



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

(Pilar III -DISCIPLINA DE MERCADO)

Marzo 2024

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
	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1 Capital Común	12.891.109	12.406.649	11.495.024	11.061.557	10.919.806
2 Patrimonio Neto Esencial (PNE)	14.205.429	13.772.419	12.844.484	12.370.837	12.272.486
3 Patrimonio Neto Complementario (PNC)	2.515.984	2.614.474	2.004.912	1.945.216	2.009.696
4 RPN total	16.721.413	16.386.893	14.849.396	14.316.053	14.282.182
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5 Total de APR	134.355.450	137.083.171	128.181.527	124.914.017	123.422.508
Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6 Ratio de capital común (en %)	9,59%	9,05%	8,97%	8,86%	8,85%
7 Ratio PNE (en %)	10,57%	10,05%	10,02%	9,90%	9,94%
8 Ratio PNC (en %)	1,87%	1,91%	1,56%	1,56%	1,63%
9 Ratio RPN total (en %)	12,45%	11,95%	11,58%	11,46%	11,57%
Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito¹					
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 %)					

	a	b	c	d	e
11 Colchón de conservación de capital exigido (en %) (2,5 % a partir de 2019)	3,000%	2,750%	2,625%	2,625%	2,625%
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)	4,67%	4,11%	4,03%	3,92%	3,92%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
13 Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	182.323.629	182.655.949	182.227.514	176.927.894	181.155.544
14 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	9,17%	8,97%	8,15%	8,09%	7,88%
Ratio de cobertura de Liquidez (RCL)					
15 Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (Alac) ²	58.301.864	59.148.355	61.361.940	63.792.084	66.737.862
16 Salidas de efectivo netas ²	12.185.676	11.917.576	12.377.851	13.006.544	12.381.346
17 RCL (en %) ³	478,45%	496,31%	495,74%	490,46%	539,02%
Ratio de Financiación Neta Estable					
18 Total de Financiación Estable Disponible (FED)	125.073.054	124.056.702	126.556.641	123.987.757	127.614.950
19 Total de Financiación Estable Requerida (FER)	92.933.778	93.722.816	89.370.940	88.987.241	88.558.354
20 RFNE (%)	134,58%	132,37%	141,61%	139,33%	144,10%

¹ 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%).

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.

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

Cifras en miles de pesos

		a	b	c
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024
1	Riesgo de crédito	114.669.713	119.209.955	9.173.577
2	Requerimiento por riesgo de crédito de contraparte	15.367	9.120	1.229
3	Riesgo de mercado ⁴	8.710.076	7.700.781	696.806
4	Riesgo operacional ⁴	10.960.294	10.163.315	876.824
5	Total (1+2+3+4)	134.355.450	137.083.171	10.748.436

⁴ 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)

Cifras en miles de pesos

		a	b
		31/03/2024	31/12/2023
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	164.289.892	163.692.152
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	323.603	336.626
3	Total de activos (1) - (2)	163.966.289	163.355.526
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	18.326.607	19.282.182
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	30.733	18.241
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	16.721.413	16.386.893
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	182.323.629	182.655.949
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6)/(7))	9,17%	8,97%

SECCIÓN 8: Riesgo Operacional

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

Cifras en miles de pesos

		Indicador de Negocio año T-1	Importe año T-1	Importe año T-2	Importe año T-3
Columna	I. COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTOS y DIVIDENDOS	3.715.341			
1	Ingresos por intereses		10.654.475	8.358.212	6.770.013
2	Gastos por intereses		2.941.202	2.737.167	2.183.443
3	Activos que generan intereses		162.842.033	159.157.623	173.242.403
4	Ingresos por dividendos		1.685	596	795
	II. COMPONENTE DE SERVICIOS	2.495.889			
5	Otros ingresos de operación		0	0	0
6	Otros gastos de operación		19.555	16.303	18.702
7	Ingresos por comisiones		2.746.825	2.466.463	2.219.817
8	Gastos por comisiones		1.166.600	1.054.320	925.671
	III. COMPONENTE FINANCIERO	1.095.634			
9	Primer Componente Financiero (CF 1)		1.172.976	962.755	630.009
10	Segundo Componente Financiero (CF 2)		89.981	312.493	118.687
	INDICADOR DEL NEGOCIO - (I+II+III) calculado al cierre del año T-1	7.306.863			
	REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL al año T		876.824		

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:

$$CF = CF 1 + CF 2$$

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

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

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)
Activos líquidos de alta calidad			
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	58.924.834	58.301.864
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	83.269.071	7.698.420
3	Depósitos estables	20.681.168	994.973
4	Depósitos menos estables	62.587.903	6.703.447
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	30.357.859	12.474.894
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	30.357.859	12.474.894
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	12.353.141	934.970
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	65.570	65.570
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	4.503.920	4.503.177
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	6.152.401	563.044
13	Total salidas de efectivo	136.701.962	26.240.074
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	20.736.652	13.517.726
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	1.005.642	536.671
17	Total entradas de efectivo	21.742.295	14.054.398
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		478,45%

Formulario 9.3 Ratio de financiación neta estable (Trimestral)

Cifras en miles de pesos uruguayos

		a	b	c	d	e
		Valores sin ponderar según vencimiento residual				Valores ponderados
		sin vencimiento	< 180 días	>=180 días y < 360 días	>=360 días	
Financiación Estable Disponible (FED)						
1	Recursos Computables					125.073.054
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones		16.721.876			16.721.876
3	Captaciones Minoristas		83.647.398			75.725.722
4	Depósitos estables		18.725.504			17.789.228
5	Depósitos menos Estables		64.921.894			57.936.494
6	Financiaciones mayoristas		47.844.080			15.656.609
7	Depósitos operativos		740.620			370.310
8	Depósitos no operativos		30.572.597	0		15.286.299
9	Otros recursos computables	875.968			16.530.863	16.968.847
10	Recursos No Computables		8.619.974			
11	TOTAL FED					125.073.054
Financiación Estable Requerida (FER)						92.933.778
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores		18.900.451			2.382.084
13	Total ALAC a efectos de RFNE		18.875.651			2.357.295
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores		24.733		66	24.790
15	Créditos		103.506.206			58.397.931
16	Mayoristas		52.099.008			28.078.487
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior		2.765.515	22.300		425.977
18	Colocaciones con fines operativos		0			
19	Otros créditos mayoristas vigentes		29.621.313		19.629.503	27.569.833
20	Otros créditos mayoristas vencidos		82.677			82.677
21	Minoristas		51.407.199			30.319.443

22	Vigentes	21.140.048	30.050.661	30.102.954
23	Vencidos	216.490		216.490
24	Otros activos	30.689.535		30.689.535
25	Compromisos contingentes	18.460.489		1.464.228
26	TOTAL FER			92.933.778
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)			134,58%