



Creando Oportunidades

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

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

---

**Setiembre de 2020**

**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 2019/147 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 uruguayos

	a	b	c	d	e
	30/09/2020	30/06/2020	31/03/2020	31/12/2019	30/09/2019
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>					
1 Capital Común	9.501.631	9.037.395	9.100.155	8.668.594	8.415.021
2 Patrimonio Neto Esencial (PNE)	10.991.756	10.514.815	10.605.435	9.975.354	9.707.886
3 Patrimonio Neto Complementario (PNC)	2.029.160	2.074.402	2.089.966	1.941.472	1.873.384
4 RPN total	13.020.916	12.589.218	12.695.402	11.916.826	11.581.270
<b>Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>					
5 Total de APR	101.458.011	103.720.119	104.498.307	99.420.753	93.669.218
<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>					
6 Ratio de capital común (en %)	9,37%	8,71%	8,71%	8,72%	8,98%
7 Ratio PNE (en %)	10,83%	10,14%	10,15%	10,03%	10,36%
8 Ratio PNC (en %)	2,00%	2,00%	2,00%	1,95%	2,00%
9 Ratio RPN total (en %)	12,83%	12,14%	12,15%	11,99%	12,36%
<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 %)	5,29%	4,57%	4,54%	4,69%	4,97%
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	169.549.586	159.384.601	152.900.704	134.140.281	133.255.177
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	7,68%	7,90%	8,30%	8,88%	8,69%
<b>Ratio de cobertura de Liquidez (RCL)</b>						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (Alac) <sup>2</sup>	66.808.599	56.117.138	43.994.475	39.301.834	40.768.509
16	Salidas de efectivo netas <sup>2</sup>	5.783.019	5.362.436	4.837.551	4.608.533	4.347.529
17	RCL (en %) <sup>3 (a)</sup>	1155,25%	1046,49%	909,44%	852,81%	937,74%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	122.248.379	116.503.222	111.944.184	95.492.431	
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	75.752.595	75.509.315	72.741.315	63.136.580	
20	RFNE (%)	161,38%	154,29%	153,89%	151,25%	

<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.

(a) El incremento en el LCR se vincula a la reducción de salidas netas de efectivo junto al incremento de los ALAC.

<sup>4</sup> Datos al cierre del trimestre.

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

Cifras en miles de pesos uruguayos

		a	b	c
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		<b>30/09/2020</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>30/09/2020</b>
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	84.668.777	85.610.465	6.773.502
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	573.753	584.200	45.900
3	Riesgo de mercado <sup>4</sup>	9.689.293	10.999.266	775.143
4	Riesgo operacional <sup>4</sup>	6.526.188	6.526.188	522.095
5	<b>Total (1+2+3+4)</b>	<b>101.458.011</b>	<b>103.720.119</b>	<b>8.116.641</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)

Cifras en miles de pesos uruguayos

		a	b
		30/09/2020	30/06/2020
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	157.239.289	148.055.942
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	816.642	841.819
3	Total de activos (1) - (2)	156.422.647	147.214.123
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	13.125.960	12.169.589
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	979	889
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	13.020.916	12.589.218
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	169.549.586	159.384.601
<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))	7,68%	7,90%

## SECCIÓN 9 - Riesgo de liquidez

### 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>	67.499.827	66.808.599
<b>Salidas de efectivo</b>			
<b>2</b>	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	92.191.282	9.066.838
3	Depósitos estables	15.958.079	768.079
4	Depósitos menos estables	76.233.203	8.298.759
<b>5</b>	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas</b>	19.577.313	8.134.186
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	19.577.313	8.134.186
<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>	6.849.483	535.730
<b>10</b>	<b>Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>	285.911	285.911
<b>11</b>	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual</b>	4.563.660	4.563.421
<b>12</b>	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes</b>	6.317.748	545.991
13	Total salidas de efectivo	129.785.397	23.132.078
<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>	25.070.721	19.385.108
<b>16</b>	<b>Otras Entradas de efectivo no contempladas</b>	1.248.983	754.609
17	Total entradas de efectivo	26.319.704	20.139.717
<b>18</b>	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>		1.155

**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>122.248.379</b>
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones		13.028.814			13.028.814
<b>3</b>	<b>Captaciones Minoristas</b>		<b>96.531.915</b>			<b>86.850.750</b>
4	Depósitos estables		14.797.670			14.057.786
5	Depósitos menos Estables		81.734.246			72.792.964
<b>6</b>	<b>Financiaciones mayoristas</b>		<b>33.026.412</b>			<b>10.731.645</b>
7	Depósitos operativos		287.803			143.901
8	Depósitos no operativos	21.175.487		0		10.587.743
<b>9</b>	<b>Otros recursos computables</b>	<b>148.096</b>			<b>11.563.122</b>	<b>11.637.170</b>
10	Recursos No Computables		8.048.221			
<b>11</b>	<b>TOTAL FED</b>					<b>122.248.379</b>
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						<b>75.752.595</b>
<b>12</b>	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>		<b>27.832.266</b>			<b>2.902.326</b>
13	Total ALAC a efectos de RFNE		27.832.177			2.902.250
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores		0		89	75
<b>15</b>	<b>Créditos</b>		<b>82.521.509</b>			<b>41.611.634</b>
<b>16</b>	<b>Mayoristas</b>		<b>45.631.157</b>			<b>20.082.846</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	11.654.513		726		1.748.540
18	Colocaciones con fines operativos		0			
19	Otros créditos mayoristas vigentes	25.635.445			8.070.331	18.063.438
20	Otros créditos mayoristas vencidos		270.868			270.868
<b>21</b>	<b>Minoristas</b>		<b>36.890.352</b>			<b>21.528.788</b>
22	Vigentes		16.577.699		20.207.754	21.423.890
23	Vencidos		104.898			104.898
<b>24</b>	<b>Otros activos</b>		<b>30.140.605</b>			<b>30.140.605</b>
<b>25</b>	<b>Compromisos contingentes</b>		<b>13.225.406</b>			<b>1.098.030</b>
<b>26</b>	<b>TOTAL FER</b>					<b>75.752.595</b>
<b>27</b>	<b>RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)</b>					<b>161,38%</b>