



Banco de la República Oriental del Uruguay

Informe sobre Capital, Gestión de Riesgos y otros
Requisitos Prudenciales

Actualización al 30 de setiembre 2025

Área Contabilidad
Coordinación de Información Corporativa

Sección 1 – Visión general de la gestión de riesgos, aspectos prudenciales claves y activos ponderados por riesgo

Formulario 1.1: Mediciones claves

		a	b	c	d	e
		sep-25	jun-25	mar-25	dic-24	sep-24
	Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1	Capital común	91.861.465	90.461.150	89.413.373	88.504.158	80.227.087
2	Patrimonio Neto Esencial (P.N.E)	91.861.465	90.461.150	89.413.373	88.504.158	81.903.652
3	Patrimonio Neto Complementario (P.N.C)	2.999.042	3.039.963	3.352.978	3.478.479	4.008.792
4	RPN total	94.860.506	93.501.113	92.766.351	91.982.637	85.912.444
	Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	528.930.500	530.513.648	541.403.056	535.208.822	492.295.214
	Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común en porcentaje (en%)	17,37%	17,05%	16,52%	16,54%	16,30%
7	Ratio de PNE (en%)	17,37%	17,05%	16,52%	16,54%	16,64%
8	Ratio PNC (en%)	0,57%	0,57%	0,62%	0,65%	0,81%
9	Ratio RPN total en %	17,93%	17,62%	17,13%	17,19%	17,45%
	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 (en%)	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
	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 %)	7,67%	7,34%	6,80%	6,78%	6,90%
12	Colchón de conservación de capital exigido (en %)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
13	Colchón de capital contracíclico (en %)	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
14	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	1.024.549.713	1.022.775.491	1.040.244.165	1.050.163.179	986.558.163
15	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en%) (4/13)	9,26%	9,14%	8,92%	8,76%	8,71%
	Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)					
16	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)*	287.893.375	309.438.063	308.192.517	317.314.939	308.853.101
17	Salidas de efectivo totales netas	30.695.806	30.914.871	31.966.688	31.920.613	30.099.350
18	RCL (en%)	938%	1001%	964%	994%	1026%
	Ratio de Financiación Neta Estable					
19	Total de Financiación Estable Disponible (FED) **	767.802.478	749.650.592	763.535.971	781.805.589	737.179.306
20	Total de Financiación Estable Requerida (FER) **	589.005.374	600.702.790	625.747.645	621.993.761	601.385.779
21	RFNE %	130%	125%	122%	126%	123%

*Calculado con saldos de cierre mensual de Casa Matriz y Sucursales del Exterior

** Calculado con saldos al cierre de cada Trimestre Casa Matriz y Sucursales del exterior

Formulario 1.3: Visión general de los activos ponderados por riesgo

	a	b	c
	APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
	sep-25	jun-25	mar-25
1 Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	449.571.364	452.893.437	464.197.657
2 Riesgo de crédito de contraparte	25.105	47.602	13.084
3 Ajuste de valuación del crédito (CVA)	14.667	25.206	7.997
4 Operaciones pendientes de liquidación			
5 Préstamos en valores			
6 Exposiciones de titulización en la cartera de inversión			
7 Riesgo de mercado [1]	20.741.170	18.969.207	18.606.122
8 Riesgo operacional [1]	58.578.195	58.578.195	58.578.195
9 Total (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	528.930.500	530.513.648	541.403.056

Sección 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
		sep-25	jun-25
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	978.231.270	975.679.309
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	-4.397.910	-3.991.740
3	Total de activos (1) - (2)	973.833.360	971.687.570
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	50.680.851	51.040.785
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	35.502	47.136
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	94.860.506	93.501.113
7	Total de exposiciones ((3) + (4) + (5))	1.024.549.713	1.022.775.491
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	10,80	10,94

Sección 11 – Riesgo de Liquidez

Tabla 11.2: Ratio de Cobertura de Liquidez al 30.09.2025 (Promedio jul.-set. 2025)

	a	b
	Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad		
1 TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	284.091.656	269.633.857
Salidas de efectivo		
2 Salidas relacionadas con captaciones minoristas	529.387.528	46.469.408
3 Depósitos estables	142.009.777	7.100.489
4 Depósitos menos estables	387.377.750	39.368.919
5 Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	174.819.432	68.138.916
6 Depósitos operativos		
7 Depósitos no operativos	174.819.432	68.138.916
8 Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas		
9 Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	31.591.889	1.579.594
10 Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	3.074	3.074
11 Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	93.433.171	5.279.776
12 Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	19.891.017	9.226.845
13 Total salidas de efectivo	849.126.110	130.697.612
Entradas de efectivo		
14 Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad		
15 Entradas relacionadas con créditos no garantizados	55.256.585	43.241.018
16 Otras Entradas de efectivo no contempladas	187.343.631	187.343.631
17 Total entradas de efectivo	242.600.216	230.584.649
18 Ratio de Cobertura de Liquidez		825,21%

Cifras en miles de pesos

Formulario 11.3: Ratio de Financiación Neta Estable al 30.09.2025

		a	b	c	d	e
		Valores sin ponderar según el vencimiento residual				
		Sin vencimiento	< 180 días	>= 180 días y < 360 días	>= 360 días	Valores ponderados
Financiación Estable Disponible (FED)						
1	Recursos computables	112.709.249	785.940.152	21.882.227	5.538.218	767.802.478
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones	97.627.599	0	0	0	97.627.599
3	Captaciones minoristas	1.914.159	609.814.564	19.695.856	7.645.139	603.505.859
4	Depósitos estables	1.159.486	540.437.149	16.449.054	3.336.473	533.479.878
5	Depósitos menos estables	754.672	69.377.415	3.246.801	4.308.667	70.025.981
6	Financiaciones mayoristas	0	176.125.588	2.186.372	-2.106.922	55.187.153
7	Depósitos operativos	0	0	0	0	0
8	Depósitos no operativos	0	176.125.588	2.186.372	-2.106.922	55.187.153
9	Otros recursos computables	13.167.490	0	0	0	11.481.866
10	Recursos no computables	48.809.185	2.503.172	0	0	0
11	TOTAL FED	161.518.434	788.443.325	21.882.227	5.538.218	767.802.478
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	0	35.745.547	35.946.227	213.451.469	101.802.741
13	Total de ALAC a efectos de	0	14.257.197	10.794.661	156.290.096	29.295.456
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	0	21.488.350	25.151.566	57.161.373	72.507.285
15	Créditos	1.604.973	173.614.866	15.443.138	216.307.929	239.371.320
16	Mayoristas	273.658	37.550.809	15.443.138	93.696.632	90.310.634
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	0	37.550.809	15.443.138	45.677.595	58.824.602
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	0	0	0	48.019.037	31.212.374
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	273.658	0	0	0	273.658
21	Minoristas	1.331.315	136.064.057	0	122.611.297	149.060.686
22	Vigentes	0	136.064.057	0	122.611.297	147.729.372
23	Vencidos	1.331.315	0	0	0	1.331.315
24	Otros activos	247.619.018	29.633.981	6.972.941	1.058.505	240.229.509
25	Compromisos contingentes	51.433.764	0	0	0	7.601.804
26	TOTAL FER	300.657.755	238.994.394	58.362.306	430.817.903	589.005.374
27	RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)					130%