



# Banco de la República Oriental del Uruguay

Informe sobre Capital, Gestión de Riesgos y otros  
Requisitos Prudenciales

Actualización al 30 de setiembre 2020

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-20	jun-20	mar-20	dic-19	set-19
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>						
1	Capital común	74.234.030	75.137.159	78.128.695	67.578.728	65.809.202
2	Patrimonio Neto Esencial (P.N.E)	75.674.575	76.505.102	79.394.288	68.867.672	67.044.790
3	Patrimonio Neto Complementario (P.N.C)	2.656.680	2.634.029	2.683.699	2.329.766	1.486.056
4	RPN total	78.331.255	79.139.130	82.077.987	71.197.438	68.530.846
<b>Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>						
5	Total de APR	387.615.576	379.727.221	367.607.829	379.414.277	358.384.424
<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>						
6	Ratio de capital común en porcentaje (en%)	19,15%	19,79%	21,25%	17,81%	18,36%
7	Ratio de PNE (en%)	19,52%	20,15%	21,60%	18,15%	18,71%
8	Ratio PNC (en%)	0,69%	0,69%	0,73%	0,61%	0,41%
9	Ratio RPN total en %	20,21%	20,84%	22,33%	18,77%	19,12%
<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)	2,500%	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 %)	9,47%	10,10%	11,57%	8,32%	8,84%
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	777.985.276	764.310.374	750.297.836	668.569.642	652.122.133
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en%) (4/13)	10,07%	10,35%	10,94%	10,65%	10,51%
<b>Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)</b>						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)*	181.171.416	223.605.135	234.417.569	172.319.213	152.169.652
16	Salidas de efectivo totales netas	22.805.564	22.454.023	21.437.588	19.968.607	20.151.934
17	RCL (en%)*	794%	996%	1093%	863%	755%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED) **	615.396.944	602.290.217	588.673.970	514.275.955	
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER) **	515.460.908	502.264.175	509.679.819	437.614.306	
20	RFNE %	119%	120%	115%	118%	
*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)
		set-20	jun-20	set-20
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	326.054.074	320.208.125	26.084.326
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	1.808	1.808	145
3	Riesgo de mercado	30.952.653	28.910.247	2.476.212
4	Riesgo operacional	30.607.041	30.607.041	2.448.563
5	Total (1 + 2 + 3 + 4)	387.615.576	379.727.221	31.009.246

## 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-20	jun-20
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	757.025.434	742.759.270
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	-4.622.127	-4.586.375
3	Total de activos (1) - (2)	752.403.306	738.172.895
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	25.580.074	26.136.229
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	1.895	1.251
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	78.331.255	79.407.241
7	Total de exposiciones ((3) + (4) + (5))	777.985.276	764.310.374
<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))	9,93	9,63

## Sección 9 – Riesgo de Liquidez

Tabla 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez al 30.09.20

		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad</b>		<b>155.630.556</b>	<b>132.991.630</b>
1	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>	155.630.556	132.991.630
<b>Salidas de efectivo</b>			
2	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	<b>404.479.272</b>	<b>36.471.368</b>
3	Depósitos estables	92.866.175	4.643.309
4	Depósitos menos estables	311.613.098	31.828.059
5	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas</b>	<b>113.955.607</b>	<b>45.158.611</b>
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	113.955.607	45.158.611
8	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas</b>		
9	<b>Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas</b>	<b>16.576.320</b>	<b>828.816</b>
10	<b>Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>	<b>30.370</b>	<b>30.370</b>
11	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual</b>	<b>58.123.531</b>	<b>3.035.389</b>
12	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes</b>	<b>10.428.889</b>	<b>5.172.427</b>
13	Total salidas de efectivo	603.593.989	90.696.981
<b>Entradas de efectivo</b>			
14	<b>Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad</b>		
15	<b>Entradas relacionadas con créditos no garantizados</b>	41.305.835	33.133.369
16	<b>Otras Entradas de efectivo no contempladas</b>	235.776.452	235.776.452
17	Total entradas de efectivo	277.082.286	268.909.821
18	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>		<b>587%</b>

Formulario 9.3: Ratio de Financiación Neta estable

		a	b	c	d	e
	30/09/2020	Valores sin ponderar según el vencimiento residual				
		Sin vencimiento	< 180 días	>= 180 días y < 360 días	>= 360 días	Valores ponderados
<b>Financiación Estable Disponible (FED)</b>						
1	Recursos computables	93.711.694	610.271.808	11.516.494	17.153.236	615.396.944
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones	81.512.838	0	0	0	81.512.838
3	Captaciones minoristas	2.147.872	493.874.469	9.595.950	16.115.298	490.795.552
4	Depósitos estables	1.033.810	397.626.554	6.909.361	2.624.199	387.915.437
5	Depósitos menos estables	1.114.062	96.247.915	2.686.588	13.491.099	102.880.115
6	Financiaciones mayoristas	944.565	116.397.339	1.920.545	1.037.939	34.911.238
7	Depósitos operativos	0	0	0	0	0
8	Depósitos no operativos	944.565	116.397.339	1.920.545	1.037.939	34.911.238
9	Otros recursos computables	9.106.419	0	0	0	8.177.316
10	Recursos no computables	1.042.842	1.140.357	0	0	0
11	<b>TOTAL FED</b>	<b>94.754.536</b>	<b>611.412.165</b>	<b>11.516.494</b>	<b>17.153.236</b>	<b>615.396.944</b>
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	2.447	21.293.450	20.347.141	173.614.655	128.775.651
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	0	8.138.704	6.523.977	63.355.474	20.291.450
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	2.447	13.154.746	13.823.165	110.259.181	108.484.201
15	<b>Créditos</b>	<b>3.139.138</b>	<b>141.571.999</b>	<b>19.844.981</b>	<b>173.540.718</b>	<b>217.535.617</b>
16	<b>Mayoristas</b>	<b>638.043</b>	<b>20.538.523</b>	<b>19.844.981</b>	<b>107.356.504</b>	<b>111.498.044</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	0	20.538.523	19.844.981	80.307.158	93.277.927
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	0	0	0	27.049.346	17.582.075
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	638.043	0	0	0	638.043
21	<b>Minoristas</b>	<b>2.501.095</b>	<b>121.033.476</b>	<b>0</b>	<b>66.184.214</b>	<b>106.037.573</b>
22	Vigentes	0	121.033.476	0	66.184.214	103.536.477
23	Vencidos	2.501.095	0	0	0	2.501.095
24	<b>Otros activos</b>	<b>169.835.611</b>	<b>18.881.237</b>	<b>9.829.783</b>	<b>1.006.822</b>	<b>165.137.380</b>
25	<b>Compromisos contingentes</b>	<b>26.308.851</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.012.259</b>
26	<b>TOTAL FER</b>	<b>199.286.047</b>	<b>181.746.686</b>	<b>50.021.905</b>	<b>348.162.195</b>	<b>515.460.908</b>
27	<b>RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)</b>					<b>119%</b>