



Banco de la República Oriental del Uruguay

Informe sobre Capital, Gestión de Riesgos y otros
Requisitos Prudenciales

Actualización al 30 de setiembre 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
		sep-23	jun-23	mar-23	dic-22	sep-22
	Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1	Capital común	72.311.135	71.453.172	72.232.647	76.757.630	77.791.141
2	Patrimonio Neto Esencial (P.N.E)	74.140.470	73.253.731	72.232.647	78.525.628	79.501.563
3	Patrimonio Neto Complementario (P.N.C)	3.805.289	3.782.124	4.081.391	4.161.700	2.429.035
4	RPN total	77.945.760	77.035.855	76.314.038	82.687.328	81.930.598
	Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	453.589.776	441.809.621	447.928.714	448.102.359	437.662.122
	Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común en porcentaje (en%)	15,94%	16,17%	16,13%	17,13%	17,77%
7	Ratio de PNE (en%)	16,35%	16,58%	16,13%	17,52%	18,17%
8	Ratio PNC (en%)	0,84%	0,86%	0,91%	0,93%	0,56%
9	Ratio RPN total en %	17,18%	17,44%	17,04%	18,45%	18,72%
	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 %)	2,750%	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 %)	6,63%	7,70%	6,42%	7,42%	8,08%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	896.583.371	875.550.443	914.906.989	906.732.687	912.831.108
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en%) (4/13)	8,69%	8,80%	8,34%	9,12%	8,98%
	Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)					
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)*	259.201.298	263.843.127	282.778.083	229.016.467	239.018.737
16	Salidas de efectivo totales netas	28.718.715	28.118.444	29.640.537	29.710.227	29.493.353
17	RCL (en%)	903%	938%	954%	771%	810%
	Ratio de Financiación Neta Estable					
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)**	664.786.730	651.770.151	678.381.754	683.944.149	699.086.168
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)**	551.967.048	554.829.227	584.431.161	587.418.229	596.663.665
20	RFNE %	120%	117%	116%	116%	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
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		sep-23	jun-23	mar-22
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	388.234.975	377.070.738	381.257.682
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	207.442	337.716	151.414
3	Riesgo de mercado	17.722.750	16.976.559	19.413.044
4	Riesgo operacional	47.424.608	47.424.608	47.424.608
5	Total (1 + 2 + 3 + 4)	453.589.776	441.809.621	448.246.748

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
		jun-23	mar-23
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	860.720.167	840.723.639
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	-3.212.328	-3.329.093
3	Total de activos (1) - (2)	857.507.839	837.394.546
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	38.888.714	37.904.657
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	-383.195	-669.277
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	77.945.760	80.705.030
7	Total de exposiciones ((3) + (4) + (5))	896.013.358	874.629.926
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	11,50	10,84

Sección 9 – Riesgo de Liquidez

Tabla 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez al 30.09.2023 (Promedio jul.-set. 2023)

	a	b
	Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad		
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	205.106.435
Salidas de efectivo		
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	41.685.171
3	Depósitos estables	5.807.799
4	Depósitos menos estables	35.877.372
5	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas	64.098.458
6	Depósitos operativos	
7	Depósitos no operativos	64.098.458
8	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas garantizadas	1.418.410
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	850.619
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	4.504.192
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	5.495.955
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	118.052.805
13	Total salidas de efectivo	745.923.339
Entradas de efectivo		
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	32.957.554
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	215.262.110
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	257.755.428
17	Total entradas de efectivo	248.219.664
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	695%

Cifras en miles de pesos

Formulario 9.3: Ratio de Financiación Neta Estable al 30.09.2023

		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
Financiación Estable Disponible (FED)						
1	Recursos computables	91.373.993	704.113.547	13.918.087	8.986.404	664.786.730
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones	79.328.753	0	0	0	79.328.753
3	Captaciones minoristas	634.946	535.577.383	10.788.647	6.227.105	521.542.370
4	Depósitos estables	152.823	459.266.064	8.334.345	2.367.348	446.732.918
5	Depósitos menos estables	482.124	76.311.318	2.454.302	3.859.757	74.809.451
6	Financiaciones mayoristas	0	168.536.164	3.129.440	2.759.299	54.305.295
7	Depósitos operativos	0	0	0	0	0
8	Depósitos no operativos	0	168.536.164	3.129.440	2.759.299	54.305.295
9	Otros recursos computables	11.410.293	0	0	0	9.610.313
10	Recursos no computables	43.510.476	2.354.145	0	0	0
11	TOTAL FED	134.884.469	706.467.692	13.918.087	8.986.404	664.786.730
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	770.978	20.638.983	25.323.308	210.014.582	127.219.081
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	770.978	7.370.205	9.107.203	107.070.735	23.604.657
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	0	13.268.778	16.216.105	102.943.846	103.614.424
15	Créditos	1.600.011	142.763.862	13.874.628	179.110.864	204.346.353
16	Mayoristas	279.888	32.308.594	13.874.628	90.986.264	90.517.607
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	0	32.308.594	13.874.628	55.251.453	67.010.091
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	0	0	0	35.734.811	23.227.627
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	279.888	0	0	0	279.888
21	Minoristas	1.320.122	110.455.268	0	88.124.600	113.828.747
22	Vigentes	0	110.455.268	0	88.124.600	112.508.624
23	Vencidos	1.320.122	0	0	0	1.320.122
24	Otros activos	218.067.225	39.755.704	7.968.565	1.206.081	215.365.340
25	Compromisos contingentes	39.632.764	0	0	0	5.036.275
26	TOTAL FER	260.070.978	203.158.549	47.166.501	390.331.526	551.967.048
27	RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)					120%