
**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 toda la información refiere al 31 de marzo de 2021.

Formulario 1.1: Mediciones clave

		mar.-21	dic.-20	sep.-20	jun.-20	mar.-20
Responsabilidad Patrimonial Neta						
1	Capital común (CC)	9.354.279	9.649.108	9.597.537	9.136.811	8.505.240
2	PNE	9.354.279	9.649.108	9.597.537	9.136.811	8.505.240
3	PNC	1.325.610	1.270.200	1.816.841	1.799.419	1.818.010
4	RPN total	10.679.889	10.919.308	11.414.378	10.936.229	10.323.251
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)						
5	Total de APR	97.277.915	94.586.333	90.842.041	89.970.941	90.900.523
Ratios de capital como porcentaje de los APR						
6	Ratio de capital común (en %)	9,62%	10,20%	10,57%	10,16%	9,36%
7	Ratio PNE (en %)	9,62%	10,20%	10,57%	10,16%	9,36%
8	Ratio PNC (en %)	1,36%	1,34%	2,00%	2,00%	2,00%
9	Ratio RPN total (en %)	10,98%	11,54%	12,57%	12,16%	11,36%
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)	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 %)	2,61%	3,17%	4,19%	3,78%	2,97%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	158.508.415	153.270.553	151.851.072	145.802.392	141.149.383
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	6,74%	7,12%	7,52%	7,50%	7,31%
Ratio de cobertura de liquidez (RCL)						
15	Total de Activos líquidos de alta Calidad (ALAC) ²	55.654	53.019	43.712	38.609	32.567
16	Salidas de efectivo totales netas ²	14.360	11.881	7.160	6.281	5.507
17	RCL (en %) ³	388%	446%	611%	615%	591%
Ratio de Financiación Neta Estable						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED) ⁴	110.551	106.945	105.353	100.716	90.910
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER) ⁴	74.990	73.187	73.879	72.067	67.654
20	RFNE (%)	147%	146%	143%	140%	134%

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.-21	dic.-20	mar.-21
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	71.425.258	69.940.251	5.714.021
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	-	-	-
3	Riesgo de mercado ⁵	16.857.413	16.123.395	1.348.593
4	Riesgo operacional ⁵	8.995.244	8.522.687	719.620
5	Total	97.277.915	94.586.333	7.782.233

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-21	Dic-20
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	143.083.691	137.611.868
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	441.640	448.110
3	Total de activos (1)-(2)	142.642.051	137.163.758
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	15.866.364	16.106.796
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	-	-
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	10.679.889	10.919.308
7	Total de exposiciones (3)+(4)+(5)	158.508.415	153.270.553
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6)/(7)	6,74%	7,12%

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	58.678.161	55.476.321
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	88.666.991	8.426.693
3	Depósitos estables	14.655.668	706.589
4	Depósitos menos estables	74.011.323	7.720.104
5	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas	18.229.348	7.301.718
6	Depósitos operativos	5.040.906	1.158.265
7	Depósitos no operativos	13.188.443	6.143.453
8	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de créditos y liquidez comprometidas	37.993.320	3.460.161
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	-	-
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	1.332.975	1.333.621
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingente	3.972.018	198.480
13	Total salidas de efectivo	150.194.653	20.720.672
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	9.286.181	4.308.178
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	3.095.637	3.094.713
17	Total entradas de efectivo	12.381.818	7.402.891
18	Ratio de cobertura de liquidez	388,22%	

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.					110.551.264
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones.		10.679.889			10.679.889
3	Captaciones minoristas.					79.732.193
4	Depósitos estables.		21.189.161		644.511	20.774.214
5	Depósitos menos estables.		65.877.031		7.703	58.957.979
6	Financiaci3nes mayoristas.					19.601.830
7	Dep3sitos operativos.		4.701.037			2.350.519
8	Dep3sitos no operativos.		19.419.236	777.799	7.152.793	17.251.311
9	Otros recursos computables.	1.074.706				537.353
10	Recursos no computables.		10.200.679			
11	TOTAL FED					110.551.264
	Financiación estable requerida (FER)					
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores.					5.918.932
13	Total de ALAC a efectos de RFNE.		54.241.830			5.832.644
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido negociados en mercado de valores.		132.037		-	86.288
15	Créditos					36.649.358
16	Mayoristas					8.894.619
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior.	1.388.059		1.103.616	72.608	832.625
18	Colocaciones con fines operativos.		1.417.961			708.981
19	Otros créditos mayoristas - vigentes.	3.492.119		1.875.199	6.305.146	6.782.004
20	Otros créditos mayoristas - vencidos.		571.010			571.010
21	Minoristas					27.754.739
22	Vigentes.		24.059.674		21.835.248	26.222.748
23	Vencidos		1.531.991			1.531.991
24	Otros activos.		42.862.044			31.262.242
25	Compromisos contingentes.		16.029.815			1.159.738
26	TOTAL FER					74.990.269
27	RATIO FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)					147

