



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

(Pilar III -DISCIPLINA DE MERCADO)

Setiembre 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
	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1 Capital Común	16.079.226	15.611.064	15.105.857	14.545.631	14.135.286
2 Patrimonio Neto Esencial (PNE)	17.473.801	16.995.244	16.580.302	16.087.941	15.592.686
3 Patrimonio Neto Complementario (PNC)	2.669.615	2.649.716	2.822.509	2.952.422	2.789.880
4 RPN total	20.143.416	19.644.960	19.402.811	19.040.363	18.382.566
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5 Total de APR	159.789.876	156.468.579	150.296.578	154.114.925	142.840.931
Ratio de capital como porcentaje de los APR					
6 Ratio de capital común (en %)	10,06%	9,98%	10,05%	9,44%	9,90%
7 Ratio PNE (en %)	10,94%	10,86%	11,03%	10,44%	10,92%
8 Ratio PNC (en %)	1,67%	1,69%	1,88%	1,92%	1,95%
9 Ratio RPN total (en %)	12,61%	12,56%	12,91%	12,35%	12,87%
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 (en % de APR totales)	5,13%	5,04%	5,12%	4,50%	4,97%
12 Colchón de conservación de capital exigido (en %)	3,250%	3,250%	3,250%	3,250%	3,250%

13	Colchón de capital contracíclico (en %)	0,750%	0,750%	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	213.508.588	212.096.602	215.669.054	210.204.113	203.176.999
15	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(14)	9,43%	9,26%	9,00%	9,06%	9,05%
Ratio de cobertura de Liquidez (RCL)						
16	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (Alac) ²	67.891.717	70.370.377	71.100.299	67.751.054	65.058.321
17	Salidas de efectivo netas ²	11.648.098	12.464.538	10.750.473	11.556.655	12.327.622
18	RCL (en %) ³	582,86%	564,56%	661,37%	586,25%	527,74%
Ratio de Financiación Neta Estable						
19	Total de Financiación Estable Disponible (FED) ⁴	147.774.999	144.968.796	148.826.281	143.831.631	141.041.334
20	Total de Financiación Estable Requerida (FER) ⁴	107.759.969	107.662.904	105.146.347	106.241.382	99.359.214
21	RFNE (%)	137,13%	134,65%	141,54%	135,38%	141,95%

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)

		a	b	c
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		30/9/2025	30/6/2025	30/9/2025
1	Riesgo de crédito	138.311.633	135.075.348	11.064.931
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	9.655.601	9.570.589	772.448
8	Riesgo operacional ⁴	11.822.642	11.822.642	945.811
9	Total (1+2+3+4+5+6+7+8)	159.789.876	156.468.579	12.783.190

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
		30/09/2025	30/06/2025
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	191.333.713	190.343.681
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	241.474	205.805
3	Total de activos (1) - (2)	191.092.239	190.137.876
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	22.416.349	21.958.726
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	20.143.416	19.644.960
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	213.508.588	212.096.602
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6)/(7))	9,43%	9,26%

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	68.563.340	67.891.717
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	88.076.471	8.061.074
3	Depósitos estables	22.441.474	1.081.520
4	Depósitos menos estables	65.634.998	6.979.554
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	33.118.216	13.459.251
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	33.118.216	13.459.251
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	14.606.689	1.239.217
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	-	-
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	5.717.788	5.717.335
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	6.293.420	658.498
13	Total salidas de efectivo	147.812.584	29.135.375
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	25.616.218	16.631.231
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	1.712.092	856.046
17	Total entradas de efectivo	27.328.310	17.487.277
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		582,86%

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					147.774.999
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones		20.148.899			20.148.899
3	Captaciones Minoristas		98.134.434			88.851.121
4	Depósitos estables		20.974.227			19.925.515
5	Depósitos menos Estables		77.160.207			68.925.606
6	Financiaciones mayoristas		56.095.936			17.828.393
7	Depósitos operativos		933.235			466.618
8	Depósitos no operativos		34.723.551	-		17.361.776
9	Otros recursos computables	1.014.873			20.439.150	20.946.586
10	Recursos No Computables		9.647.531			
11	TOTAL FED					147.774.999
Financiación Estable Requerida (FER)						107.759.969
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores		22.423.360			2.317.024
13	Total ALAC a efectos de RFNE		22.423.359			2.317.024
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores		-		1	1
15	Créditos		117.651.639			67.434.487
16	Mayoristas		56.755.530			31.681.177
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	1.199.588		-		179.938
18	Colocaciones con fines operativos				-	-
19	Otros créditos mayoristas vigentes	31.113.026			24.280.545	31.338.867
20	Otros créditos mayoristas vencidos		162.371			162.371
21	Minoristas		60.896.109			35.753.310
22	Vigentes		26.052.805		34.618.275	35.528.281

23	Vencidos	225.029				225.029
24	Otros activos	36.084.654				36.084.654
25	Compromisos contingentes	20.989.101				1.923.805
26	TOTAL FER					107.759.969
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					137,13%