



# Banco de la República Oriental del Uruguay

Informe sobre Capital, Gestión de Riesgos y otros  
Requisitos Prudenciales

Actualización al 30 de setiembre 2019

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
		set-19	jun-19	mar-19	dic-18	set-18
	<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>					
1	Capital común	65,809,202	64,957,972	58,413,544	56,270,232	54,992,828
2	Patrimonio Neto Esencial (P.N.E)	67,044,790	66,150,123	59,639,356	57,415,257	56,134,693
3	Patrimonio Neto Complementario (P.N.C)	1,486,056	1,415,372	2,302,338	2,349,919	1,459,755
4	RPN total	68,530,846	67,565,495	61,941,694	59,765,177	57,594,448
	<b>Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>					
5	Total de APR	358,384,424	345,135,029	329,339,020	321,635,015	319,466,224
	<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>					
6	Ratio de capital común en porcentaje (en%)	18.36%	18.82%	17.74%	17.50%	17.21%
7	Ratio de PNE (en%)	18.71%	19.17%	18.11%	17.85%	17.57%
8	Ratio PNC (en%)	0.41%	0.41%	0.70%	0.73%	0.46%
9	Ratio RPN total en %	19.12%	19.58%	18.81%	18.58%	18.03%
	<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%)	1.52%	1.51%	1.53%	1.52%	1.53%
	<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)	2.500%	2.500%	2.500%	1.875%	1.875%
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 %)	8.90%	9.36%	8.28%	8.06%	8.11%
	<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	652,122,133	623,603,843	586,416,339	572,294,078	582,911,992
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en%) (4/13)	10.51%	10.83%	10.56%	10.44%	9.88%
	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)</b>					
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)*	152,169,652	176,524,275	139,423,766	141,202,270	148,814,052
16	Salidas de efectivo totales netas	20,151,934	16,283,250	15,576,384	16,551,411	15,320,589
17	RCL (en%)*	755%	1084%	895%	853%	971%
	RCL (en%)**	594%	700%	664%	634%	656%
	*Calculado con saldos de cierre mensual de Casa Matriz y Sucursales del Exterior					
	**Calculado como promedio mensual de 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)
		set-19	jun-19	set-19
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	272,313,375	260,209,487	21,785,070
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	1,848	2,114	148
3	Riesgo de mercado	24,717,314	23,569,904	1,977,385
4	Riesgo operacional	61,351,888	61,351,888	4,908,151
5	Total (1 + 2 + 3 + 4)	358,384,424	345,135,029	28,670,754

**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
		set-19	jun-19
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	633,285,947	606,989,397
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	-3,777,435	-3,465,197
3	Total de activos (1) - (2)	629,508,512	603,524,200
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	22,611,836	20,075,721
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	1,784	3,921
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	68,530,846	67,565,495
7	Total de exposiciones ((3) + (4) + (5))	652,122,133	623,603,843
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) y (7))	9.52	9.23

**Sección 9 – Riesgo de Liquidez**

Tabla 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez al 30.09.19

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad</b>		<b>122,389,553</b>	<b>116,994,609</b>
<b>1</b>	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>	122,389,553	116,994,609
<b>Salidas de efectivo</b>			
<b>2</b>	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	<b>318,902,635</b>	<b>30,399,053</b>
3	Depósitos estables	39,686,481	1,984,324
4	Depósitos menos estables	279,216,154	28,414,729
<b>5</b>	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas</b>	<b>90,055,573</b>	<b>38,981,351</b>
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	<b>90,055,573</b>	<b>38,981,351</b>
<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>14,832,503</b>	<b>741,625</b>
<b>10</b>	<b>Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>	<b>53,803</b>	<b>53,803</b>
<b>11</b>	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual</b>	<b>48,451,282</b>	<b>2,047,203</b>
<b>12</b>	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes</b>	<b>7,827,096</b>	<b>3,870,393</b>
13	Total salidas de efectivo	<b>480,122,892</b>	<b>76,093,429</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>	41,902,586	32,831,700
<b>16</b>	<b>Otras Entradas de efectivo no contempladas</b>	174,343,255	174,343,255
17	Total entradas de efectivo	<b>216,245,842</b>	<b>207,174,955</b>
<b>18</b>	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>		<b>618%</b>