



**Informe sobre capital, gestión de riesgos y otros
requisitos prudenciales (*)**

(Pilar III -DISCIPLINA DE MERCADO)

Marzo 2025

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Uruguay S.A

(*) Se incluye la información a modificarse respecto del informe de los períodos anteriores de acuerdo a lo establecido en la Comunicación 2024/077 del Banco Central del Uruguay.

SECCION 1 – Visión general de la gestión de riesgos, aspectos prudenciales clave.

Formulario 1.1 Mediciones Clave (Trimestral)

Cifras en miles de pesos

	a	b	c	d	e
	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2024	31/03/2024
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1 Capital Común	15.105.857	14.545.631	14.135.286	13.425.622	12.891.109
2 Patrimonio Neto Esencial (PNE)	16.580.302	16.087.941	15.592.686	14.825.237	14.205.429
3 Patrimonio Neto Complementario (PNC)	2.822.509	2.952.422	2.789.880	2.679.263	2.515.984
4 RPN total	19.402.811	19.040.363	18.382.566	17.504.500	16.721.413
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5 Total de APR	150.296.578	154.114.925	142.840.931	139.272.810	134.360.014
Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6 Ratio de capital común (en %)	10,05%	9,44%	9,90%	9,64%	9,59%
7 Ratio PNE (en %)	11,03%	10,44%	10,92%	10,64%	10,57%
8 Ratio PNC (en %)	1,88%	1,92%	1,95%	1,92%	1,87%
9 Ratio RPN total (en %)	12,91%	12,35%	12,87%	12,57%	12,45%
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 %)	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
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	5,12%	4,50%	4,97%	4,71%	4,67%

(en % de APR totales)						
12	Colchón de conservación de capital exigido (en %)	3,250%	3,250%	3,250%	3,000%	3,000%
13	Colchón de capital contracíclico (en %)	0,750%	0,750%	0,750%	0,500%	0,500%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes						
14	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	215.669.054	210.204.113	203.176.999	191.622.854	182.323.629
15	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(14)	9,00%	9,06%	9,05%	9,13%	9,17%
Ratio de cobertura de Liquidez (RCL)						
16	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (Alac) ²	71.100.299	67.751.054	65.058.321	60.165.957	58.301.864
17	Salidas de efectivo netas ²	10.750.473	11.556.655	12.327.622	13.783.591	12.185.676
18	RCL (en %) ³	661,37%	586,25%	527,74%	436,50%	478,45%
Ratio de Financiación Neta Estable						
19	Total de Financiación Estable Disponible (FED) ⁴	148.826.281	143.831.631	141.041.334	131.762.383	125.073.054
20	Total de Financiación Estable Requerida (FER) ⁴	105.146.347	106.241.382	99.359.214	96.860.989	92.933.778
21	RFNE (%)	141,54%	135,38%	141,95%	136,03%	134,58%

¹ El requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito es aplicable a los bancos sistémicamente importantes a nivel doméstico. Se indica el porcentaje que le corresponde al banco en función de su contribución al riesgo sistémico (0%, 0,5%, 1%, 1,5% o 2%).

² Se informa el promedio diario de los ALAC y de las salidas de efectivo netas de los respectivos trimestres, computando también los días no hábiles.

³ El Ratio de Cobertura de Liquidez se calcula como el promedio de los Ratios de Cobertura de Liquidez del trimestre.

⁴ Dato al cierre de cada trimestre

Formulario 1.3 Visión general de los activos ponderados por riesgo (Trimestral)

Cifras en miles de pesos

		A	b
		APR totales	
		31/03/2025	31/12/2024
1	Riesgo de crédito	129.649.801	134.489.131
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 ⁴	8.824.135	8.665.500
8	Riesgo operacional ⁴	11.822.642	10.960.294
9	Total (1+2+3+4+5+6+7+8)	150.296.578	154.114.925

⁴ Los activos y riesgos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de mercado son equivalentes a $[1/X \times \text{Requerimiento de capital por Riesgo de Mercado}]$

Los activos y riesgos y compromisos contingentes ponderados por riesgo operacional son equivalentes a: $[1/X \times \text{Requerimiento de capital por Riesgo Operacional}]$ donde "X" corresponde al requerimiento de capital por riesgo de crédito acorde a cada tipo de institución.

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 (Trimestral)

Cifras en miles de pesos

		a	b
		31/03/2025	31/12/2024
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	194.212.439	188.213.818
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	171.553	208.593
3	Total de activos (1) - (2)	194.040.886	188.005.225
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	21.628.168	22.198.887
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	19.402.811	19.040.363
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	215.669.054	210.204.112
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6)/(7))	9,00%	9,06%

SECCIÓN 10: Riesgo Operacional.

Formulario 10.2 Indicador del Negocio y sus componentes (Anual)

Cifras en miles de pesos

		Indicador de Negocio año T-1	Importe año T-1	Importe año T-2	Importe año T-3
Columna	I. COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTOS y DIVIDENDOS	3.794.685			
1	Ingresos por intereses		11.235.995	10.654.475	8.358.212
2	Gastos por intereses		3.125.629	2.941.202	2.737.167
3	Activos que generan intereses		183.649.357	162.842.033	159.157.623
4	Ingresos por dividendos		4.672	1.685	596
	II. COMPONENTE DE SERVICIOS	2.791.555			
5	Otros ingresos de operación		-	-	-
6	Otros gastos de operación		26.283	19.555	16.303
7	Ingresos por comisiones		3.099.237	2.746.825	2.466.463
8	Gastos por comisiones		1.508.862	1.166.600	1.054.320
	III. COMPONENTE FINANCIERO	1.295.521			
9	Primer Componente Financiero (CF 1)		1.246.505	1.172.976	962.755
10	Segundo Componente Financiero (CF 2)		101.852	89.981	312.493
	INDICADOR DEL NEGOCIO - (I+II+III) calculado al cierre del año T-1	7.881.761			
	REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL al año T		945.811		

Notas:

1) El Componente de intereses, arrendamiento y dividendos (CIAD) se determina como:

$$CIAD = \text{Min} \{ \text{Promedio} [\text{Abs}(\text{II}-\text{GI})]; 2.25\% * \text{Promedio} (\text{AGI}) \} + \text{Promedio} (\text{ID})$$

II son Ingresos por intereses, *GI* son Gastos por intereses, *AGI* son Activos que generan intereses e *ID* son Ingresos por dividendos.

En la citada fórmula primero deberá calcularse el valor absoluto de las partidas netas para cada año, para después calcular el promedio de los tres años.

2) El Componente de servicios (CS) se determina como:

$$CS = \text{Max} [\text{Promedio} (\text{OIO}); \text{Promedio} (\text{OGO})] + \text{Max} [\text{Promedio} (\text{IC}); \text{Promedio} (\text{GC})]$$

OIO son Otros ingresos de operación, *OGO* son Otros gastos de operación, *IC* son Ingresos por comisiones y *GC* son Gastos por comisiones.

3) El Componente financiero (CF) se determina como:

$$CF = CF\ 1 + CF\ 2$$

$$CF\ 1 = \text{Promedio} [\text{Abs} [R1 + DCO]]$$

$$CF\ 2 = \text{Promedio} [\text{Abs} [R2 + DCV]]$$

R1 es el Resultado neto de la cartera a valor razonable con cambios en resultados, *DCO* son las Diferencias de cambio por operaciones, *R2* es la suma del Resultado neto de la cartera opción valor razonable con cambios en resultados más el Resultado neto de la cartera a costo amortizado más el Resultado neto de la cartera a valor razonable con cambios en otro resultado integral y *DCV* son las Diferencias de cambio por valuación.

4) El requerimiento de capital por riesgo operacional para el año T será equivalente al 12% del Indicador del Negocio calculado al cierre del año T-1

SECCIÓN 11: Riesgo de liquidez

Formulario 11.2 Ratio de cobertura de liquidez (Trimestral)

Cifras en miles de pesos uruguayos

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad			
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	71.787.566	71.100.299
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	92.891.816	8.523.002
3	Depósitos estables	23.463.466	1.125.458
4	Depósitos menos estables	69.428.350	7.397.544
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	32.705.602	13.504.856
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	32.705.602	13.504.856
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	13.756.578	1.221.074
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	-	-
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	5.341.425	5.334.204
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	6.483.394	639.164
13	Total salidas de efectivo	151.178.815	29.222.301
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	26.634.983	17.732.604
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	1.487.625	739.224
17	Total entradas de efectivo	28.122.609	18.471.828
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		661,37%

Formulario 11.3 Ratio de financiación neta estable (Trimestral)

		a	b	c	d	e
		Valores sin ponderar según vencimiento residual				Valores ponderados
		sin vencimiento	< 180 días	>=180 días y < 360 días	>=360 días	
Financiación Estable Disponible (FED)						
1	Recursos Computables					148.826.281
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones		19.403.009			19.403.009
3	Captaciones Minoristas		101.832.882			92.172.413
4	Depósitos estables		21.566.445			20.488.122
5	Depósitos menos Estables		80.266.437			71.684.291
6	Financiaciones mayoristas		55.461.435			18.707.390
7	Depósitos operativos		862.882			431.441
8	Depósitos no operativos		36.551.898	-		18.275.949
9	Otros recursos computables	993.626			18.046.656	18.543.469
10	Recursos No Computables		11.056.677			
11	TOTAL FED					148.826.281
Financiación Estable Requerida (FER)						105.146.347
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores		26.509.746			3.126.755
13	Total ALAC a efectos de RFNE		26.509.671			3.126.691
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores		-		75	64
15	Créditos		114.810.861			64.108.799
16	Mayoristas		57.994.790			30.497.147
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior		5.182.889	0		777.433
18	Colocaciones con fines operativos				-	-
19	Otros créditos mayoristas vigentes		31.003.665		21.686.729	29.598.206
20	Otros créditos mayoristas vencidos		121.507			121.507
21	Minoristas		56.816.071			33.611.653
22	Vigentes		22.570.546		34.054.700	33.420.828
23	Vencidos		190.824			190.824
24	Otros activos		36.001.513			36.001.513
25	Compromisos contingentes		20.299.726			1.909.280
26	TOTAL FER					105.146.347
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					141,54%