



# Banco de la República Oriental del Uruguay

Informe sobre Capital, Gestión de Riesgos y otros  
Requisitos Prudenciales

Actualización al 30 de setiembre 2024

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 claves

	a	b	c	d	e	
	sep-24	jun-24	mar-24	dic-23	sep-23	
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>						
1	Capital común	80.227.087	78.515.428	76.734.008	74.390.594	72.311.135
2	Patrimonio Neto Esencial (P.N.E)	81.903.652	80.130.656	78.379.310	75.979.085	74.140.470
3	Patrimonio Neto Complementario (P.N.C)	4.008.792	3.954.536	4.065.527	4.168.426	3.805.289
4	RPN total	85.912.444	84.085.192	82.444.837	80.147.511	77.945.760
<b>Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>						
5	Total de APR	492.295.214	485.692.630	469.383.557	478.460.797	453.589.776
<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>						
6	Ratio de capital común en porcentaje (en%)	16,30%	16,17%	16,35%	15,55%	15,94%
7	Ratio de PNE (en%)	16,64%	16,50%	16,70%	15,88%	16,35%
8	Ratio PNC (en%)	0,81%	0,81%	0,87%	0,87%	0,84%
9	Ratio RPN total en %	17,45%	17,31%	17,56%	16,75%	17,18%
<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	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 %)	6,90%	6,77%	6,98%	6,14%	6,63%
12	Colchón de conservación de capital exigido (en %)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
13	Colchón de capital contracíclico (en %)	0,75%	0,50%	0,50%	0,25%	0,25%
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>						
14	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	986.558.163	956.195.042	910.102.308	917.833.225	896.583.371
15	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en%) (4/13)	8,71%	8,79%	9,06%	8,73%	8,69%
<b>Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)</b>						
16	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)*	308.853.101	284.710.154	259.900.249	275.646.929	259.201.298
17	Salidas de efectivo totales netas	30.099.350	29.469.630	28.786.721	28.864.975	28.718.715
18	RCL (en%)*	1026%	966%	903%	955%	903%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>						
19	Total de Financiación Estable Disponible (FED)**	737.179.306	710.351.234	665.045.564	678.836.580	664.786.730
20	Total de Financiación Estable Requerida (FER)**	601.385.779	562.768.307	548.297.308	557.281.241	551.967.048
21	RFNE %	123%	126%	121%	122%	120%

\*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)	
	sep-24	jun-24	mar-24	
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	427.706.003	419.449.915	403.905.798
2	Riesgo de crédito de contraparte	30.375	36.888	76.466
3	Ajuste de valuación del crédito (CVA)	12.293	15.631	39.224
4	Operaciones pendientes de liquidación	-	-	-
5	Préstamos en valores	-	-	-
6	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión	-	-	-
7	Riesgo de mercado [1]	14.175.873	15.819.526	14.991.400
8	Riesgo operacional [1]	50.370.669	50.370.669	50.370.669
9	Total (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	492.295.214	485.692.630	469.383.557

## 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
		sep-24	jun-24
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	946.282.618	918.063.613
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	-3.786.884	-3.478.440
3	Total de activos (1) - (2)	942.495.735	914.585.173
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	44.018.965	41.568.975
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	43.463	40.894
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	85.912.444	84.085.192
7	Total de exposiciones ((3) + (4) + (5))	986.558.163	956.195.042
<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))	11,48	11,37

## Sección 11 – Riesgo de Liquidez

Tabla 11.2: Ratio de Cobertura de Liquidez al 30.09.2024 (Promedio jul.-set. 2024)

	a	b
	Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad</b>		
1	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>	<b>231.498.504</b>
<b>Salidas de efectivo</b>		
2	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	<b>44.916.524</b>
3	Depósitos estables	6.721.647
4	Depósitos menos estables	38.194.877
5	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas</b>	<b>67.679.728</b>
6	Depósitos operativos	
7	Depósitos no operativos	67.679.728
8	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas</b>	
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	1.589.960
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	3.993
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	4.906.581
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	5.757.608
13	Total salidas de efectivo	<b>124.854.393</b>
<b>Entradas de efectivo</b>		
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	42.981.542
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	208.806.544
17	Total entradas de efectivo	<b>251.788.086</b>
18	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>	<b>742%</b>

Cifras en miles de pesos

Formulario 11.3: Ratio de Financiación Neta Estable al 30.09.2024

		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	<b>Recursos computables</b>	<b>102.944.951</b>	<b>764.379.836</b>	<b>19.439.790</b>	<b>9.472.849</b>	<b>737.179.306</b>
2	<b>Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones</b>	88.022.762	0	0	0	88.022.762
3	<b>Captaciones minoristas</b>	<b>1.927.551</b>	<b>588.264.870</b>	<b>16.724.528</b>	<b>7.883.022</b>	<b>580.017.614</b>
4	Depósitos estables	1.129.872	510.538.784	13.487.392	3.101.567	501.999.812
5	Depósitos menos estables	797.679	77.726.086	3.237.137	4.781.456	78.017.802
6	<b>Financiaciones mayoristas</b>	<b>0</b>	<b>176.114.966</b>	<b>2.715.262</b>	<b>1.589.827</b>	<b>57.841.113</b>
7	Depósitos operativos	0	0	0	0	0
8	Depósitos no operativos	0	176.114.966	2.715.262	1.589.827	57.841.113
9	<b>Otros recursos computables</b>	12.994.638	0	0	0	11.297.816
10	<b>Recursos no computables</b>	45.533.866	2.343.386	0	0	0
11	<b>TOTAL FED</b>	<b>148.478.818</b>	<b>766.723.222</b>	<b>19.439.790</b>	<b>9.472.849</b>	<b>737.179.306</b>
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						
12	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>	<b>0</b>	<b>36.398.647</b>	<b>45.608.109</b>	<b>200.847.589</b>	<b>117.249.508</b>
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	0	21.320.162	16.747.247	123.578.182	29.582.291
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	0	15.078.484	28.860.862	77.269.408	87.667.217
15	<b>Créditos</b>	<b>2.170.792</b>	<b>146.341.423</b>	<b>12.239.044</b>	<b>193.493.265</b>	<b>219.168.854</b>
16	<b>Mayoristas</b>	<b>421.350</b>	<b>17.625.685</b>	<b>12.239.044</b>	<b>93.060.126</b>	<b>87.780.001</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	0	17.625.685	12.239.044	51.916.232	60.615.121
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	0	0	0	41.143.894	26.743.531
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	421.350	0	0	0	421.350
21	<b>Minoristas</b>	<b>1.749.443</b>	<b>128.715.739</b>	<b>0</b>	<b>100.433.140</b>	<b>131.388.853</b>
22	Vigentes	0	128.715.739	0	100.433.140	129.639.410
23	Vencidos	1.749.443	0	0	0	1.749.443
24	<b>Otros activos</b>	264.913.943	30.913.879	9.750.410	1.437.427	259.250.688
25	<b>Compromisos contingentes</b>	44.835.760	0	0	0	5.716.730
26	<b>TOTAL FER</b>	<b>311.920.495</b>	<b>213.653.949</b>	<b>67.597.563</b>	<b>395.778.282</b>	<b>601.385.779</b>
27	<b>RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)</b>					<b>123%</b>