



Banco de la República Oriental del Uruguay

Informe sobre Capital, Gestión de Riesgos y otros
Requisitos Prudenciales

Actualización al 31 de marzo 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
		Mar-21	Dic-20	set-20	Jun-20	Mar-20
	Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1	Capital común	82,268,439	76,203,580	74,234,030	75,137,159	78,128,695
2	Patrimonio Neto Esencial (P.N.E)	83,833,895	77,692,462	75,674,575	76,505,102	79,394,288
3	Patrimonio Neto Complementario (P.N.C)	3,733,801	3,577,730	2,656,680	2,634,029	2,683,699
4	RPN total	87,567,696	81,270,192	78,331,255	79,139,130	82,077,987
	Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	418,009,919	401,355,646	387,615,576	379,727,221	367,607,829
	Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común en porcentaje (en%)	19.68%	18.99%	19.15%	19.79%	21.25%
7	Ratio de PNE (en%)	20.06%	19.36%	19.52%	20.15%	21.60%
8	Ratio PNC (en%)	0.89%	0.89%	0.69%	0.69%	0.73%
9	Ratio RPN total en %	20.95%	20.25%	20.21%	20.84%	22.33%
	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 %)	10.00%	9.28%	9.47%	10.10%	11.57%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	865,472,896	801,189,610	777,985,276	764,310,374	750,297,836
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en%) (4/13)	10.12%	10.14%	10.07%	10.35%	10.94%
	Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)					
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)*	259,029,129	221,571,623	181,171,416	223,605,135	234,417,569
16	Salidas de efectivo totales netas	26,723,188	23,743,403	22,805,564	22,454,023	21,437,588
17	RCL (en%)*	969%	933%	794%	996%	1093%
	Ratio de Financiación Neta Estable					
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED) **	672,846,677	629,241,094	615,396,944	602,290,217	588,673,970
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER) **	574,072,124	542,475,549	515,460,908	502,264,175	509,679,819
20	RFNE %	117%	116%	119%	120%	115%

*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-21	Dic-20	Mar-21
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	350,880,037	341,913,756	28,070,403
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	4,340	8,896	347
3	Riesgo de mercado	301,496,671	28,825,954	2,411,973
4	Riesgo operacional	36,975,874	30,607,041	2,958,070
5	Total (1 + 2 + 3 + 4)	689,356,923	401,355,646	33,440,794

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-21	Dic-20
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	838,945,501	778,022,547
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	-4,459,906	-4,708,937
3	Total de activos (1) - (2)	834,485,595	773,313,610
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	30,982,731	27,872,260
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	4,571	3,740
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	87,567,696	81,270,192
7	Total de exposiciones ((3) + (4) + (5))	865,472,896	801,189,610
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	9.88	9.86

Sección 8 – Riesgo Operacional

Formulario 8.2: Indicador del negocio y sus componentes

		Indicador de Negocio Año 2020	Importe Año 2020	Importe Año 2019	Importe Año 2018
Columna	I. COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTO y DIVIDENDOS	11,454,868			
1	Ingresos por intereses		38,811,035	36,745,767	31,650,931
2	Gastos por intereses		4,221,642	4,095,303	3,280,308
3	Activos que generan intereses		597,142,282	496,539,070	424,641,286
4	Ingresos por dividendos		69,533	114,123	18,690
	II. COMPONENTES DE SERVICIOS	6,019,794			
5	Otros ingresos de operación		0	11,051	12,523
6	Otros gastos de operación		100,674	35,628	32,216
7	Ingresos por comisiones		6,544,204	6,064,075	5,282,585
8	Gastos por comisiones		1,658,624	1,494,432	677,139
	III. COMPONENTE FINANCIERO	7,175,921			
9	Primer Componente Financiero (CF 1)		2,817,718	2,340,874	1,639,625
10	Primer Componente Financiero (CF 2)		6,020,678	5,386,920	3,321,946
	INDICADOR DEL NEGOCIO - (I+II+III) calculado al cierre del año 2019	24,650,583			
	REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL al año 2020				2,958,069.91

Sección 9 – Riesgo de Liquidez

Tabla 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez al 31.03.2021

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
	Activos líquidos de alta calidad	170,975,219	149,103,653
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	170,975,219	149,103,653
	Salidas de efectivo	-	-
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	421,773,846	38,041,094
3	Depósitos estables	97,002,099	4,850,105

4	Depósitos menos estables	324,771,748	33,190,989
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	130,167,072	51,649,938
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	130,167,072	51,649,938
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	18,961,831	948,092
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	87,681	87,681
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	62,108,997	3,300,861
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	11,611,914	5,778,507
13	Total salidas de efectivo	644,711,342	99,806,173
Entradas de efectivo		-	-
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	43,684,731	33,499,745
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	247,561,877	247,561,877
17	Total entradas de efectivo	291,246,608	281,061,622
-	-	-	-
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	-	598%

Tabla 9.3 – Ratio de Financiación Neta estable al 31.03.2021

		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
Financiación Estable Disponible (FED)						
1	Recursos computables	100,707,543	685,539,086	11,147,708	18,143,359	672,846,677
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones	90,462,146	0	0	0	90,462,146
3	Captaciones minoristas	501,778	539,915,640	9,151,226	15,473,306	531,892,747
4	Depósitos estables	192,789	440,763,141	6,308,010	1,708,895	426,609,638
5	Depósitos menos estables	308,989	99,152,499	2,843,216	13,764,411	105,283,109
6	Financiaciones mayoristas	24,769	145,623,446	1,996,482	2,670,054	41,909,283
7	Depósitos operativos	0	0	0	0	0
8	Depósitos no operativos	24,769	145,623,446	1,996,482	2,670,054	41,909,283
9	Otros recursos computables	9,718,850	0	0	0	8,582,501

10	Recursos no computables	19,485,916	1,473,262	0	0	0
11	TOTAL FED	120,193,459	687,012,348	11,147,708	18,143,359	672,846,677
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	-1,644,933	22,195,212	23,106,329	194,438,413	140,004,289
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	-79,695	7,855,287	10,458,138	69,104,407	21,441,072
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	-1,565,238	14,339,925	12,648,191	125,334,006	118,563,217
15	Créditos	4,163,186	114,464,482	17,135,180	178,103,622	202,362,859
16	Mayoristas	727,907	32,306,254	17,135,180	108,573,518	112,653,899
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	0	32,306,254	17,135,180	79,941,904	93,315,442
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	0	0	0	28,631,615	18,610,550
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	727,907	0	0	0	727,907
21	Minoristas	3,435,279	82,158,228	0	69,530,104	89,708,960
22	Vigentes	0	82,158,228	0	69,530,104	86,273,681
23	Vencidos	3,435,279	0	0	0	3,435,279
24	Otros activos	246,300,998	27,142,234	10,110,010	982,141	226,853,261
25	Compromisos contingentes	32,018,516	0	0	0	4,851,716
26	TOTAL FER	280,837,767	163,801,927	50,351,519	373,524,177	574,072,124
27	RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)					117%