
**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 2023 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 2024.

Formulario 1.1: Mediciones clave

		mar.-24	dic.-23	sep.-23	jun.-23	mar.-23
	Responsabilidad Patrimonial Neta					
1	Capital común (CC)	11.610.304	11.398.303	10.462.543	10.187.123	10.045.179
2	PNE	11.610.304	11.398.303	10.462.543	10.187.123	10.045.179
3	PNC	1.689.840	1.755.990	1.735.020	1.683.360	1.739.160
4	RPN total	13.300.144	13.154.293	12.197.563	11.870.483	11.784.339
	Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	107.439.671	105.363.878	102.048.380	101.678.200	100.093.408
	Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común (en %)	10,81%	10,82%	10,25%	10,02%	10,04%
7	Ratio PNE (en %)	10,81%	10,82%	10,25%	10,02%	10,04%
8	Ratio PNC (en %)	1,57%	1,67%	1,70%	1,66%	1,74%
9	Ratio RPN total (en %)	12,38%	12,48%	11,95%	11,67%	11,77%
	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)	3,000%	2,750%	2,750%	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 %)	3,97%	4,08%	3,55%	3,27%	3,37%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	167.923.306	170.601.068	165.389.742	162.729.282	164.556.717
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	7,92%	7,71%	7,38%	7,29%	7,16%
	Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
15	Total de Activos líquidos de alta Calidad (ALAC) ²	53.178	54.056	50.139	51.977	52.612
16	Salidas de efectivo totales netas ²	13.414	13.211	11.936	12.711	14.117
17	RCL (en %) ³	396%	409%	420%	409%	373%
	Ratio de Financiación Neta Estable					
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED) ⁴	114.742	117.074	110.592	107.681	110.933
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER) ⁴	80.621	80.128	79.334	78.316	78.884
20	RFNE (%)	142%	146%	139%	137%	141%

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.-24	dic.-23	
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	86.958.155	85.997.450	6.956.652
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	-	-	-
3	Riesgo de contraparte	48.040	9.248	3.843
4	Riesgo de mercado ⁵	9.279.143	8.803.198	742.331
5	Riesgo operacional ⁵	11.154.334	10.553.983	892.347
6	Total	107.439.671	105.363.878	8.595.174

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-24	Dic-23
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado		
1 Total de activos según estado de situación financiera	148.379.601	148.379.601
2 Menos:		
Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	295.377	298.058
3 Total de activos (1)-(2)	148.084.224	148.081.544
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes		
4 Total de exposiciones contingentes	19.731.541	20.197.365
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados		
5 Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	107.541	20.692
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales		
6 RPN	13.300.144	13.154.293
7 Total de exposiciones (3)+(4)+(5)	167.923.306	168.299.601
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes		
8 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6)/(7)	7,92%	7,82%

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	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	55.587.184	53.178.279
Salidas de efectivo		-	-
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	85.995.559	7.567.888
3	Depósitos estables	24.501.686	1.198.637
4	Depósitos menos estables	61.493.873	6.369.252
5	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas	18.201.638	6.994.294
6	Depósitos operativos	6.134.060	1.394.677
7	Depósitos no operativos	12.067.577	5.599.617
8	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de créditos y liquidez comprometidas	18.654.265	2.693.933
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	0	0
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	2.154.428	2.154.428
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingente	4.393.259	219.663
13	Total salidas de efectivo	129.399.149	19.630.206
Entradas de efectivo		-	-
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	13.008.029	5.066.310
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	5.526.334	2.785.661
17	Total entradas de efectivo	18.534.363	7.851.971
18	Ratio de cobertura de liquidez	398,23%	

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.					114.741.652
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones.		13.300.144			13.300.144
3	Captaciones minoristas.					79.228.015
4	Depósitos estables.		19.549.757		273.924	18.846.193
5	Depósitos menos estables.		67.357.115		956	60.381.822
6	Financiaciones mayoristas.					21.556.238
7	Depósitos operativos.		4.840.440			2.420.220
8	Depósitos no operativos.		16.642.813	255.853	10.686.685	19.136.018
9	Otros recursos computables.	1.314.511				657.256
10	Recursos no computables.		12.416.430			
11	TOTAL FED					114.741.652
	Financiación estable requerida (FER)					
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores.					5.192.081
13	Total de ALAC a efectos de RFNE.		48.639.759			4.744.965
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido negociados en mercado de valores.		438.288		-	447.116
15	Créditos					44.837.165
16	Mayoristas					8.579.036
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior.		3.262.328	645.143	67.297	879.218
18	Colocaciones con fines operativos.		1.310.823			655.412
19	Otros créditos mayoristas - vigentes.		5.336.948	2.364.648	4.376.751	6.695.686
20	Otros créditos mayoristas - vencidos.		348.720			348.720
21	Minoristas					36.258.129
22	Vigentes.		27.656.176		30.999.096	33.977.500
23	Vencidos		2.280.629			2.280.629
24	Otros activos.		36.810.991			28.450.721
25	Compromisos contingentes.		19.941.544			2.141.462
26	TOTAL FER					80.621.428
27	RATIO FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)					142