



Banco de la República Oriental del Uruguay

Informe sobre Capital, Gestión de Riesgos y otros
Requisitos Prudenciales

Actualización al 30 de setiembre 2022

Área Contabilidad
Coordinación de Información Corporativa

Sección 1 – Visión general de la gestión de riesgos, aspectos prudenciales claves y activos ponderados por riesgo

Formulario 1.1: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		set-22	Jun-22	Mar-22	Dic-21	set-21
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)						
1	Capital común	77,791,141	70,898,086	77,050,710	77,680,157	78,474,164
2	Patrimonio Neto Esencial (P.N.E)	79,501,563	72,554,444	78,802,735	79,386,516	80,092,499
3	Patrimonio Neto Complementario (P.N.C)	2,429,035	2,320,027	2,355,889	2,561,023	2,503,402
4	RPN total	81,930,598	74,874,470	81,158,625	81,947,539	82,595,901
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)						
5	Total de APR	437,662,122	430,430,648	436,843,305	445,487,194	419,096,980
Ratios de capital como porcentaje de los APR						
6	Ratio de capital común en porcentaje (en%)	17.77%	16.47%	17.64%	17.44%	18.72%
7	Ratio de PNE (en%)	18.17%	16.86%	18.04%	17.82%	19.11%
8	Ratio PNC (en%)	0.56%	0.54%	0.54%	0.57%	0.60%
9	Ratio RPN total en %	18.72%	17.40%	18.58%	18.40%	19.71%
Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo						
10	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en%)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en%)						
11	Colchón de conservación de capital exigido (en %) (2.5% a partir de)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
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 %)	8.08%	6.80%	7.96%	7.74%	9.03%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	912,831,108	874,875,965	874,837,428	911,340,883	864,221,575
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en%) (4/13)	8.98%	8.56%	9.28%	8.99%	9.56%
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)	239,018,737	193,011,564	189,194,066	211,879,197	181,741,083
16	Salidas de efectivo totales netas	29,493,353	28,100,924	27,824,125	29,035,434	26,751,635
17	RCL (en%)	810%	687%	680%	730%	679%
Ratio de Financiación Neta Estable						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	699,086,168	667,468,409	666,685,062	706,156,235	674,676,294
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	596,663,665	600,167,357	596,790,673	608,268,349	595,789,959
20	RFNE %	117%	111%	112%	116%	113%

Formulario 1.3: Visión general de los activos ponderados por riesgo

		a	b	c
		set-22	Jun-22	set-22
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	371,828,605	360,863,419	29,746,288
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	8,013	6,216	641
3	Riesgo de mercado	24,548,346	28,283,855	1,963,868
4	Riesgo operacional	41,277,157	41,277,157	3,302,173
5	Total (1 + 2 + 3 + 4)	437,662,122	430,430,648	35,012,970

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

		a	b
		set-22	Jun-22
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	879,347,803	843,920,549
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	-3,468,152	-4,247,849
3	Total de activos (1) - (2)	875,879,651	839,672,700
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	36,947,686	35,187,627
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	3,770	15,637
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	81,930,598	74,874,470
7	Total de exposiciones ((3) + (4) + (5))	912,831,108	874,875,965
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	11.14	11.68

Sección 9 – Riesgo de Liquidez

Tabla 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez al 30.09.2022 (Promedio jul.-set. 2022)

		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad			
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	204,230,048	180,126,571
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	493,012,100	44,139,025
3	Depósitos estables	119,209,358	5,960,468
4	Depósitos menos estables	373,802,742	38,178,557
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	174,606,384	68,844,964
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	174,606,384	68,844,964
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas		
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	26,624,792	1,331,240
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	355,874	355,874
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	69,458,552	3,813,715
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	10,778,278	5,340,974
13	Total salidas de efectivo	774,835,980	123,825,793
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad		
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	39,785,753	31,562,525
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	263,178,414	263,178,414
17	Total entradas de efectivo	302,964,168	294,740,939
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		582%
Cifras en miles de pesos			

Formulario 9.3: Ratio de Financiación Neta Estable al 30.09.2022

		a	b	c	d	e
		Valores sin ponderar según el vencimiento residual				
		Sin vencimiento	< 180 días	>= 180 días y < 360 días	>= 360 días	Valores ponderados
Financiación Estable Disponible (FED)						
1	Recursos computables	93,872,042	732,027,599	11,650,272	17,033,087	699,086,168
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones	83,688,327	0	0	0	83,688,327
3	Captaciones minoristas	683,920	559,662,822	8,885,834	13,858,173	549,700,288
4	Depósitos estables	362,510	472,630,963	6,409,287	1,701,388	457,134,009
5	Depósitos menos estables	321,410	87,031,860	2,476,547	12,156,785	92,566,279
6	Financiaciones mayoristas	0	172,364,776	2,764,438	3,174,914	56,811,684
7	Depósitos operativos	0	0	0	0	0
8	Depósitos no operativos	0	172,364,776	2,764,438	3,174,914	56,811,684
9	Otros recursos computables	9,499,794	0	0	0	8,885,868
10	Recursos no computables	19,615,457	1,752,045	0	0	0
11	TOTAL FED	113,487,499	733,779,643	11,650,272	17,033,087	699,086,168
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	0	13,570,760	20,865,589	237,690,786	154,710,475
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	0	4,370,192	5,290,812	99,784,516	24,271,318
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	0	9,200,568	15,574,777	137,906,270	130,439,157
15	Créditos	1,151,022	114,542,536	18,523,159	198,328,772	209,728,158
16	Mayoristas	170,061	35,192,078	18,523,159	108,154,937	110,458,975
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	0	35,192,078	18,523,159	73,214,987	87,577,946
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	0	0	0	34,939,950	22,710,968
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	170,061	0	0	0	170,061
21	Minoristas	980,961	79,350,458	0	90,173,835	99,269,183
22	Vigentes	0	79,350,458	0	90,173,835	98,288,222
23	Vencidos	980,961	0	0	0	980,961
24	Otros activos	232,012,087	27,999,680	9,042,495	3,605,965	227,381,843
25	Compromisos contingentes	37,827,468	0	0	0	4,843,189
26	TOTAL FER	270,990,576	156,112,976	48,431,243	439,625,523	596,663,665
27	RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)					117%