



# Banco de la República Oriental del Uruguay

Informe sobre Capital, Gestión de Riesgos y otros  
Requisitos Prudenciales

Actualización al 31 de marzo 2023

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-23	dic-22	sep-22	jun-22	mar-22
	<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>					
1	Capital común	72.232.647	76.757.630	77.791.141	70.898.086	77.050.710
2	Patrimonio Neto Esencial (P.N.E)	72.232.647	78.525.628	79.501.563	72.554.444	78.802.735
3	Patrimonio Neto Complementario (P.N.C)	4.081.391	4.161.700	2.429.035	2.320.027	2.355.889
4	RPN total	76.314.038	82.687.328	81.930.598	74.874.470	81.158.625
	<b>Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>					
5	Total de APR	447.928.714	448.102.359	437.662.122	430.430.648	436.843.305
	<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>					
6	Ratio de capital común en porcentaje (en%)	16,13%	17,13%	17,77%	16,47%	17,64%
7	Ratio de PNE (en%)	16,13%	17,52%	18,17%	16,86%	18,04%
8	Ratio PNC (en%)	0,91%	0,93%	0,56%	0,54%	0,54%
9	Ratio RPN total en %	17,04%	18,45%	18,72%	17,40%	18,58%
	<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)	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 %)	6,42%	7,42%	8,08%	6,80%	7,96%
	<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	914.906.989	906.732.687	912.831.108	874.875.965	874.837.428
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en%) (4/13)	8,34%	9,12%	8,98%	8,56%	9,28%
	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)</b>					
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)*	282.778.083	229.016.467	239.018.737	193.011.564	189.194.066
16	Salidas de efectivo totales netas	29.640.537	29.710.227	29.493.353	28.100.924	27.824.125
17	RCL (en%)*	954%	771%	810%	687%	680%
	<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>					
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)**	678.381.754	683.944.149	699.086.168	667.468.409	666.685.062
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)**	584.431.161	587.418.229	596.663.665	600.167.357	596.790.673
20	RFNE %	116%	116%	117%	111%	112%

\*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-23	dic-22	sep-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)	381.257.682	382.387.934	371.828.605
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	151.414	21.842	8.013
3	Riesgo de mercado	19.413.044	24.415.425	24.548.346
4	Riesgo operacional	47.424.608	41.277.157	41.277.157
5	Total (1 + 2 + 3 + 4)	448.246.748	448.102.359	437.662.122

#### 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-23	dic-22
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	880.380.709	872.860.738
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	-3.426.045	-3.532.020
3	Total de activos (1) - (2)	876.954.664	869.328.718
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	37.684.563	37.332.502
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	267.762	71.468
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	76.314.038	82.687.328
7	Total de exposiciones ((3) + (4) + (5))	914.906.989	906.732.687
<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))	11,99	10,97

#### Sección 8 – Riesgo Operacional

Formulario 8.2: Indicador del negocio y sus componentes

Columna	Indicador de Negocio	Importe	Importe	Importe
		Año 2022	Año 2021	Año 2020
	<b>I. COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTO y DIVIDENDOS</b>	<b>16.227.795</b>		
1	Ingresos por intereses	45.284.564	38.453.171	38.811.035
2	Gastos por intereses	4.868.528	3.809.900	4.221.642
3	Activos que generan intereses	874.924.090	680.676.865	597.142.282
4	Ingresos por dividendos	133.486	43.643	69.533
	<b>II. COMPONENTES DE SERVICIOS</b>	<b>7.485.067</b>		
5	Otros ingresos de operación	8.835	0	0
6	Otros gastos de operación	45.771	43.020	100.674
7	Ingresos por comisiones	8.450.971	7.270.561	6.544.204
8	Gastos por comisiones	2.907.201	2.279.525	1.658.624
	<b>III. COMPONENTE FINANCIERO</b>	<b>7.903.543</b>		
9	Primer Componente Financiero (CF 1)	3.945.650	3.302.706	2.817.718
10	Primer Componente Financiero (CF 2)	5.146.980	2.476.898	6.020.678
	<b>INDICADOR DEL NEGOCIO - (I+II+III) calculado al cierre del año 2022</b>	<b>31.616.405</b>		
	<b>REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL al año 2023</b>			<b>3.793.968,65</b>

## Sección 9 – Riesgo de Liquidez

Tabla 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez al 31.03.2023

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad</b>		<b>214.787.051</b>	<b>191.193.158</b>
<b>1</b>	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>	<b>214.787.051</b>	<b>191.193.158</b>
<b>Salidas de efectivo</b>			
<b>2</b>	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	<b>477.160.329</b>	<b>42.670.000</b>
3	Depósitos estables	115.732.851	5.786.643
4	Depósitos menos estables	361.427.478	36.883.357
<b>5</b>	<b>Salidas relacionadas con financiaci3nes mayoristas no garantizadas</b>	<b>178.589.254</b>	<b>70.218.456</b>
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	178.589.254	70.218.456
<b>8</b>	<b>Salidas relacionadas con financiaci3nes mayoristas garantizadas</b>		
<b>9</b>	<b>Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas</b>	<b>27.641.524</b>	<b>1.382.076</b>
<b>10</b>	<b>Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>	<b>898.245</b>	<b>898.245</b>
<b>11</b>	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiaci3n contractual</b>	<b>71.774.959</b>	<b>3.986.948</b>
<b>12</b>	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiaci3n contingentes</b>	<b>11.159.470</b>	<b>5.446.040</b>
13	Total salidas de efectivo	<b>767.223.780</b>	<b>124.601.766</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>37.683.805</b>	<b>29.443.441</b>
<b>16</b>	<b>Otras Entradas de efectivo no contempladas</b>	<b>241.736.261</b>	<b>241.736.261</b>
17	Total entradas de efectivo	<b>279.420.065</b>	<b>271.179.701</b>
<b>18</b>	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>		<b>614%</b>

Cifras en miles de pesos

Tabla 9.3 – Ratio de Financiaci3n Neta estable al 31.03.2023

		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
<b>Financiaci3n Estable Disponible (FED)</b>						
<b>1</b>	<b>Recursos computables</b>	<b>90.544.327</b>	<b>722.180.134</b>	<b>11.926.289</b>	<b>16.937.359</b>	<b>678.381.754</b>
<b>2</b>	<b>Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicaci3n de deducciones</b>	77.872.996	0	0	0	77.872.996
<b>3</b>	<b>Captaciones minoristas</b>	<b>708.049</b>	<b>545.430.606</b>	<b>9.566.169</b>	<b>13.038.532</b>	<b>536.301.934</b>
<b>4</b>	<b>Depósitos estables</b>	255.927	463.321.126	6.996.497	1.867.911	448.912.783

5	Depósitos menos estables	452.121	82.109.481	2.569.672	11.170.621	87.389.151
6	<b>Financiaciones mayoristas</b>	<b>0</b>	<b>176.749.528</b>	<b>2.360.120</b>	<b>3.898.826</b>	<b>54.218.062</b>
7	Depósitos operativos	0	0	0	0	0
8	Depósitos no operativos	0	176.749.528	2.360.120	3.898.826	54.218.062
9	<b>Otros recursos computables</b>	11.963.282	0	0	0	9.988.762
10	<b>Recursos no computables</b>	42.570.525	1.882.881	0	0	0
11	<b>TOTAL FED</b>	<b>133.114.852</b>	<b>724.063.015</b>	<b>11.926.289</b>	<b>16.937.359</b>	<b>678.381.754</b>
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						
12	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>	<b>0</b>	<b>30.071.392</b>	<b>16.093.893</b>	<b>229.811.751</b>	<b>150.244.975</b>
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	0	5.679.828	5.525.635	108.509.888	24.109.208
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	0	24.391.563	10.568.258	121.301.863	126.135.767
15	<b>Créditos</b>	<b>1.659.405</b>	<b>127.689.206</b>	<b>12.323.557</b>	<b>184.845.321</b>	<b>205.497.192</b>
16	<b>Mayoristas</b>	<b>295.260</b>	<b>27.024.962</b>	<b>12.323.557</b>	<b>99.948.663</b>	<b>98.618.098</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	0	27.024.962	12.323.557	66.237.630	76.410.666
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	0	0	0	33.711.033	21.912.171
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	295.260	0	0	0	295.260
21	<b>Minoristas</b>	<b>1.364.145</b>	<b>100.664.243</b>	<b>0</b>	<b>84.896.658</b>	<b>106.879.094</b>
22	Vigentes	0	100.664.243	0	84.896.658	105.514.949
23	Vencidos	1.364.145	0	0	0	1.364.145
24	<b>Otros activos</b>	248.654.144	27.835.739	6.740.696	830.877	223.883.748
25	<b>Compromisos contingentes</b>	38.446.136	0	0	0	4.805.246
26	<b>TOTAL FER</b>	<b>288.759.685</b>	<b>185.596.337</b>	<b>35.158.146</b>	<b>415.487.948</b>	<b>584.431.161</b>
27	<b>RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)</b>					<b>116%</b>

Cifras en miles de pesos.