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

SCOTIABANK URUGUAY S.A.

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

La presente Sección provee información acerca de la gestión integral de riesgos y de la situación regulatoria de la institución en materia de aspectos prudenciales claves, de acuerdo con lo requerido por el artículo 477.1 de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero y la Comunicación 2020/104. El informe anual al 31 de diciembre de 2023 comprende todas las secciones y formularios requeridos por la referida normativa, y también se encuentra disponible en nuestro sitio web.

La Superintendencia de Servicios Financieros ha implementado los requerimientos de capital por riesgo de crédito (incluyendo el riesgo de crédito de operaciones con derivados) y de mercado, siguiendo los métodos estándar establecidos por el Comité de Basilea de Supervisión Bancaria para dichos riesgos. En el caso del requerimiento de capital por riesgo operacional, se ha implementado el método del indicador básico. Asimismo, en materia de liquidez y consistentemente con las pautas del referido Comité, ha establecido el ratio de cobertura de liquidez, y el ratio de financiación neta estable.

Toda la información se encuentra expresada en miles de pesos uruguayos y, salvo expresión en contrario, refiere al 30 de setiembre de 2024.

Formulario 1.1: Mediciones clave

		sep.-24	jun.-24	mar.-24	dic.-23	sep.-23
Responsabilidad Patrimonial Neta						
1	Capital común (CC)	12.688.158	11.900.953	11.610.304	11.398.303	10.462.543
2	PNE	12.688.158	11.900.953	11.610.304	11.398.303	10.462.543
3	PNC	1.873.800	1.799.505	1.689.840	1.755.990	1.735.020
4	RPN total	14.561.958	13.700.458	13.300.144	13.154.293	12.197.563
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)						
5	Total de APR	115.731.504	114.857.734	107.439.671	105.363.878	102.048.380
Ratios de capital como porcentaje de los APR						
6	Ratio de capital común (en %)	10,96%	10,36%	10,81%	10,82%	10,25%
7	Ratio PNE (en %)	10,96%	10,36%	10,81%	10,82%	10,25%
8	Ratio PNC (en %)	1,62%	1,57%	1,57%	1,67%	1,70%
9	Ratio RPN total (en %)	12,58%	11,93%	12,38%	12,48%	11,95%
Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito ¹						
10	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)						
11	Colchón de conservación de capital exigido (en %) (2,5% a partir de 2019)	3,250%	3,000%	3,000%	2,750%	2,750%
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 %)	4,17%	3,52%	3,97%	4,08%	3,55%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	185.182.415	188.755.688	167.923.306	170.601.068	165.389.742
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	7,86%	7,26%	7,92%	7,71%	7,38%
Ratio de cobertura de liquidez (RCL)						
15	Total de Activos Líquidos de alta Calidad (ALAC) ²	55.698	52.830	53.178	54.056	50.139
16	Salidas de efectivo totales netas ²	13.439	12.358	13.414	13.211	11.936
17	RCL (en %) ³	414%	427%	396%	409%	420%
Ratio de Financiación Neta Estable						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED) ⁴	126.820	132.307	114.742	117.074	110.592
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER) ⁴	86.125	92.311	80.621	80.128	79.334
20	RFNE (%)	147%	143%	142%	146%	139%

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

² Se informa el promedio diario de los ALAC y de las salidas de efectivo netas de los respectivos trimestres, computando también los días no hábiles.

³ El Ratio de Cobertura de Liquidez se calcula como el promedio de los Ratios de Cobertura de Liquidez del trimestre.

⁴ Se informa el dato al cierre de cada trimestre.

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

		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		set.-24	jun.-24	set.-24
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	94.355.794	93.377.606	7.548.464
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	-	-	-
3	Riesgo de contraparte	20.637	12.792	1.651
4	Riesgo de mercado	10.200.740	10.313.001	816.059
5	Riesgo operacional	11.154.334	11.154.334	892.347
6	Total	115.731.504	114.857.734	9.258.520

⁵ 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]

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

	Set-24	Jun-24	
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	163.943.054	168.156.032
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	360.813	355.432
3	Total de activos (1)-(2)	163.582.241	167.800.599
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	21.598.857	20.953.411
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	1.317	1.678
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	14.561.958	13.700.458
7	Total de exposiciones (3)+(4)+(5)	185.182.415	188.755.688
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6)/(7)	7,86%	7,26%

Sección 9 – Riesgo de liquidez

Formulario 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

		a	b
Activos líquidos de alta calidad		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	58.036.304	55.700.076
Salidas de efectivo		-	-
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	95.535.429	8.448.585
3	Depósitos estables	26.470.305	1.297.679
4	Depósitos menos estables	69.065.124	7.150.907
5	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas	19.916.230	7.906.942
6	Depósitos operativos	6.407.792	1.459.076
7	Depósitos no operativos	13.508.438	6.447.865
8	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de créditos y liquidez comprometidas	19.809.163	2.746.643
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	14.597	14.597
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	1.886.424	1.886.424
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingente	5.152.071	257.604
13	Total salidas de efectivo	142.313.914	21.260.795
Entradas de efectivo		-	-
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	162.028	150.068
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	16.379.928	6.656.541
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	5.581.606	2.739.856
17	Total entradas de efectivo	22.123.562	9.546.464
18	Ratio de cobertura de liquidez	416,11%	

Formulario 9.3: Ratio de Financiación Neta Estable

		Valores a ponderar según el vencimiento residual				Valores ponderados
		Sin vencimiento	<180 días	>=180 días>360 días	>=360 días	
	Financiación estable disponible (FED)					
1	Recursos computables.					126.820.307
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones.		14.561.958			14.561.958
3	Captaciones minoristas.					86.773.387
4	Depósitos estables.		21.027.458		255.546	20.231.632
5	Depósitos menos estables.		74.213.684		7.113	66.541.755
6	Financiaciones mayoristas.					24.748.549
7	Depósitos operativos.		6.336.985			3.168.493
8	Depósitos no operativos.		16.957.786	1.063.089	12.569.619	21.580.056
9	Otros recursos computables.	1.472.825				736.413
10	Recursos no computables.		13.130.329			
11	TOTAL FED					126.820.307
	Financiación estable requerida (FER)					
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores.					4.985.730
13	Total de ALAC a efectos de RFNE.		55.373.553			4.739.586
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido negociados en mercado de valores.		475.663		-	246.145
15	Créditos					48.469.432
16	Mayoristas					10.693.336
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior.	3.859.661		158.137	46.377	704.395
18	Colocaciones con fines operativos.		2.504.095			1.252.048
19	Otros créditos mayoristas - vigentes.	6.409.676		2.569.856	5.903.792	8.327.230
20	Otros créditos mayoristas - vencidos.		409.663			409.663
21	Minoristas					37.776.096
22	Vigentes.		29.821.430		31.834.838	35.603.359
23	Vencidos		2.172.736			2.172.736
24	Otros activos.		40.680.895			30.622.790
25	Compromisos contingentes.		21.732.082			2.047.022
26	TOTAL FER					86.124.974
27	RATIO FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)					147