

---

**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.**

A continuación, la actualización semestral prevista sobre el informe sobre capital, gestión de riesgos y otros requisitos prudenciales, 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 2019 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. Salvo expresión en contrario toda la información refiere al 30 de setiembre de 2020.

## Formulario 1.1: Mediciones clave

		sep.-20	jun.-20	mar.-20	dic.-19	sep.-19
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta</b>						
1	Capital común (CC)	9.597.537	9.136.811	8.505.240	7.658.197	7.460.604
2	PNE	9.597.537	9.136.811	8.505.240	7.658.197	7.460.604
3	PNC	1.816.841	1.799.419	1.818.010	1.680.120	1.737.050
4	RPN total	11.414.378	10.936.229	10.323.251	9.338.317	9.197.654
<b>Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>						
5	Total de APR	90.842.041	89.970.941	90.900.523	89.268.721	86.852.508
<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>						
6	Ratio de capital común (en %)	10,57%	10,16%	9,36%	8,58%	8,59%
7	Ratio PNE (en %)	10,57%	10,16%	9,36%	8,58%	8,59%
8	Ratio PNC (en %)	2,00%	2,00%	2,00%	1,88%	2,00%
9	Ratio RPN total (en %)	12,57%	12,16%	11,36%	10,46%	10,59%
<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 %)	4,19%	3,78%	2,97%	2,10%	2,22%
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)</b>						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	151.851.072	145.802.392	141.149.383	128.098.718	128.581.024
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	7,52%	7,50%	7,31%	7,29%	7,15%
<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>						
15	Total de Activos Líquidos de alta Calidad (ALAC) <sup>2</sup>	43.711,62	38.608,52	32.566,95	33.757,45	30.912,59
16	Salidas de efectivo totales netas <sup>2</sup>	7.159,76	6.281,43	5.507,02	5.131,89	5.042,46
17	RCL (en %) <sup>3</sup>	611%	615%	591%	658%	613%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED) <sup>4</sup>	105.353,17	100.715,52	90.909,70	85.789,01	
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER) <sup>4</sup>	73.879,29	72.066,50	67.653,88	65.129,70	
20	RFNE (%)	143%	140%	134%	132%	

<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)
		sep.-20	jun.-20	
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	67.317.007	68.315.684	5.385.361
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	-	85	-
3	Riesgo de mercado <sup>5</sup>	15.002.347	13.132.485	1.200.188
4	Riesgo operacional <sup>5</sup>	8.522.687	8.522.687	681.815
5	<b>Total</b>	90.842.041	89.970.941	7.267.363

<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

		Set-20	Jun-20
	<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>		
1	Total de activos según estado de situación financiera	136.921.763	130.631.753
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	451.703	460.873
3	Total de activos (1)-(2)	136.470.060	130.170.880
	<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>		
4	Total de exposiciones contingentes	15.381.012	15.631.457
	<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>		
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	-	55
	<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>		
6	RPN	11.414.378	10.936.229
7	Total de exposiciones (3)+(4)+(5)	151.851.072	145.802.392
	<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)	7,52%	7,50%

## Sección 9 – Riesgo de liquidez

### Formulario 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

Activos líquidos de alta calidad		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	52.163.340	48.593.357
<b>Salidas de efectivo</b>		-	-
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	89.824.824	8.326.019
3	Depósitos estables	18.710.620	912.153
4	Depósitos menos estables	71.114.204	7.413.865
5	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas	21.584.526	8.613.190
6	Depósitos operativos	7.782.802	1.890.391
7	Depósitos no operativos	13.801.724	6.722.799
8	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de créditos y liquidez comprometidas	14.600.373	1.274.554
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	-	-
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	1.238.541	1.238.541
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingente	3.046.045	152.302
13	Total salidas de efectivo	130.294.309	19.604.607
<b>Entradas de efectivo</b>		-	-
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	19.170.933	8.571.563
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	3.717.743	3.714.234
17	Total entradas de efectivo	22.888.675	12.285.797
18	Ratio de cobertura de liquidez	643,59%	

**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.					106.370.047
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones.	11.414.378				11.414.378
3	Captaciones minoristas.					75.160.596
4	Depósitos estables.	20.051.099		911.646		19.960.190
5	Depósitos menos estables.	61.685.297		8.418		55.200.406
6	<b>Financiaciones mayoristas.</b>					<b>19.357.364</b>
7	Depósitos operativos.	3.933.472				1.966.736
8	Depósitos no operativos.	19.233.791		192.751	7.677.358	17.390.628
9	Otros recursos computables.	875.416				437.708
10	Recursos no computables.	9.119.904				
11	<b>TOTAL FED</b>					<b>106.370.047</b>
	<b>Financiación estable requerida (FER)</b>					
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores.					5.863.474
13	Total de ALAC a efectos de RFNE.	48.770.891				5.576.938
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido negociados en mercado de valores.	335.420		139.795		286.536
15	<b>Créditos</b>					<b>35.960.817</b>
16	<b>Mayoristas</b>					<b>7.991.182</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior.	1.428.752		366.179	35.670	433.072
18	Colocaciones con fines operativos.	2.133.539				1.066.770
19	Otros créditos mayoristas - vigentes.	3.585.530		216.989	6.044.989	5.830.502
20	Otros créditos mayoristas - vencidos.	660.839				660.839
21	<b>Minoristas</b>					<b>27.969.634</b>
22	Vigentes.	15.757.933		27.910.336		26.020.685
23	Vencidos	1.948.949				1.948.949
24	<b>Otros activos.</b>	45.433.455				<b>29.817.288</b>
25	<b>Compromisos contingentes.</b>	15.531.881				<b>978.163</b>
26	<b>TOTAL FER</b>					<b>72.619.742</b>
27	<b>RATIO FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)</b>					<b>146</b>