

INFORME SOBRE CAPITAL, GESTIÓN DE RIESGOS Y OTROS REQUISITOS PRUDENCIALES (PILAR III- DISCIPLINA DE MERCADO)

El presente informe fue elaborado por un equipo de trabajo multidisciplinario liderado por la Gerencia Financiera y fue aprobado 29.04.2026.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y actualizado al cierre del primer trimestre de 2026:

Sección 1 - Visión general de la gestión de riesgos, aspectos prudenciales clave y activos ponderados por riesgo

Formulario 1.1.: Mediciones clave

	a	b	c	d	e
	31-Mar-26	31-Dec-25	30-Sep-25	30-Jun-25	31-Mar-25
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1 Capital Común	2,627,261.57	2,627,267.33	2,636,613.79	2,636,667.26	2,636,266.94
2 Patrimonio Neto Esencial (PNE)	2,627,261.57	2,627,267.33	2,636,613.79	2,636,667.26	2,636,266.94
3 Patrimonio Neto Complementario (PNC)			-	-	-
4 RPN total	2,627,261.57	2,627,267.33	2,636,613.79	2,636,667.26	2,636,266.94
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5 Total de APR	15,446,311.90	15,928,324.66	18,264,601.00	16,942,883.71	16,612,759.98
Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6 Ratio de capital común (en %)	17.01%	16.49%	14.44%	15.56%	15.87%
7 Ratio PNE (en %)	17.01%	16.49%	14.44%	15.56%	15.87%
8 Ratio PNC (en %)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9 Ratio RPN total (en %)	17.01%	16.49%	14.44%	15.56%	15.87%
Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito [1]					
10 Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)	-	-	-	-	-
Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)					
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 %)	7.87%	8.49%	6.44%	7.26%	7.55%
12 Colchón de conservación de capital exigido (en %)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
13 Colchón de capital contracíclico (en %)	1.00%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
14 Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	35,279,091.45	29,430,726.10	33,745,817.50	35,179,997.58	34,550,136.84
15 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4 / 14)	7.45%	8.93%	7.81%	7.49%	7.63%
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)					
16 Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) [2]	22,117,467.61	20,477,654.13	20,165,823.99	20,326,682.65	21,723,070.77
17 Salidas de efectivo totales netas [2]	6,175,611.83	5,784,497.11	5,633,780.71	5,924,887.30	6,785,061.14
18 RCL (en %) [3]	358%	354%	358%	343%	320%
Ratio de Financiación Neta Estable					
19 Total de Financiación Estable Disponible (FED) [4]	15,239,299.63	12,428,312.67	14,138,050.87	13,286,916.47	13,709,684.58
20 Total de Financiación Estable Requerida (FER) [4]	8,535,735.44	7,630,900.18	7,584,465.90	7,773,418.39	8,107,523.63
21 RFNE (en %)	179%	163%	186%	171%	169%

Formulario 1.3: Visión general de los activos ponderados por riesgo

En la siguiente tabla se resumen los activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y operacional y los requerimientos de capital por dichos riesgos:

		a	b	c
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		Marzo 26	Dic 25	Marzo 26
1	Riesgo de crédito	7,974,890.16	7,627,648.09	637,991.21
2	Riesgo de crédito de contraparte	322,722.44	186,413.65	25,817.80
3	Ajuste de valuación del crédito (CVA)	71,849.48	113,820.83	5,747.96
4	Operaciones pendientes de liquidación			0
5	Préstamos en valores			
6	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión			
7	Riesgo de mercado [1]	3,467,697.18	4,724,157.01	277,415.77
8	Riesgo operacional [1]	3,609,152.65	3,276,285.07	288,732.21
9	Total (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	15,446,311.90	15,928,324.66	1,235,704.95

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

Formulario 4.1: Divulgación del ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

		a	b
		31-Mar	31-Dec
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	30,867,416	25,348,192
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	162	156
3	Total de activos (1) - (2)	30,867,254	25,348,036
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	4,186,647	3,986,728
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	225,190.00	95,962.00
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	2,627,262	2,627,267
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	35,279,091	29,430,726
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	7.45%	8.93%

Sección 11 - Riesgo de liquidez

Formulario 11.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

	a	b
	Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad	-	-
1 TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS DE ALTA CALIDAD	22,117,467.61	22,117,467.61
Salidas de Efectivo		
2 Salidas relacionadas con captaciones minoristas	17,045.79	1,704.58
3 Depósitos estables	-	-
4 Depósitos menos estables	17,045.79	1,704.58
5 Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	8,940,695.34	8,721,102.21
6 Depósitos operativos	-	-
7 Depósitos no operativos	8,940,695.34	8,721,102.21
8 Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9 Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	268,069.75	13,403.49
10 Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	404,873.00	404,873.00
11 Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	-	-
12 Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	67,490.14	1,349.80
13 Total de salidas de efectivo	9,698,174.01	9,142,433.07
Entradas de Efectivo		
14 Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15 Entradas relacionadas con créditos no garantizados	2,776,158.96	2,560,169.10
16 Otras entradas de efectivo no contempladas	407,167.38	406,652.14
17 Total de entradas de efectivo	3,183,326.34	2,966,821.24
18 Ratio de Cobertura de Liquidez		358%

Formulario 11.3: Ratio de financiación neta estable NSFR

Formulario 9.3: Ratio de financiación neta estable NSFR

	a	b	c	d	e
	Valores sin ponderar según el vencimiento residual				Valores Ponderados
	Sin Vencimineto	< 180 días	>= 180 días y < 360 días	>= 360 días	
Financiación Estable Disponible (FED)					
1 Recursos Computables					
2 Responsabilidad patrimonial neto previo a la aplicación de deducciones				2,627,423.49	2,627,423.49
3 Captaciones minoristas	46,243.43	46,243.43	46,243.43	46,243.43	41,619.08
4 Depósitos Estables					
5 Depósitos menos Estables				46,243.43	41,619.08
6 Financiaciones mayoristas			25,063,787.01		12,531,893.51
7 Depósitos operativos					
8 Depósitos no operativos			25,063,787.01		12,531,893.51
9 Otros recursos computables	76,727.08				38,363.54
10 Recursos no Computables				720,339.16	-
11 Total FED					15,239,299.63
Financiación Estable Requerida (FER)					
12 Activos Líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	11,273,069.34	11,273,069.34	11,273,069.34	11,273,069.34	714,886.93
13 Total de ALAC a efectos de RFNE					
14 Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores					
15 Creditos	3,667,464.92	3,667,464.92	3,667,464.92	3,667,464.92	1,401,409.56
16 Mayoristas					
17 Con instituciones financieras, locales o del exterior	1,333,654.81				200,048.22
18 Colocaciones con fines operativos					
19 Otros créditos mayoristas - vigentes			2,104,101.58	229,708.53	1,201,361.34
20 Otros créditos mayoristas - vencidos					
21 Minoristas					
22 Vigentes					
23 Vencidos					
24 Otros activos				6,061,961.54	6,061,961.54
25 Compromisos contingentes				4,267,200.10	357,477.40
26 TOTAL FER					8,535,735.44
27 RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					179%