

---

**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 trimestral 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 2020 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, refiere al 30 de setiembre de 2021.

**Formulario 1.1: Mediciones clave**

		sep.-21	jun.-21	mar.-21	dic.-20	sep.-20
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta</b>						
1	Capital común (CC)	10.055.836	9.878.998	9.354.279	9.649.108	9.597.537
2	PNE	10.055.836	9.878.998	9.354.279	9.649.108	9.597.537
3	PNC	858.800	1.307.310	1.325.610	1.270.200	1.816.841
4	RPN total	10.914.636	11.186.308	10.679.889	10.919.308	11.414.378
<b>Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>						
5	Total de APR	100.284.597	97.954.219	97.277.915	94.586.333	90.842.041
<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>						
6	Ratio de capital común (en %)	10,03%	10,09%	9,62%	10,20%	10,57%
7	Ratio PNE (en %)	10,03%	10,09%	9,62%	10,20%	10,57%
8	Ratio PNC (en %)	0,86%	1,33%	1,36%	1,34%	2,00%
9	Ratio RPN total (en %)	10,88%	11,42%	10,98%	11,54%	12,57%
<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 %)	2,53%	3,05%	2,61%	3,17%	4,19%
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)</b>						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	163.054.219	160.582.473	158.508.415	153.270.553	151.851.072
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	6,69%	6,97%	6,74%	7,12%	7,52%
<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>						
15	Total de Activos Líquidos de alta Calidad (ALAC) <sup>2</sup>	56.023	55.335	55.654	53.019	43.712
16	Salidas de efectivo totales netas <sup>2</sup>	13.542	13.115	14.360	11.881	7.160
17	RCL (en %) <sup>3</sup>	414%	422%	388%	446%	611%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED) <sup>4</sup>	113.588	112.259	110.551	106.945	105.353
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER) <sup>4</sup>	76.937	76.033	74.990	73.187	73.879
20	RFNE (%)	148%	148%	147%	146%	143%

<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.-21	jun.-21	sep.-21
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	71.504.723	71.905.928	5.720.378
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	1.503	-	120
3	Riesgo de mercado <sup>5</sup>	19.783.127	17.053.047	1.582.650
4	Riesgo operacional <sup>5</sup>	8.995.244	8.995.244	719.620
5	<b>Total</b>	<b>100.284.597</b>	<b>97.954.219</b>	<b>8.022.768</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.

**Tabla 3.2: Obligaciones subordinadas, acciones preferidas e instrumentos subordinados convertibles en acciones computables para la Responsabilidad Patrimonial Neta**

Instrumento	Monto según balance	% de cómputo para RPN	Monto computable antes de aplicación límite de PNC en RPN	Monto computable después de aplicación límite de PNC en RPN
Obligaciones subordinadas:				
- menores de 12 meses	-	0%	-	-
- entre 12 y 24 meses	-	25%	-	-
- entre 24 y 36 meses	-	50%	-	-
- entre 36 y 48 meses	-	75%	-	-
- más de 48 meses	858.800	100%	858.800	858.800

Instrumento	Monto según balance	Monto computable en RPN
Acciones preferidas	-	-

Instrumento	Monto según balance	Monto computable en RPN
Instrumentos subordinados convertibles en acciones	-	-

El día 28 de setiembre de 2021 se procedió a cancelar anticipadamente la suma de USD 30.000.000 (treinta millones de dólares americanos) del préstamo subordinado suscrito con The Bank of Nova Scotia en el mes de julio de 2017. Simultáneamente se contrajo una nueva obligación subordinada con The Bank of Nova Scotia por la suma de USD 20.000.000 (veinte millones de dólares americanos).

Lo anteriormente detallado fue aprobado por parte del Banco Central del Uruguay.

## 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-21	Jun-21
	<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>		
1	Total de activos según estado de situación financiera	148.031.855	145.342.046
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	449.155	458.111
3	Total de activos (1)-(2)	147.582.701	144.883.936
	<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>		
4	Total de exposiciones contingentes	15.468.513	15.698.538
	<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>		
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	3.006	(0)
	<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>		
6	RPN	10.914.636	11.186.308
7	Total de exposiciones (3)+(4)+(5)	163.054.219,19	160.582.473
	<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)	6,69%	6,97%

## 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)
<b>1</b>	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>	59.511.321	56.002.928
<b>Salidas de efectivo</b>		-	-
<b>2</b>	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	<b>89.647.468</b>	<b>8.541.844</b>
3	Depósitos estables	14.677.249	709.072
4	Depósitos menos estables	74.970.219	7.832.772
<b>5</b>	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas</b>	<b>18.073.317</b>	<b>6.877.918</b>
6	Depósitos operativos	6.349.596	1.475.943
7	Depósitos no operativos	11.723.722	5.401.975
<b>8</b>	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas</b>	-	-
<b>9</b>	<b>Salidas relacionadas con facilidades de créditos y liquidez comprometidas</b>	33.271.234	3.378.460
<b>10</b>	<b>Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>	-	-
<b>11</b>	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual</b>	1.407.849	1.407.849
<b>12</b>	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingente</b>	3.173.220	158.661
<b>13</b>	<b>Total salidas de efectivo</b>	<b>145.573.088</b>	<b>20.364.732</b>
<b>Entradas de efectivo</b>		-	-
<b>14</b>	<b>Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad</b>	-	-
<b>15</b>	<b>Entradas relacionadas con créditos no garantizados</b>	13.636.759	6.285.969
<b>16</b>	<b>Otras entradas de efectivo no contempladas</b>	3.687.057	3.683.238
<b>17</b>	<b>Total entradas de efectivo</b>	<b>17.323.816</b>	<b>9.969.207</b>
<b>18</b>	<b>Ratio de cobertura de liquidez</b>	<b>415,30%</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	<b>Recursos computables.</b>					<b>113.588.139</b>
2	<b>Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones.</b>		10.914.636			<b>10.914.636</b>
3	<b>Captaciones minoristas.</b>					<b>81.875.954</b>
4	Depósitos estables.		20.662.000		458.085	20.086.984
5	Depósitos menos estables.		69.006.774		20.991	61.788.970
6	<b>Financiaciones mayoristas.</b>					<b>20.193.085</b>
7	Depósitos operativos.		4.974.036			2.487.018
8	Depósitos no operativos.		19.848.780	123.070	7.720.142	17.706.067
9	<b>Otros recursos computables.</b>	1.208.927				<b>604.463</b>
10	Recursos no computables.		11.378.873			
11	<b>TOTAL FED</b>					<b>113.588.139</b>
	<b>Financiación estable requerida (FER)</b>					
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores.					<b>7.117.553</b>
13	Total de ALAC a efectos de RFNE.		56.671.828			6.680.660
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido negociados en mercado de valores.		123.622		-	436.893
15	<b>Créditos</b>					<b>37.301.629</b>
16	<b>Mayoristas</b>					<b>10.347.801</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior.	2.746.266		54.538	899.690	1.338.899
18	Colocaciones con fines operativos.		1.337.697			668.848
19	Otros créditos mayoristas - vigentes.	4.877.250		2.649.346	6.543.269	8.016.423
20	Otros créditos mayoristas - vencidos.		323.630			323.630
21	<b>Minoristas</b>					<b>26.953.828</b>
22	Vigentes.		22.761.756		21.770.925	25.537.756
23	Vencidos		1.416.072			1.416.072
24	<b>Otros activos.</b>		38.824.295			<b>31.108.469</b>
25	<b>Compromisos contingentes.</b>		15.624.117			<b>1.408.986</b>
26	<b>TOTAL FER</b>					<b>76.936.636</b>
27	<b>RATIO FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)</b>					<b>148</b>