



Banco de la República Oriental del Uruguay

Informe sobre Capital, Gestión de Riesgos y otros
Requisitos Prudenciales

Actualización al 30 de junio 2026

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
		jun-26	mar-26	dic-25	sep-25	jun-25
	Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1	Capital común	98.054.278	96.358.485	92.414.693	91.861.465	90.461.150
2	Patrimonio Neto Esencial (P.N.E)	98.054.278	96.358.485	92.414.693	91.861.465	90.461.150
3	Patrimonio Neto Complementario (P.N.C)	3.682.805	4.189.971	4.046.410	2.999.042	3.039.963
4	RPN total	101.737.083	100.548.456	96.461.103	94.860.506	93.501.113
	Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	515.154.104	506.200.289	537.903.447	528.930.500	530.513.648
	Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común en porcentaje (en%)	19,03%	19,04%	17,18%	17,37%	17,05%
7	Ratio de PNE (en%)	19,03%	19,04%	17,18%	17,37%	17,05%
8	Ratio PNC (en%)	0,71%	0,83%	0,75%	0,57%	0,57%
9	Ratio RPN total en %	19,75%	19,86%	17,93%	17,93%	17,62%
	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	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 %)	9,03%	9,04%	7,47%	7,67%	7,34%
12	Colchón de conservación de capital exigido (en %)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
13	Colchón de capital contracíclico (en %)	1,00%	1,00%	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	1.081.561.611	1.105.253.051	1.037.527.042	1.024.549.713	1.022.775.491
15	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en%) (4/13)	9,41%	9,10%	9,30%	9,26%	9,14%
	Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)					
16	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)*	330.316.840	404.279.217	338.225.624	287.893.375	309.438.063
17	Salidas de efectivo totales netas	31.947.771	32.887.378	31.263.139	30.695.806	30.914.871
18	RCL (en%)	1034%	1229%	1082%	938%	1001%
	Ratio de Financiación Neta Estable					
19	Total de Financiación Estable Disponible (FED) **	823.184.317	835.319.349	788.639.296	767.802.478	749.650.592
20	Total de Financiación Estable Requerida (FER) **	621.333.384	621.932.595	593.496.243	589.005.374	600.702.790
21	RFNE %	132%	134%	133%	130%	125%

*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)
		jun-26	mar-26	dic-25
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	432.610.709	424.449.402	459.568.177
2	Riesgo de crédito de contraparte	12.274	16.970	30.779
3	Ajuste de valuación del crédito (CVA)	6.133	11.385	12.420
4	Operaciones pendientes de liquidación			
5	Préstamos en valores			
6	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión			
7	Riesgo de mercado [1]	20.488.788	19.686.333	19.713.876
8	Riesgo operacional [1]	62.036.199	62.036.199	58.578.195
9	Total (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	515.154.104	506.200.289	537.903.447

Sección 3 – Composición del capital regulatorio (Responsabilidad Patrimonial Neta)

Formulario 3.1: Composición de la Responsabilidad Patrimonial Neta al 30.06.2026

		Saldo
	Capital común	
	Fondos propios	100.086.838
1	Capital integrado - acciones ordinarias	66.011.000
2	Aportes a Capitalizar	-
3	Primas de emisión	-
4	Otros instrumentos de capital	-
5	(Valores propios)	-
6	Reservas	22.565.055
7	Resultados acumulados	8.499.677
8	Resultado del ejercicio	3.011.106
	Ajustes por valoración	2.896.474
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	2.277.452
10	Coberturas de los flujos de efectivo	
11	Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	
12	Diferencia de cambio por negocios en el extranjero	357.768
13	Entidades valoradas por el método de participación	-43.281
14	Superávit por revaluación	3.722.675
15	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	-5.941
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	-3.412.621
17	Otros	423
	Participación no controladora, cuando corresponda determinar la responsabilidad patrimonial neta en base a la situación consolidada	
18	Participación no controladora	1.704.731
19	Capital común antes de conceptos deducibles	104.688.043
	Capital común: conceptos deducibles	
20	Activos intangibles	-961.070
21	Inversiones especiales	-5.672.696
22	El neto, siempre que sea deudor, resultante de las partidas activas y pasivas con la casa matriz y las dependencias de ésta en el exterior originadas en movimientos de fondos, excluidas las operaciones con reembolso automático correspondientes a descuento de instrumentos derivados de operaciones comerciales emitidos o avalados por instituciones autorizadas a operar a través de los convenios de pagos y créditos recíprocos suscritos por los Bancos Centrales de los países miembros de la ALADI, República Dominicana y Cuba	
23	Activos por impuestos diferidos que no surjan de diferencias temporarias	0
24	Partidas incluidas en "ajustes por valoración" correspondientes a "Coberturas de flujo de efectivo"	
25	Importe del cambio en el valor razonable del pasivo financiero atribuible a cambios en el riesgo de crédito de dicho pasivo, expuesto en "Ajustes por valoración"	
26	Activos de fondos o planes post-empleo de prestaciones definidas	
27	Exceso que surja de comparar los activos por impuestos diferidos correspondientes a diferencia temporarias con el 10% del capital común, una vez descontadas las partidas 100% deducibles.	
28	Instrumentos propios de capital común.	
29	Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión, computables como capital común en éstas (tenencia recíproca).	
30	Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión que no estén sujetas a consolidación, siempre que se trate de instrumentos computables como capital común de las mismas.	
31	El importe de las partidas que deban deducirse del capital adicional, que exceda del capital adicional de la institución.	
32	Total conceptos deducibles del capital común	-6.633.765
33	Total capital común	98.054.278
	Capital adicional	
34	Acciones preferidas (Y aportes no capitalizados correspondientes)	
35	Primas de emisión	
36	Instrumentos subordinados convertibles en acciones	
37	Instrumentos emitidos por subsidiarias en poder de terceros, cuando corresponda determinar la responsabilidad patrimonial neta en base a la situación consolidada	
	Capital adicional: conceptos deducibles	
38	Instrumentos propios de capital adicional	
39	Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión, computables como capital adicional en éstas (tenencia recíproca)	
40	Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión que no estén sujetas a consolidación, siempre que se trate de instrumentos computables como capital adicional de las mismas	
41	El importe de las partidas que deban deducirse del patrimonio neto complementario, que exceda del patrimonio neto complementario de la institución	
42	Total Capital adicional	0
43	Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)	98.054.278
	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	
44	Instrumentos emitidos por la institución de intermediación financiera (incluye obligaciones subordinadas)	
45	Provisiones generales sobre créditos por intermediación financiera	3.682.805
46	Instrumentos emitidos por subsidiarias en poder de terceros, cuando corresponda determinar la responsabilidad patrimonial neta en base a la situación consolidada (no incluidos en el capital adicional)	
	Patrimonio Neto Complementario: conceptos deducibles	
47	Instrumentos propios de patrimonio neto complementario	
48	Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión computables como patrimonio neto complementario en éstas (tenencia recíproca)	
49	Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión que no estén sujetas a consolidación, siempre que se trate de instrumentos computables como patrimonio neto complementario de las mismas	
50	Total PNC	3.682.805
51	RPN Total (PNE + PNC)	101.737.083
52	APR	515.154.104
	Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito	
53	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	2,00%
54	Colchón de conservación de capital	2,50%
55	Colchón de capital contracíclico	1,00%

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
		jun-26	mar-26
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	1.040.929.247	1.063.380.318
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	-6.633.765	-6.768.124
3	Total de activos (1) - (2)	1.034.295.482	1.056.612.194
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	47.250.268	48.623.724
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	15.861	17.132
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	101.737.083	100.548.456
7	Total de exposiciones ((3) + (4) + (5))	1.081.561.611	1.105.253.051
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	10,63	10,99

Sección 5 - Riesgo de Crédito

Sección 5.1 – Información general sobre riesgo de crédito

Formulario 5.1.2: Composición de riesgos Sector Financiero y Sector No Financiero al 30.06.2026

La cartera de créditos ha sido clasificada de acuerdo a lo establecido en la Comunicación 2025/057– Anexo 1. Se constituyeron cuantías de deterioro (provisiones) para cubrir eventuales pérdidas derivadas de la incobrabilidad de los créditos. Las mismas fueron determinadas en forma automática en el marco de lo dispuesto en la Comunicación 2025/057– Anexo 2, para lo que se han deducido las garantías admitidas de acuerdo a la Comunicación 2025/057- Anexos 3 y 4, y Comunicación 2020/242.

Riesgos con el SECTOR NO FINANCIERO clasificados en:	Créditos Vigentes	Deterioro	Créditos vencidos	Deterioro	Créditos Diversos	Deterioro	Riesgos y compromisos contingentes	Deterioro
1A	337.051	-	-	-	721.039	-	408.774	-
1C	176.121.671	(775.127)	1.703	(8)	2.407.190	(11.728)	39.043.624	(171.841)
2A	30.194.023	(230.351)	6.200	(89)	3.598	(49)	3.480.000	(34.342)
2B	75.116.627	(4.127.989)	19.653	(1.512)	109.198	(10.673)	2.493.782	(91.325)
3	47.592.279	(6.680.273)	735.969	(215.855)	4.156	(892)	1.017.771	(161.990)
4	7.516.392	(1.356.042)	604.911	(247.331)	60.029	(28.224)	382.405	(173.769)
5	2.745.218	(2.482.519)	7.186.979	(6.543.332)	30.345	(30.325)	205.941	(205.061)
Total	339.623.261	(15.652.300)	8.555.415	(7.008.127)	3.335.554	(81.890)	47.032.298	(838.327)

Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos vigentes	Créditos vencidos	Créditos diversos	Riesgos y compromisos contingentes	Total de riesgos
1A	206.978.576	16.819.731	-	76.262	109.268	223.983.836
1B	-	15.667	-	-	-	15.667
1C	-	-	-	-	951.793	951.793
2A	-	-	-	-	-	-
2B	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
4	-	38.803	-	-	-	38.803
5	-	-	-	-	-	-
Total	206.978.576	16.874.201	-	76.262	1.061.060	224.990.099

PROVISIONES POR RIESGO DE CREDITO AL 30/06/2026

Deterioro	Saldo inicial	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos netos	Saldo final
Créditos vigentes al sector financiero	14.606	35.094	47.878	0	83	1.905
Créditos vigentes al sector no financiero	14.334.129	14.787.681	13.539.239	0	69.730	15.652.300
Créditos diversos	70.963	556.199	528.150	0	-17.121	81.890
	0					
Colocación vencida al sector financiero	0	0	0	0	0	0
Colocación vencida al sector no financiero	351.228	882.989	315.873	0	-549.590	368.755
	0					
Créditos en Gestión	376.112	586.833	211.637	0	-439.497	311.811
Créditos Morosos	6.175.024	3.037.646	1.513.799	1.121.983	-249.326	6.327.562
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	827.349	786.057	780.549	0	10.234	843.090
Provisiones generales	4.046.410	1.133.961	465.820	0	-746.494	3.968.057
Provisiones estadísticas	1.334.715	0	1.331.765	0	-2.951	0
Totales	27.530.537	21.806.459	18.734.709	1.121.983	-1.924.934	27.555.371

Provisiones específicas - Activos Financieros

La “apetencia” al riesgo en materia de activos financieros, ha sido definida por el Banco en forma documentada, siguiendo las recomendaciones contenidas en los estándares mínimos de gestión (BCU, 2017).

Acorde a ello, las posiciones a riesgo son gestionadas en forma continua, en base a la estimación de las pérdidas esperadas de cada portafolio en su horizonte de inversión, acorde al modelo de negocio que está en su base. Para aquellos activos diferentes a los que están contabilizados a valor razonable, el Banco considera y evalúa tres etapas o “Fases” en el análisis y reconocimiento del consiguiente deterioro y valor. A saber: 1) dada la calidad crediticia de los activos, no debe darse deterioro significativo desde el reconocimiento inicial; 2) se produce un deterioro significativo de la calidad crediticia, pero sin que exista evidencia objetiva de deterioro; 3) debe tenerse evidencia de caída de activos –deterioro- a la fecha en que se realiza el análisis.

Dadas las características crediticias de la cartera adquirida por el Banco con emisores que se mantienen en muy alto grado de inversión, para los instrumentos financieros registrados en la cartera de valores a costo amortizado, en general se realiza la estimación de deterioro específica por cada valor en los próximos 12 meses que requiere la denominada “Fase 1”. Complementariamente, se mantienen escenarios de riesgo e impacto alternativos, de forma de asegurar vigilancia ante un cambio en los determinantes de desempeño, que evidenciara deterioro en la calidad crediticia de un activo (dado por caída por debajo del grado de inversión internacional mínimo o eventos que implique un alto riesgo de que ello ocurra). De producirse este evento, la estimación debe ajustarse por el plazo que resta de vida del respectivo activo considerándose el instrumento en “Fase 2”. No se considera evento alguno de “Fase 3”.

El caso de instrumentos emitidos localmente por sector público en moneda extranjera, se ha mantenido con igual tratamiento y escenario de estimación que los del exterior, valorados en Fase 1 en el grado de inversión internacional mínimo requerido.

Estas posiciones en activos financieros son calibradas también a la luz del riesgo país al ser operaciones activas que deben ser evaluadas por este factor, en base a los estándares de gestión de riesgo establecidos por las normas.

Su saldo al 30 de junio de 2026 asciende a U\$S 3.39 millones.

Provisiones Generales por Riesgo País

El Banco ha constituido provisiones generales sobre créditos destinadas a cubrir eventuales pérdidas asociadas a colocaciones e inversiones en el exterior, acorde a la buena práctica de identificar el riesgo país como riesgo inherente y su recomendable administración como tal. En dichas provisiones, se calibra el riesgo de la inversión/locación por circunstancias distintas del riesgo comercial habitual de una contraparte en particular: riesgo soberano, riesgo de transferencia o riesgos derivados de la actividad financiera internacional. Ello alcanza a todos los instrumentos emitidos por instituciones financieras del exterior y estados extranjeros, tanto a través de su Casa Matriz como de sus sucursales en el exterior.

Para ello sostiene como cumplimiento de los Estándares Mínimos de Gestión del Riesgo, una metodología prudencial de referencia tomada como benchmark, que filtra los casos por un scoring de desempeño, permitiendo mantener ajustada la valoración del riesgo país en operaciones activas. Se pondera el riesgo de las exposiciones por grupo de países –acorde a metodología antes referida- con porcentajes que capturan la cuantía del riesgo en cada caso.

El Banco con este objetivo, reúne no sólo información completa sobre las posiciones tomadas y su ubicación a fecha dada por el antedicho scoring, sino que establece algunos escenarios prospectivos en la valoración del riesgo crediticio, a la luz de información cuantitativa y cualitativa disponible. La resultancia de estas simulaciones ha redundado en la asignación de una muy baja probabilidad de ocurrencia a cambios del scoring para el período de revisión intra-anual de esta estimación.

Su saldo al 30 de junio de 2026 asciende a U\$S 23:2 millones.

Formulario 5.1.4: información adicional sobre colocaciones reestructuradas al 30.06.2026

Colocaciones reestructuradas	Cantidad de operaciones reestructuradas en el período	Saldos al final del período
Créditos vigentes	11.514	15.910.072
Creditos vencidos	3.139	2.414.519
TOTAL	14.653	18.324.591

Sección 5.2 – Mitigación del riesgo de crédito

Formulario 5.2.2: Técnicas de mitigación del riesgo de crédito – presentación general al 30.06.2026

		a	b	c	d	e
		Exposiciones no garantizadas: valor contable	Exposiciones garantizadas c/Colateral (*)	Exposiciones garantizadas c/colateral (parte cubierta) (**)	Exposiciones garantizadas c/Garantías Financieras (*)	garantizadas c/Garantías Financieras (parte cubierta) (**)
1	Créditos vigentes por intermediación financiera	226.655.911	93.363.555	54.819.838	33.268.735	30.282.711
2	Colocación vencida	645.301	280.280	186.952	84.904	56.632
3	Créditos en gestión	403.977	175.486	117.039	53.153	35.454
4	Créditos morosos	3.904.259	1.695.569	1.130.951	513.619	342.592
5	Créditos diversos	1.672.965	726.925	484.590	220.075	146.794
6	Riesgos y compromisos contingentes	30.711.445	13.340.879	8.898.067	4.041.034	2.695.438
	Total	263.993.857	109.582.694	65.637.436	38.181.520	33.559.621

Sección 5.3 – Requerimiento de capital por riesgo de crédito

Formulario 5.3.2: Exposiciones y ponderaciones por riesgo al 30.06.2026

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
Ponderación por riesgo	0%	20%	30%	45%	50%	67,5%	70%	75%	85%	100%	112,5%	127,5%	130%	150%	250%	Exposición total al riesgo de crédito
Exposiciones al Riesgo																
Caja y oro	24.826.880															24.826.880
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el Banco Central del Uruguay, con el Gobierno Nacional y con gobiernos centrales o bancos centrales extranjeros (excluidos los créditos vencidos)	372.348.524	43.788.210			0									151.142		416.287.876
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector público nacional y con entidades del sector público no nacional no financiero (excluidos los créditos vencidos)		22.698.633			2.494.706											25.193.338
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)		110.241.305	71.920.913		7.844					1.672.847				31.927		183.874.836
Activos y riesgos y compromisos contingentes con bancos multilaterales de desarrollo (excluidos los créditos vencidos)	33.405.539	0			0											33.405.539
Créditos vigentes y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - sin garantía				2.687.558		460.552		8.184.868	35.651.619	227.951.648	2.105.440	13.377.605	9.713.175	33.302.893		333.435.356
Créditos vigentes y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - con garantía	0	0			0											0
Créditos para la vivienda							1.928.501	0								1.928.501
Créditos vencidos										625.487				921.800		1.547.287
Otros activos	1.939.616									10.565.165					4.164.481	16.669.263
Otros riesgos y compromisos contingentes	1.494.483	1.172.978			0											2.667.462
Total	434.015.043	177.901.127	71.920.913	2.687.558	2.502.550	460.552	1.928.501	8.184.868	35.651.619	240.815.147	2.105.440	13.377.605	9.713.175	34.407.762	4.164.481	1.039.836.338

Sección 6 – Riesgo de crédito de contraparte en operaciones con derivados

Formulario 6.2: Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte en operaciones con derivados al 30.06.2026

Factores de riesgo	Nocionales y su distribución temporal				Valor razonable		Monto adicional (exposición potencial futura)	Equivalente de crédito
	Hasta 1 año	Más de 1 año y hasta 5 años	Más de 5 años	Total	Operaciones con valor razonable positivo	Operaciones con valor razonable negativo		
Tasa de interés								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
Tipo de cambio								
Derivados OTC	1.181.441	0		1.181.441	15.992	-5.913	15.861	31.853
Derivados en Bolsa	1.380.406	0		1.380.406	0	0	0	0
Total								
Acciones - Índices Bursátiles								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
Mercancías								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Otros								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
Totales								
Total Derivados OTC	1.181.441			1.181.441	15.992	-5.913	15.861	31.853
Total Derivados en Bolsa	1.380.406			1.380.406	0	0	0	0

Formulario 6.3: Exposición al riesgo de crédito de contraparte en operaciones con derivados por tipo de contraparte y ponderadores de riesgo al 30.06.2026

	Ponderación por riesgo							Exposición total al riesgo de
	a	b	c	d	e	f	g	
Ponderaciones por riesgo	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	
Tipo de contraparte								
Banco Central del Uruguay, Gobierno Nacional y gobiernos centrales o bancos centrales extranjeros	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector público nacional y entidades del sector público no nacional no financiero	-	15.977	1.303	0	0	0	0	17.280
Instituciones de intermediación financiera del país y bancos del exterior	-	7.683	0	0	0	0	0	7.683
Bancos multilaterales de desarrollo	-	0	0	0	0	0	0	0
Sector no financiero	-	0	0	0	6.890	0	0	6.890
Otros	-	0	0	0	0	0	0	0
Total	-	23.660	1.303	0	6.890	0	0	31.853

Formulario 6.4.: Composición del colateral en operaciones con derivados

No aplica.

Formulario 6.5.: Exposiciones con derivados de crédito

No aplica.

Sección 7 – Titulaciones

Formulario 7.2.: Exposiciones a titulaciones

No aplica.

Sección 9 – Riesgo de mercado

Tabla 9.2: Requerimiento de capital por los riesgos de mercado al 30.06.2026

		General	Específico	Opciones		Vega	Requisito de capital
				Delta	Gamma		
1	Riesgo de tasa de interés	60.392	438				60.830
2	Riesgo de acciones						
3	Riesgo de mercancías	7.489					7.489
4	Riesgo de tipo de Cambio	1.570.784					1.570.784
5	Total	1.638.665	438				1.639.103

Sección 11 – Riesgo de Liquidez

Tabla 11.2: Ratio de Cobertura de Liquidez (promedio abril-junio 2026)

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad		306.920.946	296.025.544
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	306.920.946	296.025.544
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	543.551.751	47.548.838
3	Depósitos estables	147.636.232	7.381.812
4	Depósitos menos estables	395.915.519	40.167.027
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	191.483.196	77.177.094
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	191.483.196	77.177.094
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas		
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	32.074.242	1.603.712
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	54.599	54.599
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	102.714.552	5.672.222
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	16.811.530	7.936.524
13	Total salidas de efectivo	886.689.870	139.992.989
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad		
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	50.801.125	38.346.501
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	180.247.791	180.247.791
17	Total entradas de efectivo	231.048.916	218.594.292
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		845,83%

Tabla 11.3: Ratio de Financiación Neta Estable al 30.06.2026

		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	120.380.983	833.458.074	25.685.703	14.099.968	823.184.317
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones	106.666.117	0	0	0	106.666.117
3	Captaciones minoristas	2.145.864	643.423.981	23.396.028	8.256.296	639.540.464
4	Depósitos estables	1.397.145	569.934.703	19.262.360	3.890.259	564.954.757
5	Depósitos menos estables	748.719	73.489.278	4.133.667	4.366.037	74.585.707
6	Financiaciones mayoristas	0	190.034.094	2.289.675	5.843.672	65.987.184
7	Depósitos operativos	0	0	0	0	0
8	Depósitos no operativos	0	190.034.094	2.289.675	5.843.672	65.987.184
9	Otros recursos computables	11.569.002	0	0	0	10.990.552
10	Recursos no computables	42.946.404	2.657.363	0	0	0
11	TOTAL FED	163.327.387	836.115.437	25.685.703	14.099.968	823.184.317
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	0	35.069.559	33.229.092	221.115.589	99.085.034
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	0	18.202.984	18.707.315	158.653.271	30.128.199
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	0	16.866.575	14.521.777	62.462.318	68.956.835
15	Créditos	1.510.398	175.041.180	16.120.614	238.782.853	255.630.190
16	Mayoristas	245.375	33.307.212	16.120.614	97.221.651	91.483.402
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	0	33.307.212	16.120.614	43.392.906	56.249.342
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	0	0	0	53.828.745	34.988.685
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	245.375	0	0	0	245.375
21	Minoristas	1.265.023	141.733.968	0	141.561.202	164.146.788
22	Vigentes	0	141.733.968	0	141.561.202	162.881.765
23	Vencidos	1.265.023	0	0	0	1.265.023
24	Otros activos	267.598.963	36.334.858	14.431.183	41	259.855.625
25	Compromisos contingentes	48.092.573	0	0	0	6.762.535
26	TOTAL FER	317.201.934	246.445.597	63.780.889	459.898.483	621.333.384
27	RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)					132%

Nota: Las cifras de los distintos cuadros están expresadas en miles de pesos uruguayos.