



Banco de la República Oriental del Uruguay

Informe sobre Capital, Gestión de Riesgos y otros
Requisitos Prudenciales

Actualización al 31 de marzo 2024

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-24	dic-23	sep-23	jun-23	mar-23
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)						
1	Capital común	76.734.008	74.390.594	72.311.135	71.453.172	72.232.647
2	Patrimonio Neto Esencial (P.N.E)	78.379.310	75.979.085	74.140.470	73.253.731	72.232.647
3	Patrimonio Neto Complementario (P.N.C)	4.065.527	4.168.426	3.805.289	3.782.124	4.081.391
4	RPN total	82.444.837	80.147.511	77.945.760	77.035.855	76.314.038
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)						
5	Total de APR	469.383.557	478.460.797	453.589.776	441.809.621	447.928.714
Ratios de capital como porcentaje de los APR						
6	Ratio de capital común en porcentaje (en%)	16,35%	15,55%	15,94%	16,17%	16,13%
7	Ratio de PNE (en%)	16,70%	15,88%	16,35%	16,58%	16,13%
8	Ratio PNC (en%)	0,87%	0,87%	0,84%	0,86%	0,91%
9	Ratio RPN total en %	17,56%	16,75%	17,18%	17,44%	17,04%
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)	3,00%	2,75%	2,75%	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 %)	6,98%	6,14%	6,63%	7,70%	6,42%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	910.102.308	917.833.225	896.583.371	875.550.443	914.906.989
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en%) (4/13)	9,06%	8,73%	8,69%	8,80%	8,34%
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)	259.900.249	275.646.929	259.201.298	263.843.127	282.778.083
16	Salidas de efectivo totales netas	28.786.721	28.864.975	28.718.715	28.118.444	29.640.537
17	RCL (en%)	903%	955%	903%	938%	954%
Ratio de Financiación Neta Estable						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	665.045.564	678.836.580	664.786.730	651.770.151	678.381.754
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	548.297.308	557.281.241	551.967.048	554.829.227	584.431.161
20	RFNE %	121%	122%	120%	117%	116%

* 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-24	dic-23	sep-23
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	403.905.798	416.080.262	388.234.975
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	115.689	97.379	207.442
3	Riesgo de mercado	14.991.400	14.858.548	17.722.750
4	Riesgo operacional	50.370.669	47.424.608	47.424.608
5	Total (1 + 2 + 3 + 4)	469.383.557	478.460.797	453.589.776

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-24	dic-23
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	873.154.438	879.640.730
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	-3.090.484	-3.331.260
3	Total de activos (1) - (2)	870.063.954	876.309.471
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	39.988.074	41.461.477
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	50.280	-210.122
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	82.444.837	80.147.511
7	Total de exposiciones ((3) + (4) + (5))	910.102.308	917.560.825
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	11,04	11,45

Sección 8 – Riesgo Operacional

Formulario 8.2: Indicador del negocio y sus componentes

		Indicador de Negocio	Importe	Importe	Importe
		Año 2023	Año 2023	Año 2022	Año 2021
Columna		I. COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTO y DIVIDENDOS	18.201.322		
1	Ingresos por intereses		55.138.570	45.284.564	38.453.171
2	Gastos por intereses		5.884.299	4.868.528	3.809.900
3	Activos que generan intereses		864.298.448	874.924.090	680.676.865
4	Ingresos por dividendos		-20.899	133.486	43.643
		II. COMPONENTES DE SERVICIOS	8.163.489		
5	Otros ingresos de operación		73.818	8.835	0
6	Otros gastos de operación		73.176	45.771	43.020
7	Ingresos por comisiones		8.606.967	8.450.971	7.270.561
8	Gastos por comisiones		3.517.879	2.907.201	2.279.525
		III. COMPONENTE FINANCIERO	7.215.635		
9	Primer Componente Financiero (CF 1)		5.375.452	3.945.650	3.302.706
10	Primer Componente Financiero (CF 2)		1.399.221	5.146.980	2.476.898
		INDICADOR DEL NEGOCIO - (I+II+III) calculado al cierre del año	33.580.446		
		REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL al año 2024			4.029.653,55

Sección 9 – Riesgo de Liquidez

Tabla 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez al 31.03.2024

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad		230.462.942	210.043.522
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	230.462.942	210.043.522
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	474.840.662	42.048.628
3	Depósitos estables	122.572.340	6.128.617
4	Depósitos menos estables	352.268.322	35.920.011
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	165.931.449	65.038.112
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	165.931.449	65.038.112
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas		
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	29.805.489	1.490.274
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	5.382	5.382
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	79.919.848	4.745.528
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	11.757.166	5.708.872
13	Total salidas de efectivo	762.259.998	119.036.796
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad		
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	47.540.452	37.185.643
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	207.392.901	207.392.901
17	Total entradas de efectivo	254.933.353	244.578.544
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		706%

Cifras en miles de pesos

Tabla 9.3 – Ratio de Financiación Neta estable al 31.03.2024

		a	b	c	d	e
		Valores sin ponderar según el vencimiento residual				Valores ponderados
		Sin vencimiento	< 180 días	>= 180 días y < 360 días	>= 360 días	
Financiación Estable Disponible (FED)						
1	Recursos computables	96.288.015	703.681.355	15.362.046	8.636.365	665.045.564
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones	83.890.020	0	0	0	83.890.020
3	Captaciones minoristas	678.160	528.207.055	13.301.039	6.516.000	517.662.449
4	Depósitos estables	217.090	459.539.616	10.251.512	2.433.066	448.940.873
5	Depósitos menos estables	461.070	68.667.440	3.049.527	4.082.934	68.721.576
6	Financiaciones mayoristas	0	175.474.299	2.061.008	2.120.366	53.390.230
7	Depósitos operativos	0	0	0	0	0
8	Depósitos no operativos	0	175.474.299	2.061.008	2.120.366	53.390.230
9	Otros recursos computables	11.719.835	0	0	0	10.102.866

10	Recursos no computables	45.148.063	1.947.824	0	0	0
11	TOTAL FED	141.436.078	705.629.178	15.362.046	8.636.365	665.045.564
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	0	28.345.791	28.322.845	192.657.960	116.060.054
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	0	12.462.527	13.963.060	102.412.308	24.150.846
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	0	15.883.264	14.359.785	90.245.652	91.909.208
15	Créditos	1.929.416	172.523.357	10.701.026	170.547.538	206.494.051
16	Mayoristas	343.207	42.268.070	10.701.026	83.648.404	83.295.762
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	0	42.268.070	10.701.026	48.786.006	60.291.997
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	0	0	0	34.862.398	22.660.559
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	343.207	0	0	0	343.207
21	Minoristas	1.586.209	130.255.287	0	86.899.133	123.198.289
22	Vigentes	0	130.255.287	0	86.899.133	121.612.080
23	Vencidos	1.586.209	0	0	0	1.586.209
24	Otros activos	223.223.333	37.629.059	4.211.287	972.057	220.562.046
25	Compromisos contingentes	40.749.238	0	0	0	5.181.157
26	TOTAL FER	265.901.986	238.498.207	43.235.158	364.177.555	548.297.308
27	RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)					121%

Cifras en miles de pesos.