

## 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 2024/077, a continuación, se presentan los cuadros de actualización trimestral solicitados en dicha comunicación.

Este informe fue aprobado por el Directorio del Banco el 29 de mayo de 2026.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y refieren al trimestre finalizado al 31 de Marzo de 2026.

## 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
		Mar-26	Dic-25	set-25	Jun-25	Mar-25
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>						
1	Capital Común	34.726.157	33.896.353	32.569.680	31.785.800	30.873.679
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	42.822.157	41.704.553	40.538.680	39.695.400	39.299.079
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	37.242	35.918	0	0	0
4	RPN total	42.859.398	41.740.471	40.538.680	39.695.400	39.299.079
<b>Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>						
5	Total de APR	262.214.648	307.925.033	314.502.862	311.205.378	320.321.043
<b>Ratios de Capital como porcentaje de los APR</b>						
6	Ratio de capital común	13,24%	11,01%	10,36%	10,21%	9,64%
7	Ratio de PNE	16,33%	13,54%	12,89%	12,76%	12,27%
8	Ratio de PNC	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Ratio RPN total	16,35%	13,56%	12,89%	12,76%	12,27%
<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 %)	7,35%	4,71%	4,04%	3,91%	3,41%
12	Colchón de conservación de capital exigido (%)	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%
13	Colchón de capital contracíclico (%)	1,000%	0,750%	0,750%	0,750%	0,750%
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>						
14	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	457.520.466	418.387.519	445.244.501	433.994.168	433.761.044
15	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/14)	9,37%	9,98%	9,10%	9,15%	9,06%
<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>						
16	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	106.943.249	116.586.547	117.036.693	109.750.606	89.937.568
17	Salidas de efectivo totales netas **	13.830.997	17.308.269	18.344.036	16.976.000	16.194.495
18	RCL (en %) ***	773,21%	673,59%	638,01%	646,50%	555,36%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>						
19	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	331.641.668	301.021.827	324.094.033	313.237.870	314.913.445
20	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	188.461.127	183.978.025	192.400.225	187.612.756	189.717.708
21	RFNE (%)	175,97%	163,62%	168,45%	166,96%	165,99%

\* El requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito es aplicable a bancos sistemáticamente 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**

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

		a	b	c
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		Mar-26	Dic-25	Mar-26
1	Riesgo de Crédito (menos derivados)	212.065.054	261.516.334	16.965.204
2	Riesgo de credito de Contraparte ****	92.280	270.571	7.382
3	Ajuste de valuación del crédito (CVA)	30.838	84.812	2.467
4	Operaciones pendientes de liquidación	-	-	-
5	Préstamos en valores	-	-	-
6	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión	-	-	-
7	Riesgo de mercado ****	21.830.411	20.980.280	1.746.433
8	Riesgo operacional ****	28.196.065	25.073.036	2.255.685
9	<b>Total</b>	<b>262.214.648</b>	<b>307.925.033</b>	<b>20.977.172</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

### 3. Composición del capital regulatorio

#### Formulario 3.2: Obligaciones subordinadas, acciones preferidas e instrumentos subordinados convertibles en acciones computables para la Responsabilidad Patrimonial Neta

El Banco mantiene al 31 de marzo de 2026 obligaciones negociables subordinadas, escriturales, contingentemente convertible en acciones, de oferta privada por un valor nominal de US\$ 200.000 miles, los cuales fueron adquiridos en su totalidad por Banco Santander S.A. (España). Dichas obligaciones fueron contraídas con la previa autorización del B.C.U.

### 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
		Mar-26	Dic-25
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	413.839.281	376.671.723
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	298.693	348.575
3	Total de activos (1) - (2)	413.540.588	376.323.148
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	43.867.459	41.953.071
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	112.419	111.300
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	42.859.398	41.740.471
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	457.520.466	418.387.519
<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))	9,37%	9,98%

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

		Indicador de Negocio año 2025	Importe año 2025	Importe año 2024	Importe año 2023
<b>Columna</b>	<b>I COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTOS y DIVIDENDOS</b>	<b>8.381.033</b>			
<b>1</b>	Ingresos por intereses		26.227.432	24.315.709	20.836.813
<b>2</b>	Gastos por intereses		7.837.435	6.586.714	4.911.680
<b>3</b>	Activos que generan intereses		398.222.701	391.409.422	327.133.649
<b>4</b>	Ingresos por dividendos		-1.321	17.191	0
	<b>II COMPONENTE DE SERVICIOS</b>	<b>6.273.538</b>			
<b>5</b>	Otros ingresos de operación		0	0	0
<b>6</b>	Otros gastos de operación		27.447	27.274	11.414
<b>7</b>	Ingresos por comisiones		6.935.037	5.940.770	5.878.674
<b>8</b>	Gastos por comisiones		4.244.393	3.626.118	3.415.566
	<b>III COMPONENTE FINANCIERO</b>	<b>4.142.805</b>			
<b>9</b>	Primer Componente Financiero (CF 1)		2.883.892	2.603.939	2.443.316
<b>10</b>	Segundo Componente Financiero (CF 2)		2.498.843	1.839.588	158.836
	<b>INDICADOR DEL NEGOCIO = ( I+II+III) calculado al cierre del año anterior</b>	<b>18.797.377</b>			
	<b>REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL AÑO ACTUAL</b>		<b>2.255.685</b>		

## 11. Riesgo de Liquidez

### 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	106.903.502	106.943.249
<b>Salidas de efectivo</b>			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	203.004.279	18.846.026
3	Depósitos estables	44.922.641	2.158.993
4	Depósitos menos estables	158.081.638	16.687.033
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	52.922.399	25.007.151
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	52.922.399	25.007.151
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	1.687.290	106.697
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	219.072	219.072
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	7.461.611	7.461.611
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	43.260.514	1.174.841
13	Total de salidas de efectivo	308.555.165	52.815.397
<b>Entradas de efectivo</b>			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	1.704.196	1.704.196
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	52.228.649	39.729.016
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	2.056.301	1.696.888
17	Total de entradas de efectivo	55.989.146	43.130.100
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	-	773,21%

**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>331.641.668</b>
<b>2</b>	<b>Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones</b>	<b>42.859.398</b>				<b>42.859.398</b>
<b>3</b>	<b>Captaciones Minoristas</b>	<b>251.564.297</b>				<b>227.683.284</b>
4	Depósitos estables	48.656.932			24.711	46.248.797
5	Depósitos menos estables	202.626.948			255.706	181.434.487
<b>6</b>	<b>Financiaciones mayoristas</b>	<b>89.878.375</b>				<b>60.089.610</b>
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos	57.890.387		1.687.143	30.300.845	60.089.610
<b>9</b>	<b>Otros recursos computables</b>			<b>2.018.752</b>		<b>1.009.376</b>
<b>10</b>	<b>Recursos no computables</b>	<b>33.524.028</b>				
<b>11</b>	<b>TOTAL FED</b>					<b>331.641.668</b>
	<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>					
<b>12</b>	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>	<b>169.020.542</b>				<b>6.550.552</b>
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	167.979.363				6.029.962
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	1.041.179				520.590
<b>15</b>	<b>Créditos</b>	<b>211.900.869</b>				<b>111.552.256</b>
<b>16</b>	<b>Mayoristas</b>	<b>116.646.538</b>				<b>55.872.959</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	22.911.554		470.320		3.671.893
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	48.971.198		7.760.736	36.278.947	51.947.283
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	253.783				253.783
<b>21</b>	<b>Minoristas</b>	<b>95.254.331</b>				<b>55.679.297</b>
22	Vigentes	43.370.716			51.113.360	54.909.042
23	Vencidos	770.255				770.255
<b>24</b>	<b>Otros Activos</b>	<b>69.061.326</b>				<b>69.061.326</b>
<b>25</b>	<b>Compromisos contingentes</b>	<b>44.405.992</b>				<b>1.296.993</b>
<b>26</b>	<b>TOTAL FER</b>					<b>188.461.127</b>
<b>27</b>	<b>RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)</b>					<b>175,97%</b>