



Banco de la República Oriental del Uruguay

Informe sobre Capital, Gestión de Riesgos y otros
Requisitos Prudenciales

Actualización al 31 de marzo 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
		mar-20	dic-19	set-19	jun-19	mar-19
	Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1	Capital común	78,128,695	67,578,728	65,809,202	64,957,972	58,413,544
2	Patrimonio Neto Esencial (P.N.E)	79,394,288	68,867,672	67,044,790	66,150,123	59,639,356
3	Patrimonio Neto Complementario (P.N.C)	2,683,699	2,329,766	1,486,056	1,415,372	2,302,338
4	RPN total	82,077,987	71,197,438	68,530,846	67,565,495	61,941,694
	Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	367,607,829	379,414,277	358,384,424	345,135,029	329,339,020
	Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común en porcentaje (en%)	21.25%	17.81%	18.36%	18.82%	17.74%
7	Ratio de PNE (en%)	21.60%	18.15%	18.71%	19.17%	18.11%
8	Ratio PNC (en%)	0.73%	0.61%	0.41%	0.41%	0.70%
9	Ratio RPN total en %	22.33%	18.77%	19.12%	19.58%	18.81%
	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 %) (2.5% 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 %)	11.57%	8.32%	8.84%	9.31%	8.21%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	750,297,836	668,569,642	652,122,133	623,603,843	586,416,339
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en%) (4/13)	10.94%	10.65%	10.51%	10.83%	10.56%
	Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)					
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) *	234,417,569	172,319,213	152,169,652	176,524,275	139,423,766
16	Salidas de efectivo totales netas	21,437,588	19,968,607	20,151,934	16,283,250	15,576,384
17	RCL (en%)*	1093%	863%	755%	1084%	895%
	Ratio de Financiación Neta Estable					
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED) **	588,673,970	514,275,955			
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER) **	509,679,819	437,614,306			
20	RFNE %	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)
		mar-20	dic-19	mar-20
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	308,902,749	283,621,544	24,712,220
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	1,274	1,824	102
3	Riesgo de mercado	28,096,764	25,973,383	2,247,741
4	Riesgo operacional	30,607,041	69,817,526	2,448,563
5	Total (1 + 2 + 3 + 4)	367,607,829	379,414,277	29,408,626

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-20	dic-19
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	727,962,491	649,088,373
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	-4,354,405	-4,237,650
3	Total de activos (1) - (2)	723,608,086	644,850,723
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	26,688,066	23,717,263
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	1,683	1,656
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	82,077,987	71,197,438
7	Total de exposiciones ((3) + (4) + (5))	750,297,836	668,569,642

Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	9.14	9.39

Sección 9 – Riesgo de Liquidez

Tabla 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez al 31.03.2020

		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad		131,565,907	110,123,979
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	131,565,907	110,123,979
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	357,538,723	32,775,889
3	Depósitos estables	71,328,213	3,566,411
4	Depósitos menos estables	286,210,510	29,209,478
5	Salidas relacionadas con financiaci3nes mayoristas no garantizadas	101,421,576	41,310,322
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	101,421,576	41,310,322
8	Salidas relacionadas con financiaci3nes mayoristas garantizadas		
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	15,892,240	794,612
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	52,670	52,670
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiaci3n contractual	49,646,841	2,219,176
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiaci3n contingentes	10,306,821	5,115,160
13	Total salidas de efectivo	534,858,871	82,267,829
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad		
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	45,673,668	35,909,659
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	213,081,612	213,081,612
17	Total entradas de efectivo	258,755,280	248,991,271
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		534%

Tabla 9.3 – Ratio de Financiación Neta estable al 31.03.2020

		a	b	c	d	e
		Valores sin ponderar según el vencimiento residual				Valores ponderados
		Sin vencimiento	< 180 días	>= 180 días y < 360 días	>= 360 días	
Financiación Estable Disponible (FED)						
1	Recursos computables	96,142,197	574,617,067	10,982,552	17,742,725	588,673,970
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones	84,458,054	0	0	0	84,458,054
3	Captaciones minoristas	2,205,248	469,049,014	9,531,825	16,305,396	466,688,063
4	Depósitos estables	1,132,449	359,417,566	6,439,561	2,730,886	351,370,983
5	Depósitos menos estables	1,072,799	109,631,448	3,092,264	13,574,510	115,317,079
6	Financiaciones mayoristas	1,043,706	105,568,053	1,450,727	1,437,330	29,514,425
7	Depósitos operativos	0	0	0	0	0
8	Depósitos no operativos	1,043,706	105,568,053	1,450,727	1,437,330	29,514,425
9	Otros recursos computables	8,435,188	0	0	0	8,013,429
10	Recursos no computables	10,517,438	845,395	0	0	0
11	TOTAL FED	106,659,635	575,462,462	10,982,552	17,742,725	588,673,970
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	567	16,218,188	19,120,919	155,281,486	115,662,512
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	0	5,322,177	5,290,881	57,858,839	18,972,978
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	567	10,896,012	13,830,038	97,422,646	96,689,534
15	Créditos	3,655,837	135,048,887	18,102,610	160,696,167	206,756,342
16	Mayoristas	761,011	22,215,387	18,102,610	108,488,800	113,509,978
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	0	22,215,387	18,102,610	85,278,952	97,662,565
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	0	0	0	23,209,849	15,086,402
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	761,011	0	0	0	761,011
21	Minoristas	2,894,826	112,833,500	0	52,207,366	93,246,364
22	Vigentes	0	112,833,500	0	52,207,366	90,351,538
23	Vencidos	2,894,826	0	0	0	2,894,826
24	Otros activos	192,385,148	12,370,629	5,092,024	3,200,788	182,905,212
25	Compromisos contingentes	27,598,991	0	0	0	4,355,754
26	TOTAL FER	223,640,542	163,637,704	42,315,552	319,178,441	509,679,819
27	RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)					115%