

---

**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 2022 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 31 de marzo de 2023.

## Formulario 1.1: Mediciones clave

		mar.-23	dic.-22	sep.-22	jun.-22	mar.-22
	<b>Responsabilidad Patrimonial Neta</b>					
1	Capital común (CC)	10.045.179	8.992.079	8.161.131	8.323.506	8.698.345
2	PNE	10.045.179	8.992.079	8.161.131	8.323.506	8.698.345
3	PNC	1.739.160	1.803.195	1.878.120	1.793.835	822.300
4	RPN total	11.784.339	10.795.274	10.039.251	10.117.341	9.520.645
	<b>Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>					
5	Total de APR	100.093.408	104.532.082	105.973.960	103.172.638	106.717.661
	<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>					
6	Ratio de capital común (en %)	10,04%	8,60%	7,70%	8,07%	8,15%
7	Ratio PNE (en %)	10,04%	8,60%	7,70%	8,07%	8,15%
8	Ratio PNC (en %)	1,74%	1,73%	1,77%	1,74%	0,77%
9	Ratio RPN total (en %)	11,77%	10,33%	9,47%	9,81%	8,92%
	<b>Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito <sup>1</sup></b>					
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%
	<b>Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)</b>					
11	Colchón de conservación de capital exigido (en %) (2,5% a partir de 2019)	2,500%	2,500%	2,500%	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 %)	3,37%	1,95%	1,10%	1,44%	0,55%
	<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)</b>					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	164.556.717	166.752.876	169.923.572	164.486.958	162.727.835
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	7,16%	6,47%	5,91%	6,15%	5,85%
	<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>					
15	Total de Activos líquidos de alta Calidad (ALAC) <sup>2</sup>	52.612	55.533	56.042	51.316	54.610
16	Salidas de efectivo totales netas <sup>2</sup>	14.117	13.515	13.050	11.926	13.090
17	RCL (en %) <sup>3</sup>	373%	411%	429%	430%	417%
	<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>					
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED) <sup>4</sup>	110.933	110.278	113.981	112.280	110.775
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER) <sup>4</sup>	78.884	80.446	80.473	79.405	80.030
20	RFNE (%)	141%	137%	142%	141%	138%

<sup>1</sup> 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%).

<sup>2</sup> 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.

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

<sup>4</sup> 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)
		mar.-23	dic.-22	
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	81.688.421	78.553.706	6.535.074
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	-	304	-
3	Riesgo de contraparte	18.971	-	1.518
4	Riesgo de mercado <sup>5</sup>	7.832.033	16.090.154	626.563
5	Riesgo operacional <sup>5</sup>	10.553.983	9.887.918	844.319
6	<b>Total</b>	<b>100.093.408</b>	<b>104.532.082</b>	<b>8.007.473</b>

<sup>5</sup> 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

	Mar-23	Dic-22
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>		
1 Total de activos según estado de situación financiera	145.767.946	148.106.123
2 Menos:		
Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	437.958	453.318
3 Total de activos (1)-(2)	145.329.988	147.652.805
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>		
4 Total de exposiciones contingentes	19.218.872	19.099.767
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>		
5 Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	7.856	304
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>		
6 RPN	11.784.339	10.795.274
7 Total de exposiciones (3)+(4)+(5)	164.556.717	166.752.876
<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)	7,16%	6,47%

## Sección 9 – Riesgo de liquidez

### Formulario 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

Activos líquidos de alta calidad		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
1	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>	55.538.348	52.544.732
<b>Salidas de efectivo</b>		-	-
2	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	<b>87.340.465</b>	<b>7.739.390</b>
3	Depósitos estables	24.022.765	1.175.936
4	Depósitos menos estables	63.317.700	6.563.454
5	<b>Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas</b>	<b>18.569.933</b>	<b>7.087.130</b>
6	Depósitos operativos	6.332.656	1.452.788
7	Depósitos no operativos	12.237.276	5.634.342
8	<b>Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas garantizadas</b>	-	-
9	<b>Salidas relacionadas con facilidades de créditos y liquidez comprometidas</b>	18.076.006	2.410.530
10	<b>Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>	836	845
11	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual</b>	2.167.619	2.167.047
12	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingente</b>	4.041.868	202.200
13	<b>Total salidas de efectivo</b>	<b>130.196.727</b>	<b>19.607.143</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>	12.058.549	4.048.321
16	<b>Otras entradas de efectivo no contempladas</b>	6.486.586	3.287.260
17	<b>Total entradas de efectivo</b>	<b>18.545.135</b>	<b>7.335.581</b>
18	<b>Ratio de cobertura de liquidez</b>	<b>373,49%</b>	

### 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	
	<b>Financiación estable disponible (FED)</b>					
1	Recursos computables.					<b>110.277.750</b>
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones.		10.795.274			<b>10.795.274</b>
3	Captaciones minoristas.					<b>82.482.082</b>
4	Depósitos estables.		20.571.480		1.865.609	21.408.514
5	Depósitos menos estables.		66.501.522		1.487.597	61.073.568
6	Financiaciones mayoristas.					<b>16.372.207</b>
7	Depósitos operativos.		5.293.523			2.646.762
8	Depósitos no operativos.		22.374.900	12.487	2.531.752	13.725.445
9	Otros recursos computables.	1.256.375				<b>628.187</b>
10	Recursos no computables.		13.966.548			
11	<b>TOTAL FED</b>					<b>110.277.750</b>
	<b>Financiación estable requerida (FER)</b>					
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores.					<b>6.183.428</b>
13	Total de ALAC a efectos de RFNE.		50.596.079			5.842.482
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido negociados en mercado de valores.		184.752		-	340.946
15	<b>Créditos</b>					<b>42.037.970</b>
16	<b>Mayoristas</b>					<b>10.717.144</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior.	2.065.076		986.988	15.326	818.582
18	Colocaciones con fines operativos.		2.054.821			1.027.411
19	Otros créditos mayoristas - vigentes.	3.953.506		3.188.403	7.324.471	8.331.861
20	Otros créditos mayoristas - vencidos.		539.291			539.291
21	<b>Minoristas</b>					<b>31.320.826</b>
22	Vigentes.		23.181.342		28.330.712	30.005.634
23	Vencidos		1.315.192			1.315.192
24	Otros activos.		57.684.419			<b>30.154.787</b>
25	Compromisos contingentes.		19.254.293			<b>2.069.788</b>
26	<b>TOTAL FER</b>					<b>80.445.972</b>
27	<b>RATIO FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)</b>					<b>137</b>