



Banco de la  
Nación Argentina

# Informe sobre capital, gestión de riesgos y otros requerimientos prudenciales (Pilar III – disciplina de mercado)

Banco de la Nación Argentina  
Sucursal Montevideo - Uruguay

Actualización setiembre 2024



De acuerdo con el artículo 477.1. de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero y de la Comunicación 2024/077 del Banco Central del Uruguay, se presentan las secciones y formularios con actualización trimestral y semestral solicitados en dicha comunicación. Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y representan el trimestre finalizado al 30 de setiembre de 2024.





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

### Formulario 1.1 :Mediciones claves

	30-09-24	30-06-24	31-03-24	31-12-23	30-09-23
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>					
1 Capital Común	605.107	545.790	486.677	474.918	410.464
2 Patrimonio Neto Esencial (PNE)	605.107	545.790	486.677	474.918	410.464
3 Patrimonio Neto Complementario (PNC)					
4 RPN total	605.107	545.790	486.677	474.918	410.464
<b>Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>					
5 Total de APR	3.361.290	3.683.461	2.946.493	2.614.185	2.720.229
<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>					
6 Ratio de capital común (en %)	18,00%	14,82%	16,52%	18,17%	15,09%
7 Ratio PNE (en %)	18,00%	14,82%	16,52%	18,17%	15,09%
8 Ratio PNC (en %)					
9 Ratio RPN total (en %)	18,00%	14,82%	16,52%	18,17%	15,09%
<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 %)					
12 Colchón de conservación de capital exigido (en %)					
13 Colchón de capital contracíclico (en %)					
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>					
14 Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	10.886.775	9.098.662	6.971.127	6.059.280	6.262.550
15 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4 / 14)	5,56%	6,00%	6,98%	7,84%	6,55%
<b>Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)</b>					
16 Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) [2]	0	4.598.910	3.647.680	3.259.247	3.407.549
17 Salidas de efectivo totales netas	0	1.877.149	512.811	388.322	684.019
18 RCL (en %)	0,00%	278,78%	789,83%	859,82%	752,55%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>					
19 Total de Financiación Estable Disponible (FED) [4]	4.082.271	3.849.792	3.752.864	3.541.321	3.491.967
20 Total de Financiación Estable Requerida (FER)	2.706.098	2.028.201	1.585.155	1.911.915	1.834.340
21 RFNE (en %)	151,53%	189,81%	236,75%	185,22%	190,37%





### Formulario 1.3: Visión general de los activos ponderados por riesgo

	APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)	
	30-09-24	30-06-24	30-09-24	
1	Riesgo de crédito	3.051.652	3.387.965	3.051.652
2	Riesgo de crédito de contraparte			
3	Ajuste de valuación del crédito (CVA)			
4	Operaciones pendientes de liquidación			
5	Préstamos en valores			
6	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión			
7	Riesgo de mercado	68.496	54.355	68.496
8	Riesgo operacional	241.142	241.142	241.142
9	<b>Total (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)</b>	<b>3.361.290</b>	<b>3.683.461</b>	<b>3.361.290</b>





## 2. 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
		30-09-24	30-06-24
<b>Exposiciones del estado de situación financiera</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	10.883.529	9.095.779
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	0	994
3	Total de activos (1) - (2)	10.883.529	9.094.786
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	4.142	3.876
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados		
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	605.107	545.790
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	10.887.672	9.098.662
<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)	5,56	6,00





### 3. Riesgo de Liquidez

#### Formulario 11.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad</b>			
1	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>	<b>6.315.862</b>	<b>6.281.484</b>
<b>Salidas de efectivo</b>			
2	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	<b>1.112.934</b>	<b>145.267</b>
3	Depósitos estables		
4	Depósitos menos estables	1.112.934	145.267
5	<b>Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas</b>	<b>5.984.831</b>	<b>4.605.330</b>
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	5.984.831	4.605.330
8	<b>Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas garantizadas</b>		
9	<b>Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas</b>		
10	<b>Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>		
11	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual</b>		
12	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes</b>	<b>37</b>	<b>2</b>
13	<b>Total salidas de efectivo</b>	<b>7.097.803</b>	<b>4.750.599</b>
<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</b>	<b>1.262.147</b>	<b>1.211.398</b>
16	<b>Otras entradas de efectivo no contempladas</b>		
17	<b>Total entradas de efectivo</b>	<b>1.262.147</b>	<b>1.211.398</b>
18	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>	<b>183,38%</b>	<b>183,38%</b>





### Formulario 11.3: Ratio de Financiación Neta Estable

		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>						
<b>1</b>	<b>Recursos computables</b>					
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones	605.107				605.107
3	Captaciones minoristas		1.418.030			1.235.076
4	Depósitos estables					
5	Depósitos menos estables		1.418.030			1.235.076
6	Financiamientos mayoristas		4.469.546			2.234.773
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos		4.469.546			2.234.773
9	Otros recursos computables	14.631				7.315
10	Recursos no computables	4.376.216				
11	<b>TOTAL FED</b>					<b>4.082.271</b>
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores			2.396.076	582.103	564.695
13	Total de ALAC a efectos de RFNE			2.396.076	142.562	191.085
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercado de valores				439.541	373.610
15	Créditos					654.892
16	Mayoristas	7.173	1.444.363		0	225.419
17	Con Instituciones financieras locales o del exterior		1.444.363			218.246
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes				0	0
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	7.173				7.173
21	Minoristas		791.734		51.701	429.473
22	Vigentes		791.734		51.701	429.473
23	Vencidos					
24	Otros activos	4.795.064				1.474.241
25	Compromisos contingentes	3.845	297			281
26	<b>TOTAL FER</b>					<b>2.694.108</b>
27	<b>RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE</b>					<b>151,53%</b>

