



Creando Oportunidades

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

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

---

**Marzo 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	
	31/03/2020	31/12/2019	30/09/2019	30/06/2019	31/03/2019	
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>						
1	Capital Común	9.100.155	8.668.594	8.415.021	7.935.378	7.809.043
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	10.605.435	9.975.354	9.707.886	9.166.748	8.646.143
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	2.089.966	1.941.472	1.873.384	1.829.464	1.741.168
4	RPN total	12.695.402	11.916.826	11.581.270	10.996.212	10.387.311
<b>Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>						
5	Total de APR	104.498.307	99.420.753	93.669.218	91.496.138	88.228.418
<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>						
6	Ratio de capital común (en %)	8,71%	8,72%	8,98%	8,67%	8,85%
7	Ratio PNE (en %)	10,15%	10,03%	10,36%	10,02%	9,80%
8	Ratio PNC (en %)	2,00%	1,95%	2,00%	2,00%	1,97%
9	Ratio RPN total (en %)	12,15%	11,99%	12,36%	12,02%	11,77%
<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 %)	4,54%	4,69%	4,97%	4,61%	4,81%
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	152.900.704	134.140.281	133.255.177	125.058.188	119.158.269
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	8,30%	8,88%	8,69%	8,79%	8,72%
<b>Ratio de cobertura de Liquidez (RCL)</b>						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (Alac) <sup>2</sup>	43.994.475	39.301.834	40.768.509	40.195.159	37.049.084
16	Salidas de efectivo netas <sup>2</sup>	4.837.551	4.608.533	4.347.529	4.492.629	4.299.029
17	RCL (en %) <sup>3 (a)</sup>	909,44%	852,81%	937,74%	894,69%	861,80%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED) <sup>4</sup>	111.944.184	95.492.431			
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER) <sup>4</sup>	72.741.315	63.136.580			
20	RFNE (%) <sup>4</sup>	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)
		31/03/2020	31/12/2019	31/03/2020
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	86.564.173	80.743.300	6.925.134
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	593.892	136	47.511
3	Riesgo de mercado <sup>4</sup>	10.814.053	7.634.954	865.124
4	Riesgo operacional <sup>4</sup>	6.526.188	11.042.364	522.095
5	<b>Total (1+2+3+4)</b>	<b>104.498.306</b>	<b>99.420.754</b>	<b>8.359.864</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 queivalentes 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
		31/03/2020	31/12/2019
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	141.994.334	123.727.533
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	835.605	786.389
3	Total de activos (1) - (2)	141.158.729	122.941.144
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	11.741.975	11.199.001
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	-	136
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	12.695.402	11.916.826
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	152.900.704	134.140.281
<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))	8,30%	8,88%

## 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>	44.551.477	43.994.475
<b>Salidas de efectivo</b>			
<b>2</b>	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	77.073.539	7.527.852
3	Depósitos estables	14.238.807	686.536
4	Depósitos menos estables	62.834.732	6.841.315
<b>5</b>	<b>Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas</b>	16.757.155	6.861.125
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	16.757.155	6.861.125
<b>8</b>	<b>Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas garantizadas</b>	-	-
<b>9</b>	<b>Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas</b>	5.660.247	442.187
<b>10</b>	<b>Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>	1.251	1.251
<b>11</b>	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual</b>	4.045.657	4.044.469
<b>12</b>	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes</b>	5.734.202	473.319
13	Total salidas de efectivo	109.272.051	19.350.203
<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>	27.672.974	21.906.141
<b>16</b>	<b>Otras Entradas de efectivo no contempladas</b>	1.738.766	1.407.303
17	Total entradas de efectivo	29.411.740	23.313.443
<b>18</b>	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>		909

**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>111.944.184</b>
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones		12.702.738			12.702.738
<b>3</b>	<b>Captaciones Minoristas</b>		<b>88.055.426</b>			<b>79.238.481</b>
4	Depósitos estables		14.081.815			13.377.724
5	Depósitos menos Estables		73.973.611			65.860.757
<b>6</b>	<b>Financiaciones mayoristas</b>		<b>29.214.498</b>			<b>9.211.534</b>
7	Depósitos operativos		264.923			132.462
8	Depósitos no operativos		18.158.145	0		9.079.073
<b>9</b>	<b>Otros recursos computables</b>				<b>10.791.430</b>	<b>10.791.430</b>
10	Recursos No Computables		2.898.661			
<b>11</b>	<b>TOTAL FED</b>					<b>111.944.184</b>
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						<b>72.741.315</b>
<b>12</b>	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>		<b>17.265.289</b>			<b>4.471.528</b>
13	Total ALAC a efectos de RFNE		13.953.207			1.656.258
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores		0		3.312.082	2.815.270
<b>15</b>	<b>Créditos</b>		<b>84.541.030</b>			<b>42.533.326</b>
<b>16</b>	<b>Mayoristas</b>		<b>47.114.255</b>			<b>20.922.122</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior		12.229.177	0		1.834.377
18	Colocaciones con fines operativos		0			
19	Otros créditos mayoristas vigentes		25.056.877		9.339.694	18.599.240
20	Otros créditos mayoristas vencidos		488.506			488.506
<b>21</b>	<b>Minoristas</b>		<b>37.426.775</b>			<b>21.611.203</b>
22	Vigentes		18.526.584		18.720.801	21.431.812
23	Vencidos		179.391			179.391
<b>24</b>	<b>Otros activos</b>		<b>24.774.841</b>			<b>24.774.841</b>
<b>25</b>	<b>Compromisos contingentes</b>		<b>11.832.543</b>			<b>961.620</b>
<b>26</b>	<b>TOTAL FER</b>					<b>72.741.315</b>
<b>27</b>	<b>RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)</b>					<b>153,89%</b>

