



# 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
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>					
1 Capital común	78.379.310	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
<b>Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>					
5 Total de APR	469.383.557	478.460.797	453.589.776	441.809.621	447.928.714
<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>					
6 Ratio de capital común en porcentaje (en%)	16,70%	15,55%	15,94%	16,17%	16,13%
7 Ratio de PNE (en%)	16,70%	16,88%	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%
<b>Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito</b>					
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%
<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)	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%
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>					
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%
<b>Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)</b>					
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%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>					
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
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
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
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	39.988.074	41.461.477
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	-312.380	-210.122
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	82.444.837	80.147.511
7	Total de exposiciones ((3) + (4) + (5))	909.739.648	917.560.825
<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))	11,03	11,45

#### Sección 8 – Riesgo Operacional

Formulario 8.2: Indicador del negocio y sus componentes

Columna		Indicador de Negocio	Importe	Importe	Importe
			Año 2023	Año 2022	Año 2021
		<b>I. COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTO y DIVIDENDOS</b>	<b>18.201.322</b>		
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
		<b>II. COMPONENTES DE SERVICIOS</b>	<b>8.163.489</b>		
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
		<b>III. COMPONENTE FINANCIERO</b>	<b>7.215.635</b>		
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
		<b>INDICADOR DEL NEGOCIO - (I+II+III) calculado al cierre del año</b>	<b>33.580.446</b>		
		<b>REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL al año 2024</b>			<b>4.029.653,55</b>

## 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)
<b>Activos líquidos de alta calidad</b>		<b>230.462.942</b>	<b>210.043.522</b>
<b>1</b>	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>	<b>230.462.942</b>	<b>210.043.522</b>
<b>Salidas de efectivo</b>			
<b>2</b>	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	<b>474.840.662</b>	<b>42.048.628</b>
3	Depósitos estables	122.572.340	6.128.617
4	Depósitos menos estables	352.268.322	35.920.011
<b>5</b>	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas</b>	<b>165.931.449</b>	<b>65.038.112</b>
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	165.931.449	65.038.112
<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>	<b>29.805.489</b>	<b>1.490.274</b>
<b>10</b>	<b>Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>	<b>5.382</b>	<b>5.382</b>
<b>11</b>	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual</b>	<b>79.919.848</b>	<b>4.745.528</b>
<b>12</b>	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes</b>	<b>11.757.166</b>	<b>5.708.872</b>
<b>13</b>	<b>Total salidas de efectivo</b>	<b>762.259.998</b>	<b>119.036.796</b>
<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>	<b>47.540.452</b>	<b>37.185.643</b>
<b>16</b>	<b>Otras Entradas de efectivo no contempladas</b>	<b>207.392.901</b>	<b>207.392.901</b>
<b>17</b>	<b>Total entradas de efectivo</b>	<b>254.933.353</b>	<b>244.578.544</b>
<b>18</b>	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>		<b>706%</b>

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	
<b>Financiación Estable Disponible (FED)</b>						
<b>1</b>	<b>Recursos computables</b>	<b>96.288.015</b>	<b>703.681.355</b>	<b>15.362.046</b>	<b>8.636.365</b>	<b>665.045.564</b>
<b>2</b>	<b>Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones</b>	<b>83.890.020</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>83.890.020</b>
<b>3</b>	<b>Captaciones minoristas</b>	<b>678.160</b>	<b>528.207.055</b>	<b>13.301.039</b>	<b>6.516.000</b>	<b>517.662.449</b>
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
<b>6</b>	<b>Financiaciones mayoristas</b>	<b>0</b>	<b>175.474.299</b>	<b>2.061.008</b>	<b>2.120.366</b>	<b>53.390.230</b>
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
<b>9</b>	<b>Otros recursos computables</b>	<b>11.719.835</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10.102.866</b>

10	Recursos no computables	45.148.063	1.947.824	0	0	0
11	<b>TOTAL FED</b>	<b>141.436.078</b>	<b>705.629.178</b>	<b>15.362.046</b>	<b>8.636.365</b>	<b>665.045.564</b>
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						
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	<b>Créditos</b>	<b>1.929.416</b>	<b>172.523.357</b>	<b>10.701.026</b>	<b>170.547.538</b>	<b>206.494.051</b>
16	<b>Mayoristas</b>	<b>343.207</b>	<b>42.268.070</b>	<b>10.701.026</b>	<b>83.648.404</b>	<b>83.295.762</b>
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	<b>Minoristas</b>	<b>1.586.209</b>	<b>130.255.287</b>	<b>0</b>	<b>86.899.133</b>	<b>123.198.289</b>
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	<b>Otros activos</b>	<b>223.223.333</b>	<b>37.629.059</b>	<b>4.211.287</b>	<b>972.057</b>	<b>220.562.046</b>
25	<b>Compromisos contingentes</b>	<b>40.749.238</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.181.157</b>
26	<b>TOTAL FER</b>	<b>265.901.986</b>	<b>238.498.207</b>	<b>43.235.158</b>	<b>364.177.555</b>	<b>548.297.308</b>
27	<b>RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)</b>					<b>121%</b>

Cifras en miles de pesos.