

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 31 de agosto de 2026.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y refieren al semestre finalizado al 30 de Junio 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
		Jun-26	Mar-26	Dic-25	set-25	Jun-25
	Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1	Capital Común	32.276.846	34.726.157	33.896.353	32.569.680	31.785.800
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	40.300.046	42.822.157	41.704.553	40.538.680	39.695.400
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	36.907	37.242	35.918	0	0
4	RPN total	40.336.953	42.859.398	41.740.471	40.538.680	39.695.400
	Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	258.196.180	262.214.648	307.925.033	314.502.862	311.205.378
	Ratios de Capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común	12,50%	13,24%	11,01%	10,36%	10,21%
7	Ratio de PNE	15,61%	16,33%	13,54%	12,89%	12,76%
8	Ratio de PNC	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%
9	Ratio RPN total	15,62%	16,35%	13,56%	12,89%	12,76%
	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	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
	Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito					
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 %)	6,62%	7,35%	4,71%	4,04%	3,91%
12	Colchón de conservación de capital exigido (%)	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%
13	Colchón de capital contracíclico (%)	1,000%	1,000%	0,750%	0,750%	0,750%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
14	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	455.114.929	457.520.466	418.387.519	445.244.501	433.994.168
15	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/14)	8,86%	9,37%	9,98%	9,10%	9,15%
	Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
16	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	120.190.989	106.943.249	116.586.547	117.036.693	109.750.606
17	Salidas de efectivo totales netas **	22.311.928	13.830.997	17.308.269	18.344.036	16.976.000
18	RCL (en %)***	538,68%	773,21%	673,59%	638,01%	646,50%
	Ratio de Financiación Neta Estable					
19	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	329.619.131	331.641.668	301.021.827	324.094.033	313.237.870
20	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	189.745.006	188.461.127	183.978.025	192.400.225	187.612.756
21	RFNE (%)	173,72%	175,97%	163,62%	168,45%	166,96%

* 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

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)
		Jun-26	Mar-26	Jun-26
1	Riesgo de Crédito (menos derivados)	209.118.765	212.065.054	16.729.501
2	Riesgo de credito de Contraparte ****	95.963	92.280	7.677
3	Ajuste de valuación del crédito (CVA)	41.088	30.838	3.287
4	Operaciones pendientes de liquidación	-	-	-
5	Préstamos en valores	-	-	-
6	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión	-	-	-
7	Riesgo de mercado ****	20.744.299	21.830.411	1.659.544
8	Riesgo operacional ****	28.196.065	28.196.065	2.255.685
9	Total	258.196.180	262.214.648	20.655.694

**** 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

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

Formulario 3.1: Composición de la Responsabilidad Patrimonial Neta

		Saldo al 30/06/2026
	Capital Común	
	Fondos Propios	32.128.613
1	Capital integrado - acciones ordinarias	6.167.803
2	Aportes a capitalizar	-
3	Primas de emisión	1.098.000
4	Otros instrumentos de capital	-
5	(valores propios)	-
6	Reservas	1.233.561
7	Resultados acumulados	22.099.071
8	Resultado del ejercicio	1.530.178
	Ajustes por Valoración	396.997
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	28.662
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	-
13	Entidades valoradas por el método de la participación	-
14	Superávit de revaluación	861.735
15	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	-270.802
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	-
17	Otros	-222.598
	Participación no controladora, cuando corresponda determinar la responsabilidad patrimonial neta en base a la situación consolidada	0
18	Participación no controladora	0
19	Capital Común antes de conceptos deducibles	32.525.610

	Capital Común: conceptos deducibles	
20	Activos intangibles	247.697
21	Inversiones especiales	1.067
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	-
24	Partidas incluidas en "ajustes por valoración" correspondientes a "coberturas de flujo de efectivo"	-
25	Importes acumulados, reconocidos en otro resultado integral, por cambios en el valor razonable de pasivos financieros a raíz de variaciones en el riesgo de crédito de la propia institución	-
26	Activos de fondos o planes post-empleo de prestaciones definidas	-
27	Exceso que surja de comparar los activos por impuestos diferidos correspondientes a diferencias 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 de conceptos deducibles del capital común	248.764
33	Total Capital Común	32.276.846
	Capital Adicional	
34	Acciones preferidas (y aportes no capitalizados correspondientes)	-
35	Primas de emisión	
36	Instrumentos subordinados convertibles en acciones	8.023.200
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	8.023.200
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	
43	Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)	40.300.046

	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	
44	Instrumentos emitidos por la institución de intermediación financiera (incluye obligaciones subordinadas)	0
45	Provisiones generales sobre créditos por intermediación financiera	36.907
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	36.907
51	RPN total (PNE + PNC)	40.336.953
52	APR	258.196.180
	Ratios de capital como porcentaje de los APR	
	Ratio de capital común	12,50%
	Ratio PNE	15,61%
	Ratio PNC	0,01%
	Ratio RPN total	15,62%
	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	1,00%
54	Colchón de conservación de capital	2,50%
55	Colchón de capital contracíclico	1,00%

(1)

En la columna “Saldo” se deberá informar, para cada una de las partidas que componen la Responsabilidad Patrimonial Neta y los conceptos deducibles, el valor que se computa con fines regulatorios.

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

Las obligaciones subordinadas, así como los instrumentos convertibles en acciones computables se encuentran sujetas a lo dispuesto en el artículo 63 y 63.1 de la RNRCFSF. De acuerdo a estos lineamientos los bancos podrán contraer obligaciones e instrumentos subordinados, siempre que cuenten con la previa autorización del Banco Central del Uruguay.

El Banco mantiene al 30 de junio 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.

Sección 4- Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

Formulario 4.1: Divulgación de el 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	411.223.894	413.839.281
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	248.764	298.693
3	Total de activos (1) - (2)	410.975.130	413.540.588
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	44.062.094	43.867.459
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	77.705	112.419
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	40.336.953	42.859.398
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	455.114.929	457.520.466
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	8,86%	9,37%

Sección 5- Riesgo de crédito

Formulario 5.1.2: Composición de Riesgos Sector Financiero y Sector No Financiero

Riesgos con el SECTOR NO FINANCIERO clasificados en:	Créditos Vigentes	Deterioro	Créditos Vencidos	Deterioro	Créditos Diversos	Deterioro	Riesgos y Compromisos contingentes	Deterioro
1A	4.713.133	133	-	-	9	2	552.178	114
1C	154.219.107	1.890.998	26.540	37	309.953	9.309	34.597.673	166.919
2A	27.325.488	259.466	2.590	37	74.194	1.146	4.043.210	51.196
2B	41.730.644	892.399	785	23	14.750	2.201	1.415.788	51.938
3	6.108.152	566.913	851.495	124.072	1.588	721	741.252	112.544
4	1.954.132	283.899	608.730	275.523	220	110	105.925	68.109
5	939.404	775.623	4.225.846	4.021.768	2.934	2.108	594.305	52.860
TOTAL	236.990.060	4.669.431	5.715.986	4.421.460	403.648	15.597	42.050.331	503.680

Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos Vigentes	Créditos Vencidos	Créditos Diversos	Riesgos y Compromisos contingentes	Total de riesgos
No calificados	31.273.134	-	-	63.486	-	31.336.620
1A	9.081.279	3.996.772	-	816.081	2.469.777	16.363.909
1B	-	-	-	-	-	-
1C	30.512	-	-	-	11.576	42.088
2A	-	-	-	-	-	-
2B	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-
TOTAL	40.384.925	3.996.772	-	879.567	2.481.353	47.742.617

Formulario 5.1.3: Información adicional sobre deterioro de créditos

Deterioro	Saldo inicial Dic/2025	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos netos	Saldo final jun/2026
Créditos vigentes al sector financiero	60	11.432	11.085		-380	27
Créditos vigentes al sector no financiero	4.243.418	2.865.929	2.626.491		186.575	4.669.431
Créditos diversos	18.278	3.797	8.104		1.626	15.597
Colocación vencida al sector financiero	-	-	-		-	-
Colocación vencida al sector no financiero	229.046	778.591	762.294		92.002	337.345
Créditos en gestión	340.238	1.107.317	1.119.414		101.084	429.225
Créditos morosos	3.158.376	2.623.115	427.141	-22.290	-1.677.170	3.654.890
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	495.866	598.307	1.064.060		473.779	503.892
Provisiones Generales	35.918	-	-		989	36.907
Provisiones estadísticas	-	-	-		-	-
Totales	8.521.200	7.988.488	6.018.589	-22.290	-821.495	9.647.314

Formulario 5.1.4: Información adicional sobre colocaciones reestructuradas

Colocaciones reestructuradas	cantidad de operaciones reestructuradas en el periodo	saldos al final del periodo
Créditos vigentes	2.883	2.257.585
Créditos vencidos	399	904.045
Total	3.282	3.161.630

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

		a	b	c	d	e
		Exposiciones no garantizadas: valor contable	Exposiciones garantizadas c/colateral (6)	Exposiciones garantizadas c/colateral (parte cubierta) (7)	Exposiciones garantizadas c/garantías financieras (6)	Exposiciones garantizadas c/garantías financieras (parte cubierta) (7)
1	Créditos vigentes por intermediación financiera	247.436.914	23.033.898	13.049.646	6.231.487	5.531.130
2	Colocación vencida	922.567	0	0	0	0
3	Créditos en gestión	275.749	0	0	0	0
4	Créditos morosos	96.209	0	0	0	0
5	Créditos diversos	1.267.618	0	0	0	0
6	Riesgos y compromisos contingentes	41.224.402	2.559.046	1.244.548	244.345	244.345
	Total	291.223.460	25.592.944	14.294.194	6.475.832	5.775.475

- (6) se deberá indicar el valor contable de las exposiciones que cuenten con colateral o con garantías financieras, respectivamente, total o parcial
- (7) se deberá indicar el valor contable de las exposiciones que estén cubiertas por colateral o por garantías financieras, según corresponda de acuerdo con la normativa de cómputo de garantías a los efectos de los requerimientos de capital por riesgo de crédito.

Formulario 5.3.2: Exposiciones y ponderaciones por riesgo

Tabla 1 - ACTIVOS					
		Exposición luego TMR	TMR - Colaterales y Garantías	Exposición total Ponderada (APR)	Requerimiento de capital por RC
Ref.	Concepto	TOTAL	TOTAL		
1.a.	Gobierno Nacional y Banco Central del Uruguay	44.015.747	2.572.201	770.158	61.613
1.b.	Gobiernos y bancos centrales extranjeros	105.978.616	6.309.822	6.848	548
2.a.	ESP nacionales no financieras	6.720.623	-	2.984.886	238.791
2.b.	ESP no nacionales	-	-	-	-
3.a.	Bancos multilaterales de desarrollo	-	1.835.680	-	-
3.b.	Otros organismos multilaterales	-	-	-	-
4	IIF del país y bancos del exterior	13.923.810	6.804.119	5.068.571	405.486
5.a.	Empresas - Financiación especializada de proyectos de inversión	-	-	-	-
5.b.	Empresas - Exposiciones generales	71.129.754	-	79.796.727	6.383.738
6	Minoristas - Retail	91.242.471	-	78.057.394	6.244.592
7.a.	Garantizadas con bienes inmuebles - residenciales	35.716.866	-	16.399.050	1.311.924
7.b.	Garantizadas con bienes inmuebles - comerciales	3.506.394	-	2.358.002	188.640
7.c.	A la adquisición de terrenos y construcción	2.764.967	-	4.147.450	331.796
10	Exposiciones en situación de incumplimiento	1.785.330	-	2.232.968	178.637
11	Exposiciones frente a titulizaciones	-	-	-	-
12	Otras exposiciones	12.598.335	3.755.621	4.532.605	362.608
TMR	1) Lit (d) - Derechos cred. p/vta Estado	-	-	-	-
D	Exposiciones excluidas	563.538	-	-	-
TOTAL		389.946.452	21.277.443	196.354.661	15.708.373

Tabla 2.b - RYCC					
		Exposición luego TMR	TMR - Colaterales y Garantías	Exposición total Ponderada (APR)	Requerimiento de capital por RC
Ref.	Concepto	TOTAL	TOTAL		
1.a.	Gobierno Nacional y Banco Central del Uruguay	-	17.473	1.634	131
1.b.	Gobiernos y bancos centrales extranjeros	-	11.604	207	17
2.a.	ESP nacionales no financieras	8.172	-	4.086	327
2.b.	ESP no nacionales	-	-	-	-
3.a.	Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-
3.b.	Otros organismos multilaterales	-	-	-	-
4	IIF del país y bancos del exterior	2.481.166	44.762	521.462	41.717
5.a.	Empresas - Financiación especializada de proyectos de i	-	-	-	-
5.b.	Empresas - Exposiciones generales	6.757.313	-	8.833.866	706.709
6	Minoristas - Retail	3.122.351	-	3.402.848	272.228
7.a.	Garantizadas con bienes inmuebles - residenciales	-	-	-	-
7.b.	Garantizadas con bienes inmuebles - comerciales	-	-	-	-
7.c.	A la adquisición de terrenos y construcción	-	-	-	-
10	Exposiciones en situación de incumplimiento	-	-	-	-
11	Exposiciones frente a titulizaciones	-	-	-	-
12	Otras exposiciones	-	734.461	-	-
TMR	1) Lit (d) - Derechos cred. p/vta Estado	-	-	-	-
D	Exposiciones excluidas	-	-	-	-
TOTAL		12.369.002	808.300	12.764.104	1.021.128

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

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

Factores de Riesgo	Nacionales 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	7.105.314	65.790	-	7.171.104	69.122	13.445	77.705	146.826
Derivados en Bolsa								
Total								
Acciones - Índices Bursátiles								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
Mercancías								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
Otros								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
Totales								
Total Derivados OTC	7.105.314	65.790	0	7.171.104	69.122	13.445	77.705	146.826
Total Derivados en Bolsa								
Total General	7.105.314	65.790	0	7.171.104	69.122	13.445	77.705	146.826

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	
Ponderación por Riesgo/ Exposiciones al Riesgo	0%	20%	50%	75%	85%	100%	125%	150%	250%	al riesgo de crédito
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		50.534								50.534
Instituciones de intermediación financiera del país y bancos del exterior		9.502	6.390	72	963					16.927
Bancos multilaterales de desarrollo										-
Sector no financiero						77.567	1.507			79.074
Otros								291		291
Total	-	60.036	6.390	72	963	77.567	1.507	291	-	146.826

Formulario 6.4: Composición del colateral en operaciones con derivados

	a	b	c	d
	Colateral empleado en operaciones con derivados			
	Valor razonable del colateral recibido		Valor razonable del colateral entregado	
	Moneda nacional	Moneda Extranjera	Moneda nacional	Moneda Extranjera
Efectivo				
Valores públicos nacionales				
Valores públicos no nacionales				
Valores emitidos por bancos multilaterales de desarrollo				
Bonos corporativos				
Acciones				
Otro colateral		1.374		
Total	-	1.374	-	-

Formulario 6.5: Exposiciones con derivados de crédito

	a	b
	Protección comprada	Protección vendida
Nocional		
Swaps de incumplimiento crediticio de referencia única	-	-
Swaps de tasa de rendimiento total	-	-
Opciones de crédito	-	-
Otros derivados del crédito	-	-
Total nocional		
Valor razonable		
Valor razonable positivo (activo)	-	-
Valor razonable negativo (pasivo)	-	-

Sección 8- Distribución geográfica de las exposiciones

Formulario 8.1: Exposiciones según jurisdicción

Jurisdiccion	a	b	c	d
	Exposición al riesgo			
	Valores públicos	Valores privados	Colocaciones en el sistema financiero	Créditos al sector no financiero
Argentina			-	536.317
Brasil	-		-	4.540
Estados Unidos	105.978.616		7.059.976	5.380
Canadá			16.619	66
Paraguay			-	2.256.878
Alemania			1.901.897	84
Otros			116.507	122.520
Total	105.978.616		9.094.999	2.925.785

Sección 9- Riesgo de mercado

Formulario 9.2: Requerimiento de capital por los riesgos de mercado

		General	Específico	Opciones			Requisitos de Capital
				Delta	Gamma	Vega	
1	Riesgo de tasa de interés	82.324	-				82.324
2	Riesgo de acciones	0	-				-
3	Riesgo de mercancías	0	-				-
4	Riesgo de tipo de cambio	1.577.220	-				1.577.220
5	Total	1.659.544	-	-	-	-	1.659.544

Sección 10- Riesgo operacional

Formulario 10.2: Indicador del Negocio y sus componentes

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

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	120.190.989	119.230.852
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	209.975.573	19.527.505
3	Depósitos estables	45.447.177	2.182.857
4	Depósitos menos estables	164.528.396	17.344.648
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	57.465.857	27.351.237
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	57.465.857	27.351.237
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	1.682.118	102.803
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	163.726	163.726
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	7.430.354	7.430.354
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	44.008.607	1.210.788
13	Total de salidas de efectivo	320.726.234	55.786.413
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	1.641.143	1.641.143
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	42.313.412	30.350.922
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	1.168.787	704.992
17	Total de entradas de efectivo	45.123.342	32.697.056
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	-	538,68%

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	
	Financiación Estable Disponible (FED)					
1	Recursos Computables					329.619.131
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones	40.336.953				40.336.953
3	Captaciones Minoristas	246.784.500				223.485.203
4	Depósitos estables	49.433.987			36.163	46.998.451
5	Depósitos menos estables	196.871.538			442.812	176.486.752
6	Financiaciones mayoristas	92.836.650				64.019.772
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos	54.938.156		2.695.598	35.202.896	64.019.772
9	Otros recursos computables			3.554.406		1.777.203
10	Recursos no computables	32.504.278				
11	TOTAL FED					329.619.131
	Financiación Estable Requerida (FER)					
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	165.938.855				6.533.184
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	165.883.178				6.477.507
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	54.816			861	55.677
15	Créditos	210.975.267				112.783.248
16	Mayoristas	112.063.854				55.062.198
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	18.545.897		1.933.895	14	3.748.846
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	49.827.342		6.030.541	35.262.156	50.849.343
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	464.009				464.009
21	Minoristas	98.911.413				57.721.050
22	Vigentes	45.659.051			52.459.534	56.928.222
23	Vencidos	792.828				792.828
24	Otros Activos	69.131.874				69.131.874
25	Compromisos contingentes	44.565.986				1.296.700
26	TOTAL FER					189.745.006
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					173,72%