Informe sobre capital, gestión de riesgos y otros requerimientos prudenciales (Pilar III – disciplina de mercado)

Banco de la Nación Argentina

Sucursal Montevideo - Uruguay

Junio 2026

Banco de la Nación Argentina

Contenido

1. VISIÓN GENERAL DE LA GESTIÓN DE RIESGOS, ASPECTOS PRUDENCIALES CLAVE Y ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO. 2

Formulario 1.1 Mediciones claves 2
Formulario 1.3 Visión general de los activos ponderados por riesgo 3

2. COMPOSICIÓN DEL CAPITAL REGULATORIO (RESPONSABILIDAD PATRIMONIAL NETA). 4

Formulario 3.1: Composición de la Responsabilidad Patrimonial Neta 4

3. DIVULGACIÓN DEL RATIO DE CAPITAL POR ACTIVOS Y RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES 6

Formulario 4.1 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes 6

4. RIESGO DE CRÉDITO 7

INFORMACIÓN GENERAL SOBRE RIESGO DE CRÉDITO. 7
Formulario 5.1.2 Composición de riesgos Sector Financiero y Sector No Financiero 7
Formulario 5.1.3 Información adicional sobre deterioro de créditos 8
Formulario 5.1.4: Información adicional sobre colocaciones reestructuradas. 8
MITIGACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO. 9
Formulario 5.2.2: Técnicas de mitigación del riesgo de crédito - presentación general. 9
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO DE CRÉDITO. 9
Formulario 5.3.2: Exposiciones y ponderaciones por riesgo 9

5. RIESGO DE MERCADO 10

Formulario 9.2: Requerimiento de capital por los riesgos de mercado. 10

6. RIESGO DE LIQUIDEZ 11

Formulario 11.2 Ratio de cobertura de liquidez 11
Formulario 11.3 Ratio de financiación neta estable 12

De acuerdo con el artículo 477.1. de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero y de la Comunicación 2024/077 del BCU (en adelante BCU), se presentan las secciones y formularios solicitados en dicha comunicación. Las cifras del presente informe se encuentran expresadas en miles de pesos uruguayos y representan al trimestre finalizado el 30 de junio de 2026.

1. Visión general de la gestión de riesgos, aspectos prudenciales clave y activos ponderados por riesgo.

Formulario 1.1 Mediciones claves

		30-06-26	31-03-26	31-12-25	30-09-25	30-06-25
	Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1	Capital Común	754.500	768.385	726.523	619.199	584.733
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	754.500	768.385	726.523	619.199	584.733
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)					
4	RPN total	754.500	768.385	726.523	619.199	584.733
	Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	5.427.883	3.457.548	3.583.168	4.004.708	4.025.375
	Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común (en %)	13,90%	22,22%	20,28%	15,46%	14,53%
7	Ratio PNE (en %)	13,90%	22,22%	20,28%	15,46%	14,53%
8	Ratio PNC (en %)					
9	Ratio RPN total (en %)	13,90%	22,22%	20,28%	15,46%	14,53%
	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito [1]					
10	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)					
	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 %)					
12	Colchón de conservación de capital exigido (en %)					
13	Colchón de capital contracíclico (en %)					
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
14	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	11.991.559	9.180.283	9.627.052	13.739.685	10.226.650
15	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4 / 14)	6,29%	8,37%	7,55%	4,51%	5,72%
	Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)					
16	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) [2]	6.079.099	5.192.755	9.312.071	8.620.830	5.436.891
17	Salidas de efectivo totales netas	2.310.117	1.410.263	4.974.726	5.065.486	2.571.801
18	RCL (en %)	274,15%	397,28%	205,13%	172,04%	210,79%
	Ratio de Financiación Neta Estable					
19	Total de Financiación Estable Disponible (FED) [4]	4.502.855	4.345.683	5.244.041	4.856.226	4.838.150
20	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	2.781.979	2.263.692	3.055.663	3.808.870	3.060.030
21	RFNE (en %)	161,86%	191,97%	171,62%	127,50%	158,11%

Formulario 1.3 Visión general de los activos ponderados por riesgo

		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		30-06-26	31-03-26	30-06-26
1	Riesgo de crédito	4.931.662	2.962.680	4.931.662
2	Riesgo de crédito de contraparte			
3	Ajuste de valuación del crédito (CVA)			
4	Operaciones pendientes de liquidación			
5	Préstamos en valores			
6	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión			
7	Riesgo de mercado	151.290	149.937	151.290
8	Riesgo operacional	344.931	344.931	344.931
9	**Total (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)**	**5.427.883**	**3.457.548**	**5.427.883**

2. Composición del capital regulatorio (Responsabilidad Patrimonial Neta).

Formulario 3.1: Composición de la Responsabilidad Patrimonial Neta

		Saldo
	Capital común	
	Fondos propios	**715.757**
1	Capital integrado - acciones ordinarias	1.085.619
2	Aportes a capitalizar	
3	Primas de emisión	
4	Otros instrumentos de capital	
5	(Valores propios)	
6	Reservas	2
7	Resultados acumulados	-397.492
8	Resultado del ejercicio	27.628
	Ajustes por valoración	**39.327**
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	18.674
10	Coberturas de los flujos de efectivo	
11	Cobertura 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 por revaluación	80.840
15	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	0
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	-56.029
17	Otros	-4.157
	Participación no controladora, cuando corresponda determinar la responsabilidad patrimonial neta en base a la situación consolidada	
18	Participación no controladora	
19	**Capital común antes de conceptos deducibles**	**755.085**
	Capital común: conceptos deducibles	
20	Activos intangibles	585
21	Inversiones especiales	
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, excluídas 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	0
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	
32	**Total conceptos deducibles del capital común**	**585**
33	**Total Capital común**	**754.500**

		Saldo
	Capital adicional	
34	Acciones preferidas (y aportes no capitalizados correspondientes)	
35		
36	Instrumentos subordinados convertibles en acciones	
37	Participación no controladora	
	Instrumentos propios de capital adicional.	
38	Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión, computables como capital adicional en éstas (tenencia recíproca).	
39	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.	
40	El importe de las partidas que deban deducirse del patrimonio neto complementario, que exceda del patrimonio neto complementario de la institución.	
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)**	**754.500**
	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	
44	Instrumentos emitidos por la institución de intermediación financiera (incluye obligaciones subordinadas)	
45	Provisiones generales sobre créditos por intermediación financiera	
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	
50	**Total PNC**	
51	**RPN total (PNE + PNC)**	**754.500**
52	**APR**	**5.427.883**
	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	13,90%
54	Colchón de conservación de capital	
55	Colchón de capital contracíclico	

3. Divulgación del ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

Formulario 4.1 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

		a	b
		30-06-26	**31-03-26**
	Exposiciones del estado de situación financiera		
1	Total de activos según estado de situación financiera	11.810.849	9.180.126
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	585	644
3	Total de activos (1) - (2)	11.810.264	9.179.482
	Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes		
4	Total de exposiciones contingentes	181.295	801
	Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados		
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados		
	Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales		
6	RPN	754.500	768.385
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	11.991.559	9.180.283
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes		
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6) / (7)	6,29	8,37

4. Riesgo de Crédito

Información general sobre 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
1 A	3.010	0	0	0	0	0	181.032	0
1 C	393.198	38.490	0	0	681	0	0	0
2 A	266.434	3.519	0	0	0	0	136	2
2 B	143.516	4.206	0	0	0	0	133	4
3	38.769	5.705	5.304	757	17	3	0	0
4	2.206	1.103	1.185	415	0	0	0	0
5	15	17	29.973	28.283	59	59	12	12
Total	**847.149**	**53.041**	**36.462**	**29.455**	**758**	**62**	**181.313**	**18**

Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos Vigentes	Créditos vencidos	Créditos diversos	Riesgos y compromisos contingentes	Total de Riesgos
1 A	3.553.106	481.505			0	4.034.611
1 B	0	103.313			0	103.313
1 C	0	97.113			0	97.113
2 A	0	0			0	0
2 B	1.980.175	473.844			0	2.454.019
3	0	283.071			0	283.071
4	0	0			0	0
5	0	0			0	0
Total	**5.533.281**	**1.438.845**			**0**	**6.972.127**

Formulario 5.1.3 Información adicional sobre deterioro de créditos

Deterioro	Saldo inicial	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos netos	Saldo final
Créditos vigentes al sector financiero	17.207	58.595	-27.113	0	125	48.814
Créditos vigentes al sector no financiero	53.989	20.602	-19.346	0	-2.203	53.041
Créditos diversos	0	53	0	-53	62	62
	0	0	0	0	0	0
Colocación vencida al sector financiero	0	0	0	0	0	0
Colocación vencida al sector no financiero	96	2.072	-1.955	0	959	1.172
	0	0	0	0	0	0
Créditos en gestión	0	3.210	0	0	-202	3.009
Créditos morosos	30.456	65	-633	-7.074	2.460	25.274
	0	0	0	0	0	0
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	37	7	-25	0	0	18
Provisiones generales	0	0	0	0	0	0
Provisiones estadísiticas	10.323	0	-7.135	0	287	3.476
Totales	**112.108**	**84.603**	**-56.206**	**-7.126**	**1.488**	**134.867**

Formulario 5.1.4: Información adicional sobre colocaciones reestructuradas.

Colocaciones reestructuradas	Cantidad de operaciones reestructuradas en el período	Saldos al final del período
Créditos vigentes	2	7.419
Créditos vencidos	3	12.267
Total	**5**	**19.685**

Mitigación del riesgo de crédito.

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	Exposiciones garantizadas c/colateral (parte cubierta)	Exposiciones garantizadas c/garantías Financieras	Exposiciones garantizadas c/garantías Financieras (parte cubierta)
1	Créditos vigentes por intermediación financiera	2.121.250	104.870	61.806		
2	Colocación vencida	4.067	2.427	1.210		
3	Crédito en gestión	3.010	0	0		
4	Créditos morosos	23.649	3.310	1.685		
5	Créditos diversos	681	0	0		
6	Riesgo y compromisos contingentes	-181.032	181.032	181.032		
	Total	**1.971.625**	**291.640**	**245.734**		

Requerimiento de capital por riesgo de crédito.

Formulario 5.3.2: Exposiciones y ponderaciones por riesgo

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Ponderación por riesgo / Exposiciones al riesgo	0%	8,5%	20%	50%	60%	75%	85%	100%	125%	127,5%	150%	250%	Exposición total al riesgo de crédito
Caja y Oro	64.041												64.041
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el Banco Central del Uruguay con el Gobierno Nacional y con gobiernos centrales o bancos centrales extranjeros (excluídos los créditos vencidos)	6.260.196		162.249								337.697		6.760.142
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector público nacional y con entidades del sector público no nacional no financiero (excluídos los creditos vencidos)			24.646										24.646
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluídos los creditos vencidos)	-		779.961	96.628				2.454.017			234.949		3.565.555
Activos y riesgos y compromisos contingentes con bancos multilaterales de desarrollo (excluídos los créditos vencidos)													-
Créditos vigentes y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - sin garantía						46.324		128.203		202.337	363.352		740.216
Créditos vigentes y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero - con garantía	184.042	263	-		26.237			-	-		-		210.541
Créditos para la vivienda													-
Créditos vencidos								771			6.236		7.007
Otros activos	15.441			461.348		14,166		128.168			14.441		619.413
Otros riesgos y compromisos contingentes													-
Total	**6.523.719**	**263**	**966.855**	**557.976**	**26.237**	**46.338**		**2.711.159**	**-**	**202.337**	**956.675**	**-**	**11.991.559**

5. 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	936	1.426				2.362
2	Riesgo de acciones						
3	Riesgo de mercancías						
4	Riesgo de tipo de cambio	9.741					9.741
5	**Total**	**10.677**	**1.426**	-	-	-	**12.103**

6. Riesgo de Liquidez

Formulario 11.2 Ratio de cobertura de liquidez

		Valores sin ponderar (promedio) [1]	Valores ponderados (promedio) [3]
	Activos líquidos de alta calidad		
1	**TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD**	**6.079.099**	**6.037.933**
	Salidas de efectivo		
2	**Salidas relacionadas con captaciones minoristas**	**1.191.182**	**157.228**
3	Depósitos estables		
4	Depósitos menos estables	1.191.182	157.228
5	**Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas**	**5.952.970**	**4.513.957**
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	5.952.970	4.513.957
8	**Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas**		
9	**Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas**		
10	**Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados**		
11	**Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual**		
12	**Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes**	**80**	**4**
13	**Total salidas de efectivo**	**7.144.232**	**4.671.189**
	Entradas de efectivo		
14	**Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad**		
15	**Entradas relacionadas con créditos no garantizados**	2.405.756	2.323.617
16	**Otras entradas de efectivo no contempladas**		
17	**Total entradas de efectivo**	**2.405.756**	**2.323.617**
18	**Ratio de Cobertura de Liquidez**	274,15%	274,15%

Formulario 11.3 Ratio de financiación neta estable

		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**					
2	**Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones**	755.085				**755.085**
3	**Captaciones minoristas**		**1.481.615**			**1.289.555**
4	Depósitos estables					
5	Depósitos menos estables		1.481.615			1.289.555
6	**Financiaciones mayoristas**		**4.912.953**			**2.456.476**
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos		4.912.953			2.456.476
9	**Otros recursos computables**	3.476				**1.738**
10	**Recursos no computables**	4.657.720				
11	**TOTAL FED**					**4.502.855**
	Financiación Estable Requerida (FER)					
12	**Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores**			**2.899.440**	**696.413**	**678.912**
13	Total de ALAC a efectos de RFNE			2.899.440	165.746	227.845
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercado de valores				530.667	451.067
15	**Créditos**					**885.188**
16	**Mayoristas**	**7.007**	**3.565.951**		**0**	**570.920**
17	Con Instituciones financieras locales o del exterior		3.565.951			563.913
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes				0	0
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	7.007				7.007
21	**Minoristas**		**548.495**		**61.571**	**314.269**
22	Vigentes		548.495		61.571	314.269
23	Vencidos					
24	**Otros activos**	3.572.331				**1.208.742**
25	**Compromisos contingentes**	181.032	281			**9.136**
26	**TOTAL FER**					**2.781.979**
27	**RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE**					**161,86%**