



# Banco de la República Oriental del Uruguay

Informe sobre Capital, Gestión de Riesgos y otros  
Requisitos Prudenciales

Actualización al 30 de setiembre 2021

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-21	Jun-21	Mar-21	Dic-20	set-20
	<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>					
1	Capital común	78,474,164	76,419,324	82,268,439	76,203,580	74,234,030
2	Patrimonio Neto Esencial (P.N.E)	80,092,499	78,002,449	83,833,895	77,692,462	75,674,575
3	Patrimonio Neto Complementario (P.N.C)	2,503,402	2,540,539	3,733,801	3,577,730	2,656,680
4	RPN total	82,595,901	80,542,988	87,567,696	81,270,192	78,331,255
	<b>Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>					
5	Total de APR	419,096,980	418,849,925	418,009,919	401,355,646	387,615,576
	<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>					
6	Ratio de capital común en porcentaje (en%)	18.72%	18.25%	19.68%	18.99%	19.15%
7	Ratio de PNE (en%)	19.11%	18.62%	20.06%	19.36%	19.52%
8	Ratio PNC (en%)	0.60%	0.61%	0.89%	0.89%	0.69%
9	Ratio RPN total en %	19.71%	19.23%	20.95%	20.25%	20.21%
	<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 %)	9.03%	8.55%	10.00%	9.28%	9.47%
	<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	864,221,575	848,784,911	865,472,896	801,189,610	777,985,276
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en%) (4/13)	9.56%	9.49%	10.12%	10.14%	10.07%
	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)</b>					
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)*	181,741,083	209,938,774	259,029,129	221,571,623	181,171,416
16	Salidas de efectivo totales netas	26,751,635	25,694,637	26,723,188	23,743,403	22,805,564
17	RCL (en%)*	679%	817%	969%	933%	794%
	<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>					
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED) **	674,676,294	667,583,046	672,846,677	629,241,094	615,396,944
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER) **	595,789,959	591,836,218	574,072,124	542,475,549	515,460,908
20	RFNE %	113%	113%	117%	116%	119%
	*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-21	Jun-21	set-21
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	354,329,949	354,500,172	28,346,396
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	157,165	4,455	12,573
3	Riesgo de mercado	27,633,992	27,369,423	2,210,719
4	Riesgo operacional	36,975,874	36,975,874	2,958,070
5	Total (1 + 2 + 3 + 4)	419,096,980	418,849,925	33,527,758

## 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-21	Jun-21
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	836,751,190	821,814,574
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	-4,441,317	-4,510,205
3	Total de activos (1) - (2)	832,309,873	817,304,369
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	31,907,946	31,475,634
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	3,756	4,908
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	82,595,901	80,542,988
7	Total de exposiciones ((3) + (4) + (5))	864,221,575	848,784,911
<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))	10.46	10.54

## Sección 9 – Riesgo de Liquidez

Tabla 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez al 30.09.2021

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad</b>			
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	175,715,029	149,779,111
<b>Salidas de efectivo</b>			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	425,616,512	38,148,365
3	Depósitos estables	100,042,504	5,002,125
4	Depósitos menos estables	325,574,008	33,146,240
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	142,229,543	56,238,703
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	142,229,543	56,238,703
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas		
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	22,320,467	1,116,023
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	99,078	99,078
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	65,533,666	3,616,451
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	10,972,387	5,461,207
13	Total salidas de efectivo	666,771,653	104,679,827
<b>Entradas de efectivo</b>			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad		
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	36,682,587	30,200,983
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	260,811,164	260,811,164
17	Total entradas de efectivo	297,493,751	291,012,146
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		572%

## Formulario 9.3: Ratio de Financiación Neta Estable al 30.09.2021

		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>Financiación Estable Disponible (FED)</b>						
1	Recursos computables	97,094,183	687,560,229	10,933,619	18,061,951	674,676,294
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones	85,418,884	0	0	0	85,418,884
3	Captaciones minoristas	852,740	541,139,047	8,735,368	14,894,642	533,279,077
4	Depósitos estables	423,500	453,831,459	6,251,054	1,670,423	439,151,136
5	Depósitos menos estables	429,240	87,307,588	2,484,315	13,224,219	94,127,942
6	Financiaciones mayoristas	1,017,289	146,421,182	2,198,251	3,167,309	47,329,867
7	Depósitos operativos	0	0	0	0	0
8	Depósitos no operativos	1,017,289	146,421,182	2,198,251	3,167,309	47,329,867
9	Otros recursos computables	9,805,271	0	0	0	8,648,467
10	Recursos no computables	19,283,295	1,815,914	0	0	0
11	<b>TOTAL FED</b>	<b>116,377,479</b>	<b>689,376,143</b>	<b>10,933,619</b>	<b>18,061,951</b>	<b>674,676,294</b>
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	0	20,017,993	14,029,456	209,671,513	147,143,042
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	0	9,237,677	6,153,633	74,664,955	22,700,408
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	0	10,780,316	7,875,824	135,006,558	124,442,634
15	<b>Créditos</b>	<b>1,495,536</b>	<b>95,496,169</b>	<b>21,694,826</b>	<b>194,806,228</b>	<b>205,180,465</b>
16	<b>Mayoristas</b>	<b>255,630</b>	<b>25,782,665</b>	<b>21,694,826</b>	<b>111,216,795</b>	<b>114,750,675</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	0	25,782,665	21,694,826	78,540,902	93,255,715
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	0	0	0	32,675,893	21,239,331
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	255,630	0	0	0	255,630
21	<b>Minoristas</b>	<b>1,239,906</b>	<b>69,713,504</b>	<b>0</b>	<b>83,589,433</b>	<b>90,429,790</b>
22	Vigentes	0	69,713,504	0	83,589,433	89,189,884
23	Vencidos	1,239,906	0	0	0	1,239,906
24	<b>Otros activos</b>	<b>241,639,370</b>	<b>23,166,748</b>	<b>10,624,966</b>	<b>2,106,385</b>	<b>238,939,137</b>
25	<b>Compromisos contingentes</b>	<b>32,722,231</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4,527,316</b>
26	<b>TOTAL FER</b>	<b>275,857,136</b>	<b>138,680,910</b>	<b>46,349,249</b>	<b>406,584,126</b>	<b>595,789,959</b>
27	<b>RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)</b>					<b>113%</b>