



Banco de la República Oriental del Uruguay

Informe sobre Capital, Gestión de Riesgos y otros
Requisitos Prudenciales

Actualización al 31 de marzo 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
		mar-19	dic-18	set-18	jun-18	mar-18
	Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1	Capital común	58,413,544	56,270,232	54,992,828	50,553,452	44,276,041
2	Patrimonio Neto Esencial (P.N.E)	59,639,356	57,415,257	56,134,693	51,649,311	45,333,775
3	Patrimonio Neto Complementario (P.N.C)	2,302,338	2,349,919	1,459,755	1,382,931	1,196,539
4	RPN total	61,941,694	59,765,177	57,594,448	53,032,242	46,530,314
	Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	329,339,020	321,635,015	319,466,224	309,048,291	290,182,774
	Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común en porcentaje (en%)	17.74%	17.50%	17.21%	16.36%	15.26%
7	Ratio de PNE (en%)	18.11%	17.85%	17.57%	16.71%	15.62%
8	Ratio PNC (en%)	0.70%	0.73%	0.46%	0.45%	0.41%
9	Ratio RPN total en %	18.81%	18.58%	18.03%	17.16%	16.03%
	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%)	1.53%	1.52%	1.53%	1.58%	1.68%
	Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en%)					
11	Colchón de conservación de capital exigido (en %) (2.5% a partir de 2019)	2.500%	1.875%	1.875%	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 %)	8.28%	8.06%	8.11%	8.38%	8.93%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	586,416,339	572,294,078	582,911,992	552,060,364	511,498,381
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en%) (4/13)	10.56%	10.44%	9.88%	9.61%	9.10%
	Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)					
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) *	139,423,766	141,202,270	148,814,052	189,212,028	116,362,745
16	Salidas de efectivo totales netas *	15,576,384	16,551,411	15,320,589	16,294,877	15,686,479
17	RCL (en%) *	895%	853%	971%	1161%	742%
	RCL (en%) **	664%	634%	656%	672%	611%

* 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)
		mar-19	dic-18	mar-19
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	251,972,720	244,420,852	20,157,818
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	3,400	3,326	272
3	Riesgo de mercado	21,064,228	20,912,165	1,685,138
4	Riesgo operacional	56,298,672	56,298,672	4,503,894
5	Total (1 + 2 + 3 + 4)	329,339,020	321,635,015	26,347,122

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-19	dic-18
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	569,995,901	555,144,482
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	-3,212,374	-3,219,472
3	Total de activos (1) - (2)	566,783,527	551,925,010
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	19,629,101	20,365,439
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	3,710	3,629
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	61,941,694	59,765,177
7	Total de exposiciones ((3) + (4) + (5))	586,416,339	572,294,078
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) y (7))	9.47	9.58

Sección 9 – Riesgo de Liquidez

Tabla 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez al 31.03.19

		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad		109,464,918	104,157,308
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	109,464,918	104,157,308
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	306,224,663	27,262,518
3	Depósitos estables	76,432,076	3,821,604
4	Depósitos menos estables	229,792,587	23,440,915
5	Salidas relacionadas con financiaci3nes mayoristas no garantizadas	68,456,157	30,045,295
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	68,456,157	30,045,295
8	Salidas relacionadas con financiaci3nes mayoristas garantizadas		
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	12,222,192	611,110
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	63,573	63,573
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiaci3n contractual	45,452,414	1,560,752
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiaci3n contingentes	6,692,978	3,240,068
13	Total salidas de efectivo	439,111,977	62,783,315
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad		
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	34,514,350	25,568,247
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	154,212,347	154,212,347
17	Total entradas de efectivo	188,726,697	179,780,593
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		674%