	2.995.683	2.717.549
2	Colocación vencida	427.570	0	0	0	0
3	Créditos en gestión	162.031	0	0	0	0
4	Créditos morosos	72.220	0	0	0	0
5	Créditos diversos	1.055.176	0	0	0	0
6	Riesgos y compromisos contingentes	32.687.726	1.348.882	1.041.738	156.197	153.783
	Total	230.434.709	14.597.853	9.194.473	3.151.880	2.871.332

- ▀ (6) se deberá indicar el valor contable de las exposiciones que cuenten con colateral o con garantías financieras, respectivamente, total o parcial
- ▀ (7) se deberá indicar el valor contable de las exposiciones que estén cubiertas por colateral o por garantías financieras, según corresponda de acuerdo con la normativa de cómputo de garantías a los efectos de los requerimientos de capital por riesgo de crédito.

Formulario 5.3.2: Exposiciones y ponderaciones por riesgo

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Ponderación por Riesgo	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	Exposición total al riesgo de crédito
Caja y oro	6.190.964								6.190.964
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el Banco Central del Uruguay, con el Gobierno Nacional y con gobiernos centrales o bancos centrales extranjeros (excluidos los créditos vencidos)	115.392.558	1.945.411				1.044.777	13.830		118.396.576
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector público nacional y con entidades del sector público no nacional no financiero (excluidos los créditos)		4.061.307	3.153.431						7.214.738
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos)		15.216.152	11.539			4.427	33.829		15.265.947
Activos y riesgos y compromisos contingentes con bancos multilaterales de desarrollo (excluidos los créditos vencidos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero sin		19.181.095	10.900		63.783.259	108.939.950			191.915.204
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero con	6.782.475	1.277.097	3.326.052		60	1.609			11.387.293
Créditos para la vivienda	4.017			24.555.627		332.116			24.891.760
Créditos vencidos					152.543	43.554	465.725		661.822
Otros activos	1.279.051							382.128	1.661.179
Otros riesgos y compromisos contingentes									-
Total	129.649.065	41.681.062	6.501.922	24.555.627	63.935.862	110.366.433	513.384	382.128	377.585.483

Formulario 6.2: Análisis de la exposición al riesgo de crédito en operaciones con derivados

Factores de Riesgo	Nocionales y su distribución temporal				Valor razonable		Monto adicional (exposición potencial futura)	Equivalente de Crédito
	Hasta 1 año	Más de 1 año y hasta 5 años	Más de 5 años	Total	Operaciones con valor razonable positivo	Operaciones con valor razonable negativo		
Tasa de interés								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
Tipo de cambio								
Derivados OTC	7.409.207	-	-	7.409.207	83.577	126.172	110.920	194.497
Derivados en Bolsa								
Total								
Acciones - Indices Bursátiles								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
Mercancías								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
Otros								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
Totales								
Total Derivados OTC	7.409.207	0	0	7.409.207	83.577	126.172	110.920	194.497
Total Derivados en Bolsa								
Total General	7.409.207	0	0	7.409.207	83.577	126.172	110.920	194.497

Formulario 6.3: Exposición al riesgo de crédito en operaciones con derivados por tipo de contraparte y ponderadores de riesgo

	a	b	c	d	e	f	g	h	
Ponderación por Riesgo	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	Exposición total al riesgo de crédito
Banco Central del Uruguay, Gobierno Nacional y gobiernos centrales o bancos centrales extranjeros									-
Sector público nacional y entidades del sector público no nacional no financiero		92.598							92.598
Instituciones de intermediación financiera del país y bancos del exterior		24.922							24.922
Bancos multilaterales de desarrollo									-
Sector no financiero					65.707	11.271			76.978
Otros									-
Total	-	117.520	-	-	65.707	11.271	-	-	194.498

Formulario 6.4: Composición del colateral en operaciones con derivados

	a	b	c	d
	Colateral empleado en operaciones con derivados			
	Valor razonable del colateral recibido		Valor razonable del colateral entregado	
	Moneda nacional	Moneda Extranjera	Moneda nacional	Moneda Extranjera
Efectivo				
Valores públicos nacionales				
Valores públicos no nacionales				
Valores emitidos por bancos multilaterales de desarrollo				
Bonos corporativos				
Acciones				
Otro colateral				18.416
Total	-	-	-	18.416

Formulario 7.2: Requerimiento de capital por los riesgos de mercado

		General	Específico	Opciones			Requisitos de Capital
				Delta	Gamma	Vega	
1	Riesgo de tasa de interés	78.777	-				78.777
2	Riesgo de acciones	0	-				-
3	Riesgo de mercancías	0	-				-
4	Riesgo de tipo de cambio	1.385.905	-				1.385.905
5	Total	1.464.682	-	-	-	-	1.464.682

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	87.674.051	87.015.683
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	178.935.009	16.697.001
3	Depósitos estables	38.903.284	1.872.567
4	Depósitos menos estables	140.031.725	14.824.434
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	46.681.126	22.350.496
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	46.681.126	22.350.496
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	2.067.587	139.180
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	162.330	162.330
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	9.554.523	9.554.523
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	35.050.860	992.224
13	Total de salidas de efectivo	272.451.435	49.895.755
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	830.029	830.029
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	41.165.954	28.449.429
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	1.969.050	1.682.979
17	Total de entradas de efectivo	43.965.033	30.962.437
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	-	472,02%

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	
	Financiación Estable Disponible (FED)					
1	Recursos Computables					273.555.447
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones	31.448.435				31.448.435
3	Captaciones Minoristas	210.937.387				191.003.644
4	Depósitos estables	43.988.676			16.014	41.805.256
5	Depósitos menos estables	166.811.076			121.621	149.198.388
6	Financiaciones mayoristas	75.610.839				50.784.104
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos	47.065.492		2.587.977	25.957.370	50.784.104
9	Otros recursos computables			638.527		319.264
10	Recursos no computables	21.388.437				
11	TOTAL FED					273.555.447
	Financiación Estable Requerida (FER)					
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	105.218.915				5.065.298
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	104.200.362				4.199.528
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores				1.018.553	865.770
15	Créditos	199.323.433				103.845.142
16	Mayoristas	115.463.704				54.734.675
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	19.313.068		21.155		2.907.538
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	58.744.323		12.577.977	24.689.127	51.709.083
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	118.054				118.054
21	Minoristas	83.859.729				49.110.467
22	Vigentes	37.257.835			46.058.127	48.566.700
23	Vencidos	543.767				543.767
24	Otros Activos	59.379.301				59.379.301
25	Compromisos contingentes	34.620.560				1.023.181
26	TOTAL FER					169.312.922
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					161,57%