

**Informe sobre capital, gestión de riesgos y otros  
requisitos prudenciales (\*)**

**(Pilar III -DISCIPLINA DE MERCADO)**

---

**Marzo 2022**

**Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Uruguay S.A**

(\*) Se incluye la información a modificarse respecto del informe de los períodos anteriores de acuerdo a lo establecido en la Comunicación 2020/104 del Banco Central del Uruguay.

**SECCION 1 – Visión general de la gestión de riesgos, aspectos prudenciales clave.**

**Formulario 1.1 Mediciones Clave (Trimestral)**

**Cifras en miles de pesos**

	a	b	c	d	e	
	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021	31/03/2021	
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>						
1	Capital Común	9.657.488	9.903.775	9.734.053	9.623.037	9.961.044
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	11.096.513	11.468.100	11.236.953	11.148.232	11.507.589
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	2.137.980	2.324.140	2.232.880	2.252.893	2.248.385
4	RPN total	13.234.493	13.792.240	13.469.833	13.401.125	13.755.974
<b>Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>						
5	Total de APR	117.486.904	122.032.163	112.661.187	112.644.651	112.419.250
<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>						
6	Ratio de capital común (en %)	8,22%	8,12%	8,64%	8,54%	8,86%
7	Ratio PNE (en %)	9,44%	9,40%	9,97%	9,90%	10,24%
8	Ratio PNC (en %)	1,82%	1,90%	1,98%	2,00%	2,00%
9	Ratio RPN total (en %)	11,26%	11,30%	11,96%	11,90%	12,24%
<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%
	a	b	c	d	e	
<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 % de APR totales)	3,31%	3,20%	3,73%	3,63%	3,95%

<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	191.364.121	189.130.338	187.877.123	191.475.945	184.442.320
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	6,92%	7,29%	7,17%	7,00%	7,46%
<b>Ratio de cobertura de Liquidez (RCL)</b>						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (Alac) <sup>2</sup>	87.707.587	84.288.651	84.053.880	80.814.276	75.625.689
16	Salidas de efectivo netas <sup>2</sup>	10.812.106	11.886.337	8.855.076	7.480.877	7.041.317
17	RCL (en %) <sup>3</sup>	811,20%	709,12%	949,22%	1080,28%	1074,03%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	135.673.439	132.221.502	133.348.382	135.703.461	133.537.138
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	86.439.864	89.193.746	83.870.330	83.742.778	81.573.605
20	RFNE (%)	156,96%	148,24%	158,99%	162,05%	163,70%

<sup>1</sup> El requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito es aplicable a los 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.

### Formulario 1.3 Visión general de los activos ponderados por riesgo (Trimestral)

		a	b	c
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		<b>31/03/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/03/2022</b>
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	95.768.463	101.958.244	7.661.477
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	2.463	696	197
3	Riesgo de mercado <sup>4</sup>	12.625.792	12.243.697	1.010.063
4	Riesgo operacional <sup>4</sup>	9.090.186	7.829.526	727.215
5	<b>Total (1+2+3+4)</b>	<b>117.486.904</b>	<b>122.032.163</b>	<b>9.398.952</b>

<sup>4</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 (Trimestral)

		a	b
		31/03/2022	31/12/2021
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	177.861.214	175.018.426
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	254.214	248.387
3	Total de activos (1) - (2)	177.607.000	174.770.039
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	13.754.658	14.359.604
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	2.463	696
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	13.234.493	13.792.240
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	191.364.121	189.130.339
<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))	6,92%	7,29%

## SECCIÓN 8: Riesgo Operacional

### Formulario 8.2 Resultado bruto como medida de exposición al riesgo operacional (Anual)

		Indicador de Negocio año T-1	Importe año T-1	Importe año T-2	Importe año T-3
<b>Columna</b>	<b>I. COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTOS y DIVIDENDOS</b>	3.314.251			
<b>1</b>	Ingresos por intereses		6.770.013	6.926.502	6.903.800
<b>2</b>	Gastos por intereses		2.183.443	2.137.980	1.915.501
<b>3</b>	Activos que generan intereses		173.242.403	149.028.731	119.623.332
<b>4</b>	Ingresos por dividendos		795	-3.016	2.349
	<b>II. COMPONENTE DE SERVICIOS</b>	2.000.543			
<b>5</b>	Otros ingresos de operación		0	0	0
<b>6</b>	Otros gastos de operación		18.702	18.902	425
<b>7</b>	Ingresos por comisiones		2.219.817	1.920.297	1.823.485
<b>8</b>	Gastos por comisiones		925.671	803.276	823.584
	<b>III. COMPONENTE FINANCIERO</b>	745.330			
<b>9</b>	Primer Componente Financiero (CF 1)		630.009	667.873	566.991
<b>10</b>	Segundo Componente Financiero (CF 2)		118.687	143.807	108.624
	<b>INDICADOR DEL NEGOCIO - (I+II+III) calculado al cierre del año T-1</b>	6.060.124			
	<b>REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL al año T</b>		727.215		

**Notas:**

1) El Componente de intereses, arrendamiento y dividendos (CIAD) se determina como:

$$CIAD = \text{Min} \{ \text{Promedio} [ \text{Abs}(\text{II}-\text{GI}) ]; 2.25\% * \text{Promedio} (\text{AGI}) \} + \text{Promedio} (\text{ID})$$

*II* son Ingresos por intereses, *GI* son Gastos por intereses, *AGI* son Activos que generan intereses e *ID* son Ingresos por dividendos.

En la citada fórmula primero deberá calcularse el valor absoluto de las partidas netas para cada año, para después calcular el promedio de los tres años.

2) El Componente de servicios (CS) se determina como:

$$CS = \text{Max} [ \text{Promedio} (\text{OIO}); \text{Promedio} (\text{OGO}) ] + \text{Max} [ \text{Promedio} (\text{IC}); \text{Promedio} (\text{GC}) ]$$

*OIO* son Otros ingresos de operación, *OGO* son Otros gastos de operación, *IC* son Ingresos por comisiones y *GC* son Gastos por comisiones.

3) El Componente financiero (CF) se determina como:

$$CF = CF 1 + CF 2$$

$$CF 1 = \text{Promedio} [ \text{Abs} [ \text{R1} + \text{DCO} ] ]$$

$$CF 2 = \text{Promedio} [ \text{Abs} [ \text{R2} + \text{DCV} ] ]$$

*R1* es el Resultado neto de la cartera a valor razonable con cambios en resultados, *DCO* son las Diferencias de cambio por operaciones, *R2* es la suma del Resultado neto de la cartera opción valor razonable con cambios en resultados más el Resultado neto de la cartera a costo amortizado más el Resultado neto de la cartera a valor razonable con cambios en otro resultado integral y *DCV* son las Diferencias de cambio por valuación.

4) El requerimiento de capital por riesgo operacional para el año T será equivalente al 12% del Indicador del Negocio calculado al cierre del año T-1.

Formulario 9.2 Ratio de cobertura de liquidez (Trimestral)

Cifras en miles de pesos uruguayos

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad</b>			
<b>1</b>	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>	118.091.432	87.707.587
<b>Salidas de efectivo</b>			
<b>2</b>	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	100.245.044	9.659.538
3	Depósitos estables	19.464.690	943.584
4	Depósitos menos estables	80.780.354	8.715.953
<b>5</b>	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas</b>	31.876.851	13.095.249
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	31.876.851	13.095.249
<b>8</b>	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas</b>	-	-
<b>9</b>	<b>Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas</b>	7.429.371	573.140
<b>10</b>	<b>Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>	14.633	14.633
<b>11</b>	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual</b>	4.977.112	4.976.956
<b>12</b>	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes</b>	6.420.403	825.694
13	Total salidas de efectivo	150.963.415	29.145.209
<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>	25.447.332	18.067.662
<b>16</b>	<b>Otras Entradas de efectivo no contempladas</b>	888.663	443.495
17	Total entradas de efectivo	26.335.996	18.511.158
<b>18</b>	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>		811,20%



Formulario 9.3 Ratio de financiación neta estable (Trimestral)

		a	b	c	d	e
		Valores sin ponderar según vencimiento residual				Valores ponderados
		sin vencimiento	< 180 días	>=180 días y < 360 días	>=360 días	
<b>Financiación Estable Disponible (FED)</b>						
<b>1</b>	<b>Recursos Computables</b>					<b>135.673.439</b>
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones		13.234.934			13.234.934
<b>3</b>	<b>Captaciones Minoristas</b>		<b>102.260.840</b>			<b>92.222.523</b>
4	Depósitos estables		17.926.258			17.029.945
5	Depósitos menos Estables		84.334.583			75.192.578
<b>6</b>	<b>Financiaciones mayoristas</b>		<b>48.674.864</b>			<b>18.699.691</b>
7	Depósitos operativos		447.542			223.771
8	Depósitos no operativos		36.951.840	0		18.475.920
<b>9</b>	<b>Otros recursos computables</b>	<b>481.620</b>			<b>11.275.482</b>	<b>11.516.292</b>
10	Recursos No Computables		7.941.966			
<b>11</b>	<b>TOTAL FED</b>					<b>135.673.439</b>
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						<b>86.439.864</b>
<b>12</b>	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>		<b>43.115.258</b>			<b>3.426.915</b>
13	Total ALAC a efectos de RFNE		43.114.359			3.426.026
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores		835		63	889
<b>15</b>	<b>Créditos</b>		<b>85.865.935</b>			<b>46.670.427</b>
<b>16</b>	<b>Mayoristas</b>		<b>44.997.627</b>			<b>22.621.968</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior		5.333.458	0		800.019
18	Colocaciones con fines operativos		0			
19	Otros créditos mayoristas vigentes		26.551.375		13.047.236	21.756.391
20	Otros créditos mayoristas vencidos		65.558			65.558
<b>21</b>	<b>Minoristas</b>		<b>40.868.309</b>			<b>24.048.459</b>
22	Vigentes		17.059.168		23.686.472	23.925.791
23	Vencidos		122.669			122.669
<b>24</b>	<b>Otros activos</b>		<b>34.952.259</b>			<b>34.952.259</b>
<b>25</b>	<b>Compromisos contingentes</b>		<b>13.859.182</b>			<b>1.390.263</b>
<b>26</b>	<b>TOTAL FER</b>					<b>86.439.864</b>
<b>27</b>	<b>RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)</b>					<b>156,96%</b>