

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

A partir de lo establecido en el artículo 477.1 de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero y de la Comunicación 2020/104, a continuación, se presentan los cuadros de actualización trimestral solicitados en dicha comunicación.

Este informe fue aprobado por el Directorio del Banco 30 de Mayo de 2025.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y refieren al trimestre finalizado al 31 de Marzo de 2025.

**Formulario 1.1.: Mediciones clave**

		a	b	c	d	e
		Mar-25	Dic-24	set-24	Jun-24	Mar-24
	<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>					
1	Capital Común	30,873,679	29,877,991	28,640,473	27,749,453	26,877,453
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	39,299,079	38,691,191	36,968,473	27,749,453	26,877,453
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	0	0	0	3,698,983	3,755,200
4	RPN total	39,299,079	38,691,191	36,968,473	31,448,435	30,632,653
	<b>Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>					
5	Total de APR	320,321,043	309,120,749	297,528,246	273,983,212	255,831,312
	<b>Ratios de Capital como porcentaje de los APR</b>					
6	Ratio de capital común	9.64%	9.67%	9.63%	10.13%	10.51%
7	Ratio de PNE	12.27%	12.52%	12.43%	10.13%	10.51%
8	Ratio de PNC	0.00%	0.00%	0.00%	1.35%	1.47%
9	Ratio RPN total	12.27%	12.52%	12.43%	11.48%	11.97%
	<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	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
	<b>Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito</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 %)	3.41%	3.65%	3.57%	2.63%	3.12%
12	Colchón de conservación de capital exigido (%)	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%
13	Colchón de capital contracíclico (%)	0.750%	0.750%	0.750%	0.500%	0.500%
	<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>					
14	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	433,761,044	407,466,008	411,417,465	377,504,403	354,716,988
15	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/14)	9.06%	9.50%	8.99%	8.33%	8.64%
	<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>					
16	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	89,937,568	98,367,106	91,377,314	87,015,683	78,879,397
17	Salidas de efectivo totales netas **	16,194,495	14,686,009	14,269,255	18,434,745	14,790,423
18	RCL (en %)**	555.36%	669.80%	640.38%	472.02%	533.31%
	<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>					
19	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	314,913,445	298,083,059	298,475,308	273,555,447	254,835,526
20	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	189,717,708	187,502,630	181,491,388	169,312,922	160,501,167
21	RFNE (%)	165.99%	158.98%	164.46%	161.57%	158.77%

- \* El requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito es aplicable a bancos sistémicamente importantes a nivel doméstico. Se deberá indicar el porcentaje que le corresponde al banco en función de su contribución al riesgo sistémico (0%, 0,5%, 1%, 1,5% o 2%)
- \*\* Se deberá informar el promedio diario de los ALAC y de las salidas de efectivo netas de los respectivos trimestres, computando también los días no hábiles.
- \*\*\* El Ratio de Cobertura de Liquidez debe calcularse como el promedio de los Ratios de Cobertura de Liquidez del trimestre

### 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-25	Dic-24	Mar-25
1	Riesgo de Crédito (menos derivados)	274,417,828	267,762,123	21,953,426
2	Riesgo de credito de Contraparte ****	125,090	108,848	10,007
3	Ajuste de valuación del crédito (CVA)	85,972	50,456	6,878
4	Operaciones pendientes de liquidación	-	-	-
5	Préstamos en valores	-	-	-
6	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión	-	-	-
7	Riesgo de mercado ****	20,619,116	19,013,537	1,649,529
8	Riesgo operacional ****	25,073,036	22,185,785	2,005,843
9	<b>Total</b>	<b>320,321,043</b>	<b>309,120,749</b>	<b>25,625,683</b>

\*\*\*\* Los activos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de contraparte son equivalentes a:  
 ( 1/X x Requerimiento de capital por riesgo de contraparte)  
 Los activos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de mercado son equivalentes a:  
 ( 1/X x Requerimiento de capital por riesgo de mercado)  
 Los activos y compromisos contingentes ponderados por riesgo operacional son equivalentes a:  
 ( 1/X x Requerimiento de capital por riesgo operacional)

donde "X" corresponde al requerimiento de capital por riesgo de crédito acorde a cada tipo de institución

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

		a	b
		Mar-25	Dic-24
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	393,548,177	368,392,449
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	289,613	329,235
3	Total de activos (1) - (2)	393,258,564	368,063,214
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	40,388,610	39,311,085
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	113,870	91,709
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	39,299,079	38,691,191
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	433,761,044	407,466,008
<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))	9.06%	9.50%

**Formulario 10.2: Indicador del negocio y sus componentes**

		<b>Indicador de Negocio año 2024</b>	<b>Importe año 2024</b>	<b>Importe año 2023</b>	<b>Importe año 2022</b>
<b>Columna</b>	<b>I COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTOS y DIVIDENDOS</b>	<b>7,729,576</b>			
<b>1</b>	Ingresos por intereses		24,315,709	20,836,813	14,250,750
<b>2</b>	Gastos por intereses		6,586,714	4,911,680	2,869,799
<b>3</b>	Activos que generan intereses		391,409,422	327,133,649	311,303,074
<b>4</b>	Ingresos por dividendos		17,191	0	0
	<b>II COMPONENTE DE SERVICIOS</b>	<b>5,920,006</b>			
<b>5</b>	Otros ingresos de operación		0	0	0
<b>6</b>	Otros gastos de operación		27,274	11,414	22,152
<b>7</b>	Ingresos por comisiones		5,940,770	5,878,674	5,879,734
<b>8</b>	Gastos por comisiones		3,626,118	3,415,566	2,871,764
	<b>III COMPONENTE FINANCIERO</b>	<b>3,065,776</b>			
<b>9</b>	Primer Componente Financiero (CF 1)		2,603,939	2,443,316	1,872,021
<b>10</b>	Segundo Componente Financiero (CF 2)		1,839,588	158,836	279,626
	<b>INDICADOR DEL NEGOCIO = ( I+II+III) calculado al cierre del año anterior</b>	<b>16,715,358</b>			
	<b>REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL AÑO ACTUAL</b>		<b>2,005,843</b>		

**Formulario 11.2: Ratio de Cobertura de Liquidez**

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad</b>			
1	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS DE ALTA CALIDAD	90,773,597	89,937,568
<b>Salidas de efectivo</b>			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	203,191,329	18,913,996
3	Depósitos estables	44,709,232	2,153,270
4	Depósitos menos estables	158,482,098	16,760,726
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	49,266,588	22,967,870
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	49,266,588	22,967,870
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	2,025,700	121,923
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	140,155	140,155
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	7,332,140	7,332,140
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	40,748,266	1,093,709
13	Total de salidas de efectivo	302,704,178	50,569,794
<b>Entradas de efectivo</b>			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	1,261,396	1,261,396
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	43,601,704	31,624,375
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	2,222,328	1,726,007
17	Total de entradas de efectivo	47,085,428	34,611,778
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	-	555.36%

**Formulario 11.3: Ratio de Financiación Neta Estable NSFR**

		a	b	c	d	e
		Valores sin ponderar según el vencimiento residual				Valores ponderados
		Sin Vencimiento	< 180 días	>= 180 días y < 360 días	>= 360 días	
	<b>Financiación Estable Disponible (FED)</b>					
<b>1</b>	<b>Recursos Computables</b>					<b>314,913,445</b>
<b>2</b>	<b>Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones</b>		<b>39,299,079</b>			<b>39,299,079</b>
<b>3</b>	<b>Captaciones Minoristas</b>		<b>237,996,448</b>			<b>215,318,470</b>
4	Depósitos estables		45,422,994		35,392	43,187,236
5	Depósitos menos estables		192,195,041		343,021	172,131,234
<b>6</b>	<b>Financiaciones mayoristas</b>		<b>87,389,294</b>			<b>60,295,896</b>
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos		52,805,545	1,381,251	33,202,498	60,295,896
<b>9</b>	<b>Otros recursos computables</b>					
<b>10</b>	<b>Recursos no computables</b>		<b>33,934,642</b>			
<b>11</b>	<b>TOTAL FED</b>					<b>314,913,445</b>
	<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>					
<b>12</b>	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>		<b>143,873,982</b>			<b>6,291,206</b>
13	Total de ALAC a efectos de RFNE		142,764,534			5,345,869
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores		14,097		1,095,351	945,337
<b>15</b>	<b>Créditos</b>		<b>222,974,992</b>			<b>116,872,670</b>
<b>16</b>	<b>Mayoristas</b>		<b>129,460,258</b>			<b>62,341,681</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior		19,936,770	9,753		2,995,392
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes		58,437,182	20,856,902	30,058,297	59,184,935
20	Otros créditos mayoristas - vencidos		161,354			161,354
<b>21</b>	<b>Minoristas</b>		<b>93,514,734</b>			<b>54,530,989</b>
22	Vigentes		43,180,700		49,695,415	53,892,370
23	Vencidos		638,619			638,619
<b>24</b>	<b>Otros Activos</b>		<b>65,371,652</b>			<b>65,371,652</b>
<b>25</b>	<b>Compromisos contingentes</b>		<b>40,904,072</b>			<b>1,182,180</b>
<b>26</b>	<b>TOTAL FER</b>					<b>189,717,708</b>
<b>27</b>	<b>RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)</b>					<b>165.99%</b>