



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

Banco de la Nación Argentina
Sucursal Montevideo - Uruguay

Setiembre 2025



Contenido

1. VISIÓN GENERAL DE LA GESTIÓN DE RIESGOS, ASPECTOS PRUDENCIALES CLAVE Y ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO.....	2
<i>Formulario 1.1 Mediciones claves.....</i>	2
<i>Formulario 1.3 Visión general de los activos ponderados por riesgo.....</i>	3
2. DIVULGACIÓN DEL RATIO DE CAPITAL POR ACTIVOS Y RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES...4	
<i>Formulario 4.1 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes.....</i>	4
3. RIESGO DE LIQUIDEZ.....	5
<i>Formulario 11.2 Ratio de cobertura de liquidez.....</i>	5
<i>Formulario 11.3 Ratio de financiación neta estable</i>	6



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 setiembre de 2025.

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

Formulario 1.1 Mediciones claves

		30-09-25	30-06-25	31-03-25	31-12-24	30-09-24
	Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1	Capital Común	619.199	584.733	596.516	637.205	605.107
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	619.199	584.733	596.516	637.205	605.107
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)					
4	RPN total	619.199	584.733	596.516	637.205	605.107
	Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	4.004.708	4.025.375	3.848.440	3.958.782	3.361.290
	Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común (en %)	15,46%	14,53%	15,50%	16,10%	18,00%
7	Ratio PNE (en %)	15,46%	14,53%	15,50%	16,10%	18,00%
8	Ratio PNC (en %)					
9	Ratio RPN total (en %)	15,46%	14,53%	15,50%	16,10%	18,00%
	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	13.739.685	10.226.650	9.070.902	7.635.804	10.886.775
15	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4 / 14)	4,51%	5,72%	6,58%	8,34%	5,56%
	Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)					
16	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) [2]	8.620.830	5.436.891	7.479.318	7.677.817	6.315.862
17	Salidas de efectivo totales netas	5.065.486	2.571.801	4.823.608	4.404.373	3.501.876
18	RCL (en %)	172,04%	210,79%	178,38%	182,84%	183,38%
	Ratio de Financiación Neta Estable					
19	Total de Financiación Estable Disponible (FED) [4]	4.856.226	4.838.150	4.004.217	4.132.390	4.082.271
20	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	3.808.870	3.060.030	2.915.452	3.024.341	2.706.098
21	RFNE (en %)	127,50%	158,11%	137,34%	136,64%	151,53%



Formulario 1.3 Visión general de los activos ponderados por riesgo

		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		30-09-25	30-06-25	
1	Riesgo de crédito	3.608.401	3.598.502	3.608.401
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	59.371	89.938	59.371
8	Riesgo operacional	336.936	336.936	336.936
9	Total (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	4.004.708	4.025.375	4.004.708



2. 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
	30-09-25	30-06-25
Exposiciones del estado de situación financiera		
1	Total de activos según estado de situación financiera	13.738.340
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	761
3	Total de activos (1) - (2)	13.737.579
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes		
4	Total de exposiciones contingentes	2.107
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	619.199
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	13.739.685
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes		
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6) / (7)	4,51
		5,72



3. 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	8.620.830	8.581.086
	Salidas de efectivo		
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	1.259.491	161.329
3	Depósitos estables		
4	Depósitos menos estables	1.259.491	161.329
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	9.138.874	6.478.131
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	9.138.874	6.478.131
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	110	5
13	Total salidas de efectivo	10.398.475	6.639.465
	Entradas de efectivo		
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad		
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	1.550.048	1.499.333
16	Otras entradas de efectivo no contempladas		
17	Total entradas de efectivo	1.550.048	1.499.333
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	172,04%	172,04%



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	619.199				619.199
3	Captaciones minoristas		1.473.088			1.281.299
4	Depósitos estables					
5	Depósitos menos estables		1.473.088			1.281.299
6	Financiaciones mayoristas		5.898.481			2.949.241
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos		5.898.481			2.949.241
9	Otros recursos computables	12.975				6.488
10	Recursos no computables	5.734.596				
11	TOTAL FED					4.856.226
	Financiación Estable Requerida (FER)					
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores			1.480.521	653.007	573.325
13	Total de ALAC a efectos de RFNE			1.480.521	159.305	153.678
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercado de valores				493.702	419.647
15	Créditos					814.697
16	Mayoristas	4.389	2.406.655		0	375.488
17	Con Instituciones financieras locales o del exterior		2.406.655			371.099
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes				0	0
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	4.389				4.389
21	Minoristas		804.457		56.893	439.209
22	Vigentes		804.457		56.893	439.209
23	Vencidos					
24	Otros activos	8.460.571				2.420.271
25	Compromisos contingentes	300	1.875			578
26	TOTAL FER					3.808.870
27	RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE					127,50%