

## 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 2020/104, a continuación, se presentan los cuadros de actualización trimestral solicitados en dicha comunicación.

Este informe fue aprobado por el Directorio del Banco 31 de Mayo de 2024.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y refieren al trimestre finalizado al 31 de Marzo de 2024.

**Formulario 1.1.: Mediciones clave**

		a	b	c	d	e
		Mar-24	Dic-23	set-23	Jun-23	Mar-23
	<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>					
1	Capital Común	26.877.453	26.054.066	24.843.784	24.343.733	23.267.711
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	26.877.453	26.054.066	24.843.784	24.343.733	23.267.711
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	3.755.200	3.902.200	3.855.600	3.770.576	3.895.563
4	RPN total	30.632.653	29.956.266	28.699.384	28.114.309	27.163.275
	<b>Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>					
5	Total de APR	255.831.312	254.996.642	251.620.684	242.869.268	236.851.783
	<b>Ratios de Capital como porcentaje de los APR</b>					
6	Ratio de capital común	10,51%	10,22%	9,87%	10,02%	9,82%
7	Ratio de PNE	10,51%	10,22%	9,87%	10,02%	9,82%
8	Ratio de PNC	1,47%	1,53%	1,53%	1,55%	1,64%
9	Ratio RPN total	11,97%	11,75%	11,41%	11,58%	11,47%
	<b>Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito *</b>					
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%
	<b>Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito</b>					
11	Colchón de conservación de capital exigido (2,5% a partir de 2019 + anticiclo 0,25% a partir de jul/2023 y 0,50% a partir de ene/2024)	3,000%	2,750%	2,750%	2,500%	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 %)	3,12%	2,89%	2,56%	2,73%	2,62%
	<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	354.716.988	341.827.076	352.656.021	342.112.320	337.925.662
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	8,64%	8,76%	8,14%	8,22%	8,04%
	<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>					
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	78.879.397	87.191.191	88.724.020	85.140.629	84.875.469
16	Salidas de efectivo totales netas **	14.790.423	17.688.753	16.712.056	18.589.089	18.935.286
17	RCL (en %)**	533,31%	492,92%	530,90%	458,01%	448,24%
	<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>					
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	254.835.526	243.340.735	253.596.330	244.305.637	243.873.966
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	160.501.167	162.071.083	161.999.515	157.148.378	154.602.158
20	RFNE (%)	158,77%	150,14%	156,54%	155,46%	157,74%

\* 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)
		Mar-24	Dic-23	Mar-24
1	Riesgo de Crédito (menos derivados)	217.340.455	219.216.416	17.387.236
2	Riesgo de Contraparte **** (vigente ene/2023)	402.241	268.433	32.179
3	Riesgo de mercado ****	15.902.832	15.673.057	1.272.227
4	Riesgo operacional ****	22.185.785	19.838.735	1.774.863
5	<b>Total</b>	<b>255.831.312</b>	<b>254.996.642</b>	<b>20.466.505</b>

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

		a	b
		Mar-24	Dic-23
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	322.213.956	309.213.625
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	175.355	195.445
3	Total de activos (1) - (2)	322.038.601	309.018.180
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	32.574.100	32.683.887
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	104.287	125.009
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	30.632.653	29.956.266
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	354.716.988	341.827.076
<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))	8,64%	8,76%

**Formulario 8.2: Indicador del negocio y sus componentes**

		<b>Indicador de Negocio año 2023</b>	<b>Importe año 2023</b>	<b>Importe año 2022</b>	<b>Importe año 2021</b>
<b>Columna</b>	<b>I COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTOS y DIVIDENDOS</b>	<b>7.072.743</b>			
<b>1</b>	Ingresos por intereses		20.836.813	14.250.750	11.087.988
<b>2</b>	Gastos por intereses		4.911.680	2.869.799	1.934.718
<b>3</b>	Activos que generan intereses		327.133.649	311.303.074	304.595.730
<b>4</b>	Ingresos por dividendos		0	0	0
	<b>II COMPONENTE DE SERVICIOS</b>	<b>5.669.641</b>			
<b>5</b>	Otros ingresos de operación		0	0	0
<b>6</b>	Otros gastos de operación		11.414	22.152	9.007
<b>7</b>	Ingresos por comisiones		5.878.674	5.879.734	5.207.942
<b>8</b>	Gastos por comisiones		3.415.566	2.871.764	2.223.254
	<b>III COMPONENTE FINANCIERO</b>	<b>2.048.139</b>			
<b>9</b>	Primer Componente Financiero (CF 1)		2.443.316	1.872.021	1.292.880
<b>10</b>	Segundo Componente Financiero (CF 2)		158.836	279.626	97.738
	<b>INDICADOR DEL NEGOCIO = ( I+II+III) calculado al cierre del año anterior</b>	<b>14.790.523</b>			
	<b>REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL AÑO ACTUAL</b>		<b>1.774.863</b>		

**Formulario 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez**

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad</b>			
1	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS DE ALTA CALIDAD	79.274.928	78.879.397
<b>Salidas de efectivo</b>			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	177.925.207	16.581.214
3	Depósitos estables	39.779.612	1.914.488
4	Depósitos menos estables	138.145.594	14.666.726
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	43.403.719	20.720.409
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	43.403.719	20.720.409
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	2.202.553	154.694
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	85.697	85.697
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	11.392.093	11.392.093
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	34.353.809	970.818
13	Total de salidas de efectivo	269.363.077	49.904.926
<b>Entradas de efectivo</b>			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	1.127.753	1.127.753
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	43.464.557	31.819.192
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	2.012.138	1.667.546
17	Total de entradas de efectivo	46.604.448	34.614.491
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	-	533,31%

**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	
	<b>Financiación Estable Disponible (FED)</b>					
<b>1</b>	<b>Recursos Computables</b>					<b>254.835.526</b>
<b>2</b>	<b>Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones</b>	<b>30.632.653</b>				<b>30.632.653</b>
<b>3</b>	<b>Captaciones Minoristas</b>	<b>196.970.986</b>				<b>178.280.815</b>
4	Depósitos estables	40.147.171			3.761	38.143.573
5	Depósitos menos estables	156.728.727			91.327	140.137.242
<b>6</b>	<b>Financiaciones mayoristas</b>	<b>67.500.597</b>				<b>44.987.249</b>
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos	43.659.363		1.367.334	22.473.900	44.987.249
<b>9</b>	<b>Otros recursos computables</b>	39.615		<b>1.830.002</b>		<b>934.809</b>
<b>10</b>	<b>Recursos no computables</b>	<b>23.769.937</b>				
<b>11</b>	<b>TOTAL FED</b>					<b>254.835.526</b>
	<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>					
<b>12</b>	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>	<b>106.483.899</b>				<b>5.961.081</b>
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	105.216.467				4.840.465
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	288.655			978.777	1.120.616
<b>15</b>	<b>Créditos</b>	<b>184.657.556</b>				<b>98.208.632</b>
<b>16</b>	<b>Mayoristas</b>	<b>103.512.910</b>				<b>50.641.752</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	13.283.048		16.983		2.000.949
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	49.508.942		17.370.077	23.235.903	48.542.846
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	97.957				97.957
<b>21</b>	<b>Minoristas</b>	<b>81.144.646</b>				<b>47.566.880</b>
22	Vigentes	35.524.344			45.187.410	47.133.988
23	Vencidos	432.892				432.892
<b>24</b>	<b>Otros Activos</b>	<b>55.345.773</b>				<b>55.345.773</b>
<b>25</b>	<b>Compromisos contingentes</b>	<b>32.994.593</b>				<b>985.681</b>
<b>26</b>	<b>TOTAL FER</b>					<b>160.501.167</b>
<b>27</b>	<b>RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)</b>					<b>158,77%</b>