
**INFORME SOBRE CAPITAL, GESTIÓN DE
RIESGOS Y OTROS REQUERIMIENTOS
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 2024/077.

La Superintendencia de Servicios Financieros ha implementado los requerimientos de capital por riesgo de crédito, contraparte, mercado y operacional, siguiendo los métodos estándar establecidos por el Comité de Basilea de Supervisión Bancaria para dichos riesgos, así como también lo atinente a colchones de capital (conservación y contracíclico). 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 2025.

Formulario 1.1: Mediciones clave

		mar.-25	dic.-24	sep.-24	jun.-24	mar.-24
	Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1	Capital Común	13.800.364	13.105.038	12.688.158	11.900.953	11.610.304
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	13.800.364	13.105.038	12.688.158	11.900.953	11.610.304
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	1.895.715	1.982.970	1.873.800	1.799.505	1.689.840
4	RPN total	15.696.079	15.088.008	14.561.958	13.700.458	13.300.144
	Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	120.331.935	119.512.123	115.731.504	114.857.734	107.439.671
	Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común (en %)	11,47%	10,97%	10,96%	10,36%	10,81%
7	Ratio PNE (en %)	11,47%	10,97%	10,96%	10,36%	10,81%
8	Ratio PNC (en %)	1,58%	1,66%	1,62%	1,57%	1,57%
9	Ratio RPN total (en %)	13,04%	12,62%	12,58%	11,93%	12,38%
	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 %)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
	Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)					
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 %)	4,64%	4,22%	4,17%	3,52%	3,97%
12	Colchón de conservación de capital exigido (en %)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
13	Colchón de capital contracíclico (en %)	0,75%	0,75%	0,75%	0,50%	0,50%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
14	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	193.288.215	194.332.272	185.182.415	188.755.688	167.923.306
15	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4 / 14)	8,12%	7,76%	7,86%	7,26%	7,92%
	Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)					
16	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) ^[2]	60.722	59.700	55.698	52.830	53.178
17	Salidas de efectivo totales netas ^[2]	16.020	14.648	13.439	12.358	13.414
18	RCL (en %) ^[3]	379,05%	407,57%	414,44%	427,49%	396,45%
	Ratio de Financiación Neta Estable					
19	Total de Financiación Estable Disponible (FED) ^[4]	127.040	130.516	126.820	132.307	114.742
20	Total de Financiación Estable Requerida (FER) ^[4]	92.756	92.447	86.125	92.311	80.621
21	RFNE (en %)	136,96%	141,18%	147,25%	143,33%	142,32%

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)
		mar.-25	dic.-24	mar.-25
1	Riesgo de crédito	97.330.057	97.808.321	7.786.405
2	Riesgo de crédito de contraparte	38.147	27.688	3.052
3	Ajuste de valuación del crédito (CVA)	18.813	11.372	1.505
4	Operaciones pendientes de liquidación	-	-	-
5	Préstamos en valores	-	-	-
6	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión	53.202	61.048	4.256
7	Riesgo de mercado ^[5]	11.023.270	10.449.361	881.862
8	Riesgo operacional ^[5]	11.868.446	11.154.334	949.476
9	Total (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	120.331.935	119.512.123	9.626.555

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

		mar.-25	dic.-24
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	170.982.747	172.371.046
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	343.685	346.504
3	Total de activos (1 – 2)	170.639.063	172.024.541
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	22.775.482	22.446.023
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	99.595	14.152
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	15.696.079	15.088.008
7	Total de exposiciones (3 + 4 + 5)	193.514.139	194.484.716
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6 / 7)	8,11%	7,76%

Sección 11 – Riesgo de liquidez

Formulario 11.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

		Valores sin ponderar (promedio) ^[14]	Valores ponderados (promedio) ^[16]
Activos líquidos de alta calidad			
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD ^[15]	62.324.450	60.054.560
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	97.683.747	8.592.980
3	Depósitos estables	27.662.170	1.353.773
4	Depósitos menos estables	70.021.577	7.239.207
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	21.038.608	8.558.694
6	Depósitos operativos	5.756.286	1.304.062
7	Depósitos no operativos	15.282.322	7.254.632
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	20.202.731	2.761.241
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	14.762	14.762
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	2.322.350	2.322.350
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	5.319.155	265.958
13	Total salidas de efectivo ^[17]	146.581.352	22.515.984
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	195.732	184.736
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	15.549.979	5.691.589
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	5.306.369	2.579.153
17	Total entradas de efectivo ^[17]	21.052.081	8.455.478
18	Ratio de Cobertura de Liquidez ^[18]	380%	

Notas

- 14) Promedio diario de los activos líquidos de alta calidad, entradas de efectivo y salidas de efectivo de los respectivos trimestres, computando también los días no hábiles.
- 15) El total de activos líquidos de alta calidad en valores ponderados incluye también los ajustes por limitaciones en la composición de los activos nivel 2 y Nivel 2B.
- 16) La columna "b" resulta de aplicar a la columna "a" (filas 3, 4, 6, 7, 8 a 12 y 14 a 16) las tasas de cancelación mínima o de ingreso máximo, según corresponda, establecidas en la normativa.
- 17) Las filas 13 y 17 corresponden a la sumatoria de las filas 2, 5, 8 a 12 y 14 a 16, respectivamente.
- 18) El Ratio de Cobertura de Liquidez (línea 18) corresponde al promedio de los Ratios de Cobertura de Liquidez del trimestre expresado en porcentaje.

Formulario 11.3: Ratio de Financiación Neta Estable

		Valores sin ponderar según el vencimiento residual				Valores ponderados ^[19]
		Sin vencimiento	< 180 días	≥ 180 días y < 360 días	≥ 360 días	
Financiación Estable Disponible (FED)						
1	Recursos computables					127.039.921
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones	15.696.079				15.696.079
3	Captaciones minoristas				-	84.768.365
4	Depósitos estables	21.365.636		88.378		20.385.732
5	Depósitos menos estables	71.806.097		8.316		64.382.633
6	Financiaciones mayoristas					25.794.081
7	Depósitos operativos	6.351.417		-		3.175.708
8	Depósitos no operativos	21.102.766	811.506	11.661.236		22.618.372
9	Otros recursos computables	1.562.793				781.396
10	Recursos no computables	18.315.920				
11	TOTAL FED ^[20]					127.039.921
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores					6.315.072
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	55.514.520				5.083.682
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	2.267.345		9.914		1.231.390
15	Créditos					50.518.335
16	Mayoristas ^[23]					12.628.195
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	2.278.968	1.797.881	27.377		1.268.163
18	Colocaciones con fines operativos				2.922.746	1.461.373
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	7.252.572	2.878.337	6.777.288		9.470.691
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	427.967				427.967
21	Minoristas ^[22]					37.890.140
22	Vigentes	29.138.555		33.228.644		36.167.896
23	Vencidos				1.722.244	1.722.244
24	Otros activos ^[24]				50.744.949	33.442.679
25	Compromisos contingentes				22.753.113	2.479.814
26	TOTAL FER					92.755.901
27	RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%) ^[21]					137

Notas

- 19) La columna "e" resulta de aplicar a las columnas "a", "b", "c" y "d" los porcentajes establecidos en la normativa.
- 20) La línea 11 corresponde a la sumatoria de las filas 2, 3, 6 y 9. La línea 26 corresponde a la sumatoria de las filas 12, 15, 24 y 25.
- 21) El Ratio de Financiación Neta Estable (línea 27) corresponde al cociente de la línea 11 y la línea 26 expresado en porcentaje.
- 22) Se entiende por créditos minoristas, los créditos que tengan como contraparte a una persona física o una persona jurídica residente del sector privado no financiero categorizada como micro, pequeña o mediana empresa.
- 23) Se entiende por créditos mayoristas, los créditos que tengan como contraparte a personas jurídicas residentes del sector privado no financiero categorizadas como gran empresa; gobiernos y bancos centrales; entidades públicas residentes del sector no financiero; entidades públicas y privadas no residentes del sector no financiero; bancos multilaterales de desarrollo; instituciones de intermediación financiera u otras instituciones financieras, tanto locales como del exterior.
- 24) En la línea 24 "Otros activos" se incluye, entre otros, la caja y los saldos a la vista y colocaciones a un día de plazo en Banco Central del Uruguay por la parte que cubre el encaje mínimo obligatorio promedio diario.