



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

(Pilar III -DISCIPLINA DE MERCADO)

Setiembre 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 2024/077 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
	30/9/2024	30/6/2024	31/3/2024	31/12/2023	30/9/2023
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1 Capital Común	14.135.286	13.425.622	12.891.109	12.406.649	11.495.024
2 Patrimonio Neto Esencial (PNE)	15.592.686	14.825.237	14.205.429	13.772.419	12.844.484
3 Patrimonio Neto Complementario (PNC)	2.789.880	2.679.263	2.515.984	2.614.474	2.004.912
4 RPN total	18.382.566	17.504.500	16.721.413	16.386.893	14.849.396
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5 Total de APR	142.840.931	139.272.810	134.360.014	137.083.171	128.181.527
Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6 Ratio de capital común (en %)	9,90%	9,64%	9,59%	9,05%	8,97%
7 Ratio PNE (en %)	10,92%	10,64%	10,57%	10,05%	10,02%
8 Ratio PNC (en %)	1,95%	1,92%	1,87%	1,91%	1,56%
9 Ratio RPN total (en %)	12,87%	12,57%	12,45%	11,95%	11,58%
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	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)	4,97%	4,71%	4,67%	4,11%	4,03%
12	Colchón de conservación de capital exigido (en %)	3,250%	3,000%	3,000%	2,750%	2,625%
13	Colchón de capital contracíclico (en %)	0,750%	0,500%	0,500%	0,250%	0,125%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes						
14	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	203.176.999	191.622.854	182.323.629	182.655.949	182.227.514
15	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(14)	9,05%	9,13%	9,17%	8,97%	8,15%
Ratio de cobertura de Liquidez (RCL)						
16	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (Alac) ²	65.058.321	60.165.957	58.301.864	59.148.355	61.361.940
17	Salidas de efectivo netas ²	12.327.622	13.783.591	12.185.676	11.917.576	12.377.851
18	RCL (en %) ³	527,74%	436,50%	478,45%	496,31%	495,74%
Ratio de Financiación Neta Estable						
19	Total de Financiación Estable Disponible (FED) ⁴	141.041.334	131.762.383	125.073.054	124.056.702	126.556.641
20	Total de Financiación Estable Requerida (FER) ⁴	99.359.214	96.860.989	92.933.778	93.722.816	89.370.940
21	RFNE (%)	141,95%	136,03%	134,58%	132,37%	141,61%

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.

⁴ Dato al cierre de cada 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)
		30/9/2024	30/6/2024	30/9/2024
1	Riesgo de crédito	122.808.770	119.904.030	9.824.702
2	Riesgo de crédito de contraparte	-	644	-
3	Ajuste de valuación del crédito (CVA)	-	149	-
4	Operaciones pendientes de liquidación	-	-	-
5	Préstamos en valores	-	-	-
6	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión	-	-	-
7	Riesgo de mercado ⁴	9.071.867	8.407.694	725.749
8	Riesgo operacional ⁴	10.960.294	10.960.294	876.824
9	Total (1+2+3+4+5+6+7+8)	142.840.931	139.272.810	11.427.274

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
		30/9/2024	30/6/2024
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	182.758.574	172.776.146
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	223.203	253.948
3	Total de activos (1) - (2)	182.535.371	172.522.198
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	20.641.628	19.097.438
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	-	3.219
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	18.382.566	17.504.500
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	203.176.999	191.622.855
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6)/(7))	9,05%	9,13%

SECCIÓN 11: Riesgo de liquidez

Formulario 11.2 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	65.729.074	65.058.321
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	87.363.169	8.040.953
3	Depósitos estables	22.087.282	1.066.038
4	Depósitos menos estables	65.275.886	6.974.915
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	28.741.427	12.010.264
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	28.741.427	12.010.264
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	12.907.694	1.031.401
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	51.885	51.885
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	5.226.894	5.221.606
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	6.566.573	666.980
13	Total salidas de efectivo	140.857.641	27.023.089
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	21.979.406	13.779.802
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	1.761.098	915.666
17	Total entradas de efectivo	23.740.504	14.695.467
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		527,74%

Formulario 11.3 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					141.041.334
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones		18.382.897			18.382.897
3	Captaciones Minoristas		96.239.195			87.120.811
4	Depósitos estables		20.795.841			19.756.049
5	Depósitos menos Estables		75.443.354			67.364.762
6	Financiaciones mayoristas		51.316.300			16.282.986
7	Depósitos operativos		832.012			416.006
8	Depósitos no operativos		31.733.961	-		15.866.980
9	Otros recursos computables	1.008.623			18.750.328	19.254.639
10	Recursos No Computables		9.259.969			
11	TOTAL FED					141.041.334
Financiación Estable Requerida (FER)						99.359.214
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores		22.308.925			2.245.129
13	Total ALAC a efectos de RFNE		22.308.852			2.245.067
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores			-	73	62
15	Créditos		109.221.245			61.408.578
16	Mayoristas		56.442.813			30.168.323
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior		3.917.765	53.832		614.581
18	Colocaciones con fines operativos				-	-
19	Otros créditos mayoristas vigentes		30.843.598		21.570.021	29.442.313

20	Otros creditos mayoristas vencidos	111.430		111.430
21	Minoristas	52.778.431		31.240.255
22	Vigentes	20.974.954	31.573.425	31.010.204
23	Vencidos	230.052		230.052
24	Otros activos	33.926.868		33.926.868
25	Compromisos contingentes	19.763.004		1.778.639
26	TOTAL FER			99.359.214
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)			141,95%