



Banco de la República Oriental del Uruguay

Informe sobre Capital, Gestión de Riesgos y otros
Requisitos Prudenciales

Actualización al 31 de marzo 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
		Mar-22	Dic-21	set-21	Jun-21	Mar-21
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)						
1	Capital común	77,050,710	77,680,157	78,474,164	76,419,324	82,268,439
2	Patrimonio Neto Esencial (P.N.E)	78,802,735	79,386,516	80,092,499	78,002,449	83,833,895
3	Patrimonio Neto Complementario (P.N.C)	2,355,889	2,561,023	2,503,402	2,540,539	3,733,801
4	RPN total	81,158,625	81,947,539	82,595,901	80,542,988	87,567,696
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)						
5	Total de APR	436,843,305	445,487,194	419,096,980	418,849,925	418,009,919
Ratios de capital como porcentaje de los APR						
6	Ratio de capital común en porcentaje (en%)	17.64%	17.44%	18.72%	18.25%	19.68%
7	Ratio de PNE (en%)	18.04%	17.82%	19.11%	18.62%	20.06%
8	Ratio PNC (en%)	0.54%	0.57%	0.60%	0.61%	0.89%
9	Ratio RPN total en %	18.58%	18.40%	19.71%	19.23%	20.95%
Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito						
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 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 %)	7.96%	7.74%	9.03%	8.55%	10.00%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	874,837,428	911,340,883	864,221,575	848,784,911	865,472,896
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en%) (4/13)	9.28%	8.99%	9.56%	9.49%	10.12%
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)*	189,194,066	211,879,197	181,741,083	209,938,774	259,029,129
16	Salidas de efectivo totales netas	27,824,125	29,035,434	26,751,635	25,694,637	26,723,188
17	RCL (en%)*	680%	730%	679%	817%	969%
Ratio de Financiación Neta Estable						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED) **	666,685,062	706,156,235	674,676,294	667,583,046	672,846,677
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER) **	596,790,673	608,268,349	595,789,959	591,836,218	574,072,124
20	RFNE %	112%	116%	113%	113%	117%

*Calculado con saldos de cierre mensual de Casa Matriz y Sucursales del Exterior

** Calculado con saldos al cierre de cada Trimestre Casa Matriz y Sucursales del exterior

Formulario 1.3: Visión general de los activos ponderados por riesgo

		a	b	c
		Mar-22	Dic-21	Mar-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)	366,711,369	378,127,379	29,336,909
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	5,579	4,219	446
3	Riesgo de mercado	28,849,200	30,379,722	2,307,936
4	Riesgo operacional	41,277,157	36,975,874	3,302,173
5	Total (1 + 2 + 3 + 4)	436,843,305	445,487,194	34,947,464

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
		Mar-22	Dic-21
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	845,248,235	880,225,905
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	-4,343,561	-4,502,494
3	Total de activos (1) - (2)	840,904,674	875,723,410
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	33,928,102	35,613,919
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	4,652	3,553
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	81,158,625	81,947,539
7	Total de exposiciones ((3) + (4) + (5))	874,837,428	911,340,883
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	10.78	11.12

Sección 8 – Riesgo Operacional

Formulario 8.2: Indicador del negocio y sus componentes

Columna	Indicador de Negocio	Importe	Importe	Importe	
		Año 2021	Año 2021	Año 2020	Año 2019
	I. COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTO y DIVIDENDOS	13,383,453			
1	Ingresos por intereses	38,453,171	38,811,035	36,745,767	
2	Gastos por intereses	3,809,900	4,221,642	4,095,303	
3	Activos que generan intereses	680,676,865	597,142,282	496,539,070	
4	Ingresos por dividendos	43,643	69,533	114,123	
	II. COMPONENTES DE SERVICIOS	6,686,054			
5	Otros ingresos de operación	0	0	11,051	
6	Otros gastos de operación	43,020	100,674	35,628	
7	Ingresos por comisiones	7,270,561	6,544,204	6,064,075	
8	Gastos por comisiones	2,279,525	1,658,624	1,494,432	
	III. COMPONENTE FINANCIERO	7,448,598			
9	Primer Componente Financiero (CF 1)	3,302,706	2,817,718	2,340,874	
10	Primer Componente Financiero (CF 2)	2,476,898	6,020,678	5,386,920	
	INDICADOR DEL NEGOCIO - (I+II+III) calculado al cierre del año 2021	27,518,105			
	REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL al año 2022				3,302,172.60

Sección 9 – Riesgo de Liquidez

Tabla 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez al 31.03.2022

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad		192,824,018	165,259,409
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	192,824,018	165,259,409
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	428,125,770	38,322,106
3	Depósitos estables	100,636,889	5,031,844
4	Depósitos menos estables	327,488,881	33,290,261
5	Salidas relacionadas con financiaci3nes mayoristas no garantizadas	155,745,344	61,992,397
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	155,745,344	61,992,397
8	Salidas relacionadas con financiaci3nes mayoristas garantizadas		
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	24,181,212	1,209,061
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	97,442	97,442
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiaci3n contractual	68,549,606	3,805,539
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiaci3n contingentes	11,638,700	5,791,734
13	Total salidas de efectivo	688,338,073	111,218,278
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad		
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	36,900,782	29,858,646
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	278,153,565	278,153,565
17	Total entradas de efectivo	315,054,347	308,012,211
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		594%

Cifras en miles de pesos

Tabla 9.3 – Ratio de Financiación Neta estable al 31.03.2022

		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	95,113,560	691,754,172	13,522,813	16,687,372	666,685,062
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicaci3n de deducciones	83,750,161	0	0	0	83,750,161

3	Captaciones minoristas	2,726,296	530,970,282	8,831,672	13,937,729	524,622,211
4	Depósitos estables	1,528,929	448,561,572	6,376,772	1,631,796	435,275,706
5	Depósitos menos estables	1,197,367	82,408,710	2,454,900	12,305,933	89,346,506
6	Financiaciones mayoristas	0	160,783,890	4,691,141	2,749,643	50,174,516
7	Depósitos operativos	0	0	0	0	0
8	Depósitos no operativos	0	160,783,890	4,691,141	2,749,643	50,174,516
9	Otros recursos computables	8,637,103	0	0	0	8,138,173
10	Recursos no computables	24,584,388	1,582,342	0	0	0
11	TOTAL FED	119,697,948	693,336,514	13,522,813	16,687,372	666,685,062
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	0	14,351,984	15,626,376	223,451,701	152,978,819
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	0	8,819,574	5,807,659	80,260,275	22,851,686
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	0	5,532,410	9,818,717	143,191,426	130,127,133
15	Créditos	1,348,555	96,329,991	17,645,769	199,506,300	205,535,850
16	Mayoristas	206,082	24,767,479	17,645,769	108,633,425	109,544,753
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	0	24,767,479	17,645,769	74,896,953	87,409,964
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	0	0	0	33,736,472	21,928,707
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	206,082	0	0	0	206,082
21	Minoristas	1,142,473	71,562,512	0	90,872,875	95,991,097
22	Vigentes	0	71,562,512	0	90,872,875	94,848,625
23	Vencidos	1,142,473	0	0	0	1,142,473
24	Otros activos	234,599,245	25,423,476	8,545,362	6,415,888	233,849,197
25	Compromisos contingentes	34,870,504	0	0	0	4,426,807
26	TOTAL FER	270,818,304	136,105,451	41,817,507	429,373,889	596,790,673
27	RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)					112%

Cifras en miles de pesos.