Banco de la República Oriental del Uruguay

Informe sobre Capital, Gestión de Riesgos y otros Requisitos Prudenciales

Actualización al 30 de setiembre 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 claves

		a	b	c	d	e
		sep-26	**jun-26**	**mar-26**	**dic-25**	**sep-25**
	Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1	Capital común	100.945.132	98.054.278	96.358.485	92.414.693	91.861.465
2	Patrimonio Neto Esencial (P.N.E)	100.945.132	98.054.278	96.358.485	92.414.693	91.861.465
3	Patrimonio Neto Complementario (P.N.C)	3.770.605	3.682.805	4.189.971	4.046.410	2.999.042
4	RPN total	104.715.737	101.737.083	100.548.456	96.461.103	94.860.506
	Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	517.985.523	515.154.104	506.200.289	537.903.447	528.930.500
	Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común en porcentaje (en%)	19,49%	19,03%	19,04%	17,18%	17,37%
7	Ratio de PNE (en%)	19,49%	19,03%	19,04%	17,18%	17,37%
8	Ratio PNC (en%)	0,73%	0,71%	0,83%	0,75%	0,57%
9	Ratio RPN total en %	20,22%	19,75%	19,86%	17,93%	17,93%
	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 %)	9,49%	9,03%	9,04%	7,47%	7,67%
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%	1,00%	0,75%	0,75%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
14	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	1.099.264.392	1.081.561.611	1.105.253.051	1.037.527.042	1.024.549.713
15	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en%) (4/13)	9,53%	9,41%	9,10%	9,30%	9,26%
	Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)					
16	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)*	354.607.166	330.316.840	404.279.217	338.225.624	287.893.375
17	Salidas de efectivo totales netas	32.552.168	31.947.771	32.887.378	31.263.139	30.695.806
18	RCL (en%)	1089%	1034%	1229%	1082%	938%
	Ratio de Financiaciòn Neta Estable					
19	Total de Financiación Estable Disponible (FED) **	832.431.020	823.184.317	835.319.349	788.639.296	767.802.478
20	Total de Financiación Estable Requerida (FER) **	627.068.343	621.333.384	621.932.595	593.496.243	589.005.374
21	RFNE %	133%	132%	134%	133%	130%

*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-26	**jun-26**	**sep-26**
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	435.718.669	432.610.709	34.857.494
2	Riesgo de crédito de contraparte	15.153	12.274	1.212
3	Ajuste de valuación del crédito (CVA)	9.999	6.133	800
4	Operaciones pendientes de liquidación			
5	Préstamos en valores			
6	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión			
7	Riesgo de mercado [1]	20.205.504	20.488.788	1.616.440
8	Riesgo operacional [1]	62.036.199	62.036.199	4.962.896
9	Total (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	517.985.523	515.154.104	41.438.842

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-26	**jun-26**
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	1.057.319.348	1.040.929.247
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	-4.719.350	-6.633.765
3	Total de activos (1) - (2)	1.052.599.998	1.034.295.482
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	46.641.188	47.250.268
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	23.206	15.861
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	104.715.737	101.737.083
7	Total de exposiciones ((3) + (4) + (5))	1.099.264.392	1.081.561.611
Ratio de capitalpor activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos cotingentes ((6) / (7))	9,53%	9,41%

Sección 11 – Riesgo de Liquidez

Tabla 11.2: Ratio de Cobertura de Liquidez (Promedio jul.-set. 2026)

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	**Valores ponderados (promedio)**
Activos líquidos de alta calidad		**325.611.799**	**314.807.391**
1	**TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD**	325.611.799	314.807.391
Salidas de efectivo			
2	**Salidas relacionadas con captaciones minoristas**	**556.802.276**	**48.714.474**
3	Depósitos estables	151.310.139	7.565.507
4	Depósitos menos estables	405.492.138	41.148.967
5	**Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas**	**193.381.494**	**77.881.907**
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	193.381.494	77.881.907
8	**Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas**		
9	**Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas**	32.665.806	1.633.290
10	**Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados**	54.178	54.178
11	**Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual**	106.040.673	5.951.412
12	**Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes**	15.902.283	7.407.280
13	Total salidas de efectivo	**904.846.710**	**141.642.542**
Entradas de efectivo			
14	**Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad**		
15	**Entradas relacionadas con créditos no garantizados**	52.204.582	40.248.518
16	**Otras Entradas de efectivo no contempladas**	177.149.440	177.149.440
17	Total entradas de efectivo	**229.354.023**	**217.397.958**
18	**Ratio de Cobertura de Liquidez**		**889,02%**

Formulario 11.3: Ratio de Financiación Neta Estable

		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**	**121.251.565**	**850.224.260**	**24.371.836**	**13.513.440**	**832.431.020**
2	**Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones**	107.685.194	0	0	0	107.685.194
3	**Captaciones minoristas**	**1.994.230**	**652.906.134**	**21.568.171**	**7.985.242**	**645.930.904**
4	Depósitos estables	1.221.627	570.400.602	17.878.723	3.572.364	563.598.269
5	Depósitos menos estables	772.603	82.505.532	3.689.448	4.412.878	82.332.635
6	**Financiaciones mayoristas**	**0**	**197.318.126**	**2.803.665**	**5.528.198**	**68.080.007**
7	Depósitos operativos	0	0	0	0	0
8	Depósitos no operativos	0	197.318.126	2.803.665	5.528.198	68.080.007
9	**Otros recursos computables**	11.572.140	0	0	0	10.734.915
10	**Recursos no computables**	43.406.879	2.854.171	0	0	0
11	**TOTAL FED**	**164.658.444**	**853.078.431**	**24.371.836**	**13.513.440**	**832.431.020**
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	**Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores**	**0**	**40.511.023**	**24.106.463**	**232.378.857**	**103.733.081**
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	0	23.424.807	18.914.854	161.354.483	31.941.508
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	0	17.086.216	5.191.609	71.024.374	71.791.573
15	**Créditos**	**1.834.309**	**169.632.371**	**16.169.518**	**246.635.449**	**261.415.100**
16	**Mayoristas**	**303.470**	**27.377.676**	**16.169.518**	**101.055.707**	**94.130.081**
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	0	27.377.676	16.169.518	45.832.733	57.931.679
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	0	0	0	55.222.973	35.894.933
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	303.470	0	0	0	303.470
21	**Minoristas**	**1.530.839**	**142.254.695**	**0**	**145.579.743**	**167.285.019**
22	Vigentes	0	142.254.695	0	145.579.743	165.754.180
23	Vencidos	1.530.839	0	0	0	1.530.839
24	**Otros activos**	264.780.659	48.348.340	11.232.821	41	255.449.019
25	**Compromisos contingentes**	47.404.629	0	0	0	6.471.143
26	**TOTAL FER**	**314.019.596**	**258.491.734**	**51.508.802**	**479.014.348**	**627.068.343**
27	**RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)**					**133%**

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