



# INFORME SOBRE CAPITAL, GESTIÓN DE RIESGOS Y OTROS REQUISITOS PRUDENCIALES

(PILAR III – DISCIPLINA DE MERCADO)

Diciembre 2025

Este informe ha sido aprobado por el Directorio de Banco Itaú Uruguay S.A. en su sesión de fecha 11 de febrero de 2026.

## **ÍNDICE:**

<b>1. Visión general de la gestión de riesgos, aspectos prudenciales clave y activos ponderados por riesgo</b> .....	4
<b>1.1 Mediciones clave</b> .....	4
<b>1.2. Enfoque para la gestión de riesgos</b> .....	4
<b>1.2.1. Gestión de Riesgos</b> .....	4
<b>1.2.2. Comités</b> .....	7
<b>1.2.3. Cultura de Riesgos</b> .....	8
<b>1.3 Visión general de los activos ponderados por riesgo</b> .....	9
<b>2. Vínculo entre los estados financieros consolidados y las exposiciones regulatorias</b> .....	10
<b>2.1. Correspondencia entre los estados financieros y las categorías de riesgo regulatorias</b> .....	10
<b>2.2. Discrepancias entre la cuantía contable y la cuantía de exposición con fines regulatorios</b> ...	10
<b>3. Composición de capital regulatorio (Responsabilidad Patrimonial Neta)</b> .....	12
<b>3.1 Composición de la Responsabilidad Patrimonial Neta</b> .....	12
<b>3.2 Obligaciones subordinadas y acciones preferidas computables para la Responsabilidad Patrimonial Neta</b> .....	13
<b>4. Ratio de Capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b> .....	13
<b>4.1 Divulgación del ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b> .....	13
<b>5. Riesgo de Crédito</b> .....	13
<b>5.1 Información general sobre Riesgo de Crédito</b> .....	13
<b>5.1.1 Información cualitativa general sobre el Riesgo de Crédito</b> .....	13
<b>5.1.1.1. Banca Empresas</b> .....	14
<b>5.1.1.2. Banca Personas y Comercios</b> .....	15
<b>5.1.2 Composición de Riesgos Sector Financiero y Sector no Financiero</b> .....	17
<b>5.1.3 Información adicional sobre deterioro de créditos</b> .....	17
<b>5.1.4. Información adicional sobre colocaciones reestructuradas</b> .....	18
<b>5.2. Mitigación del Riesgo de Crédito</b> .....	18
<b>5.2.1. Requisitos de divulgación cualitativa relacionados con técnicas de mitigación del riesgo de crédito-</b> .....	18
<b>5.2.2. Técnicas de mitigación del Riesgo de Crédito – presentación general</b> .....	19
<b>5.3. Requerimiento de capital por Riesgo de Crédito</b> .....	19
<b>5.3.1. Información cualitativa sobre el uso de calificaciones de riesgo</b> .....	19
<b>5.3.2. Exposiciones y ponderaciones por riesgo</b> .....	19
<b>6. Riesgo de Crédito en operaciones con derivados</b> .....	20
<b>6.1 Información cualitativa sobre el riesgo de crédito en operaciones con derivados-</b> .....	20

6.2. Análisis de la exposición al Riesgo de Crédito en operaciones con derivados .....	20
6.3. Exposiciones al Riesgo de Crédito en operaciones con derivados por tipo de contraparte y ponderadores de riesgo .....	21
6.4. Composición del colateral en operaciones con derivados.....	21
7. Riesgo de Mercado.....	21
7.1 Requisitos de información cualitativa para el Riesgo de Mercado .....	21
7.2. Requerimiento de capital por los riesgos de mercado .....	24
8. Riesgo Operacional.....	24
8.1 Información general cualitativa acerca de la gestión del Riesgo Operacional- .....	24
8.2. Indicador de negocio y sus componentes .....	26
9. Riesgo de Liquidez .....	27
9.1 Gestión del Riesgo de Liquidez .....	27
9.2. Ratio de Cobertura de Liquidez .....	31
9.3. Ratio de Financiación Neta Estable. ....	32
10. Riesgo Seguridad de la Información .....	32
11. Prevención de Fraudes .....	33

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

### 1.1 Mediciones clave

miles de pesos

		a	b	c	d	e
	<b>Responsabilidad patrimonial neta</b>	<b>12/31/2025</b>	<b>9/30/2025</b>	<b>6/30/2025</b>	<b>3/31/2025</b>	<b>12/31/2024</b>
1	Capital Común	36,644,505	36,366,819	35,953,402	35,061,514	33,687,662
2	Patrimonio neto esencial	51,480,085	51,507,919	50,981,642	51,069,774	50,432,742
3	Patrimonio neto complementario	-	-	-	-	-
4	RPN total	51,480,085	51,507,919	50,981,642	51,069,774	50,432,742
	<b>Activo ponderado por riesgo de crédito, mercado y operaciones</b>					
5	Total APR	333,037,582	309,424,376	318,633,946	316,507,590	317,776,253
	<b>Ratio de capital como porcentaje de los APR</b>					
6	Ratio de capital común (en %)	11.00%	11.75%	11.28%	11.08%	10.60%
7	Ratio PNE (en %)	15.46%	16.65%	16.00%	16.14%	15.87%
8	Ratio en PNC (en %)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Ratio RPN total (en %)	15.46%	16.65%	16.00%	16.14%	15.87%
	<b>Req. de capital común por riesgo sistémico como % de APR de crédito</b>					
10	Req. de capital común por riesgo sistémico como % de APR de crédito (en %)	1.0%	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%
	<b>Req. adicionales de capital común como % de APR de riesgo de crédito (en%)</b>					
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 %)	5.61%	6.80%	6.34%	6.13%	5.64%
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%
	<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>					
14	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	428,933,499	436,411,632	425,457,639	430,882,830	419,315,629
15	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %)	12.00%	11.80%	11.98%	11.85%	12.03%
	<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>					
16	Total de activos líquidos de alta calidad (ALAC)	118,472,705	122,800,012	88,106,184	125,762,116	113,988,723
17	Salidas de efectivo totales netas	23,300,591	15,805,210	15,780,539	20,034,112	22,646,696
18	RCL (en %)	508.45%	776.96%	558.32%	627.74%	503.33%
19	Total de financiación estable disponible (FED)	276,048,380	283,518,775	277,566,718	279,033,387	269,413,739
20	Total de financiación estable requerida (FER)	212,462,778	199,381,449	201,914,110	201,333,124	206,178,578
21	RFNE (en %)	129.93%	142.20%	137.47%	138.59%	130.67%

### 1.2. Enfoque para la gestión de riesgos

#### 1.2.1. Gestión de Riesgos

El proceso de gestión de riesgos de Banco Itaú Uruguay S.A. (BIU) tiene como objetivo principal la identificación, medición, monitoreo y control de los riesgos a los que la institución se encuentra expuesta, estableciendo límites consistentes con la estrategia de negocio y el nivel de tolerancia a riesgo del Banco establecido en el Marco de Apetito a Riesgo y las Políticas que permitan obtener la mejor relación riesgo-retorno para el accionista. Para ello se establece una Gobernanza, políticas, procedimientos y metodologías que propicien una apropiada identificación, medición, control y monitoreo de dichos riesgos.

El Marco de Apetito a Riesgo es aprobado por el Directorio bajo lineamientos de la Entidad Controlante y determina los niveles de tolerancia a los distintos riesgos que Banco Itaú Uruguay está dispuesto a asumir para alcanzar sus objetivos de negocio.

Estos se expresan en términos de capitalización, liquidez, resultados y diversificación y franquicia. La Declaración de Apetito a Riesgo tiene los siguientes objetivos:

- Explicitar la estrategia de BIU y los niveles máximos de riesgo que el banco está dispuesto a asumir.
- Establecer guías de actuación y un marco de gestión a mediano y largo plazo que evite actuaciones que puedan comprometer la viabilidad del banco a nivel local o del conglomerado.
- Establecer un marco de relación con la Entidad Controlante, preservando la autonomía en la toma de decisiones, asegurando la consistencia en el desempeño y evitando comportamientos dispares.
- Establecer un lenguaje y una cultura de riesgos consistentes con los definidos a nivel corporativo.
- Alinear la actuación del Banco con los requerimientos regulatorios a través de un marco integral y estable de gestión del riesgo.

El Apetito a Riesgo se explicita y materializa a través de los siguientes elementos:

- Declaración de Apetito a Riesgo: recoge los principios generales de la estrategia de riesgos del banco y el perfil de riesgos objetivo.
- Métricas Fundamentales: plasman en términos cuantitativos los principios y el perfil de riesgo objetivo recogido en la declaración de Apetito a Riesgo.
- Límites: articulan el Apetito a Riesgo a nivel de áreas de negocio, tipologías de riesgo, o cualquier otra segregación que se considere apropiada, permitiendo su integración en la gestión.

Las áreas de Riesgos y el resto de las áreas del banco trabajan en conjunto de forma de asegurar que los niveles de apetito de riesgo sean consistentes con los servicios y productos ofrecidos a sus clientes, los objetivos de retorno sustentable para su accionista y los objetivos de capital y de fondeo del banco. El Apetito a Riesgo se encuentra integrado en la gestión y determina lineamientos básicos de actividad de BIU, ya que establece el marco en el que desarrolla su presupuesto. El grado de adecuación al Apetito de riesgos es seguido en forma periódica por la Alta Gerencia y el Directorio del Banco.

La Gestión de Riesgos del Banco se basa en el desarrollo de una fuerte cultura de riesgos, una adecuada gobernanza de riesgos, los conceptos de sustentabilidad, satisfacción del cliente, la búsqueda de la excelencia y el cumplimiento del marco legal y regulatorio. La Cultura de Riesgos va más allá de las políticas, los procedimientos y los procesos y fortalece la responsabilidad individual y colectiva de todos los colaboradores para que hagan lo correcto en el momento adecuado y de manera apropiada, respetando nuestra forma ética de hacer negocios. Para Banco Itaú la ética es innegociable. Promovemos un ambiente institucional íntegro, orientado a los colaboradores a cultivar la ética en los relacionamientos y negocios, y el respeto a las normas, velando por nuestra reputación. Por ello Itaú se preocupa en generar valor compartido para colaboradores, clientes, accionistas y sociedad, garantizando la perennidad del negocio. Hacemos negocios que sean buenos para el cliente y para el

banco con servicios de calidad, para ello buscamos ser un banco ágil, con infraestructura robusta y estable.

El Banco actúa y asume riesgos en negocios que conoce y entiende, evitando los riesgos que no se conocen o en los cuales no se tienen ventajas competitivas, evaluando cuidadosamente la relación riesgo retorno. A los efectos de disminuir la volatilidad de los resultados se busca mantener una base diversificada de clientes, productos y negocios, buscando la diversificación de los riesgos a que estamos expuestos y priorizando los negocios de menor riesgo y mayor retorno.

La estructura organizacional garantiza una adecuada segregación de funciones y responsabilidades en el proceso de gestión como un todo, lo que facilita el cumplimiento de las políticas de gestión de riesgos, minimizando la ocurrencia de conflicto de intereses entre las áreas comercial y financiera con las áreas responsables del control de riesgos y auditoría. El Directorio, a través de su Comité de Riesgos, tiene un fuerte involucramiento en la gestión y control de los riesgos del Banco. Las áreas vinculadas con el monitoreo y control de riesgos locales se encuentran segregadas de las áreas de negocio y están directamente subordinadas al Director de Riesgos. La Entidad Controlante tiene también participación directa en el monitoreo de riesgos a través de la elaboración de reportes periódicos conjuntos con BIU.

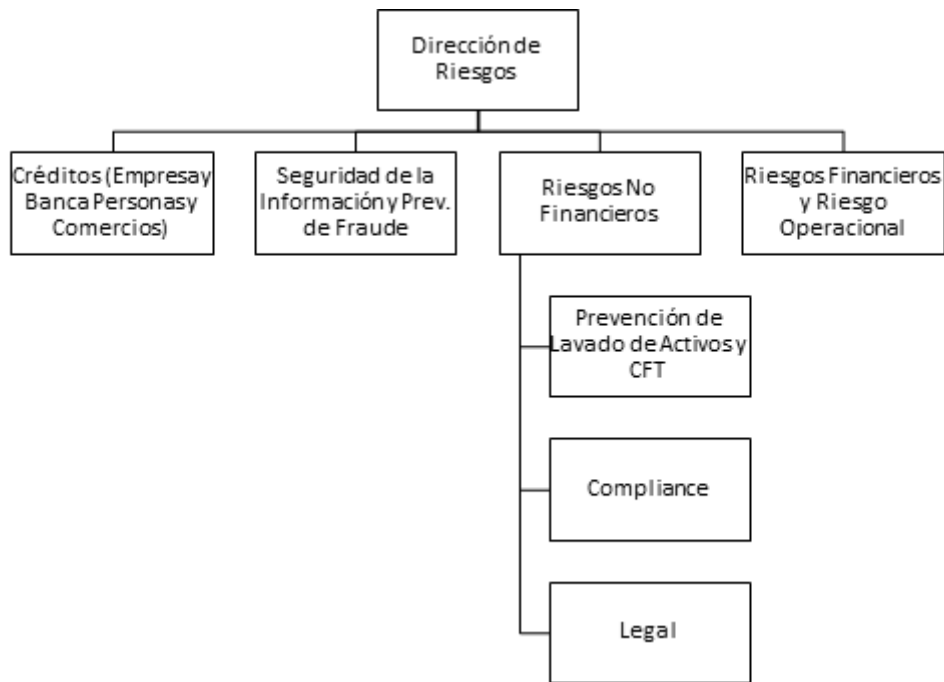
El máximo responsable local con funciones ejecutivas de la función de riesgos es el Director de Riesgos (CRO), quien desempeña su labor con la independencia, autoridad, rango y contando con los recursos necesarios para ello. Forma parte de la alta gerencia, participa del Comité de Riesgos del Directorio y tiene acceso directo al Directorio Local, a quien reporta sobre la situación de riesgos de la institución.

El Director de Riesgos, mantiene una doble dependencia con el Director de Riesgos del conglomerado y con el CEO Local, asegurando la independencia de la función de riesgos de las funciones comerciales y operativas y permitiendo su alineamiento con las políticas corporativas y los objetivos del conglomerado en materia de riesgos, siendo el responsable de aplicar las políticas y normas corporativas aprobadas a nivel de la corporación, adaptándolas, si fuera necesario, a la regulación y requerimientos locales y reportando al Directorio Local.

La Dirección de Riesgos se encuentra organizada en ocho áreas, responsables de la gestión de riesgo de crédito empresas, riesgo de crédito de personas y comercios, riesgos financieros, riesgo operacional, riesgo legal y de cumplimiento, prevención de lavado de activos, prevención de fraudes y seguridad de la información.

Las áreas de Riesgos de BIU son responsables de asegurar la aplicación de las políticas y normas corporativas aprobadas, adaptándolas, en su caso, a los requerimientos locales.

Las áreas de Riesgos se encuentran dimensionadas al tamaño, naturaleza y complejidad de las operaciones desarrolladas por BIU y sus equipos tienen la capacitación necesaria para llevar adelante el monitoreo y control de los riesgos bajo gestión.



### 1.2.2. Comités

La gestión de riesgos cuenta con un proceso de toma de decisiones apoyado en una estructura de Comités.

La agenda de los Comités incluye temas directamente relacionados con la evaluación y gestión de los riesgos y con el planeamiento de capital. Dichos foros son integrados no solamente por Gerentes y por responsables directos del proceso de gestión y control de riesgos sino también por personal con funciones de dirección / coordinación de las áreas comerciales y financieras.

El Comité de Riesgos del Directorio, presidido por un Director independiente, es responsable de:

- ✓ Analizar las estrategias de riesgo a nivel agregado y por tipo de riesgo y emitir las correspondientes recomendaciones al Directorio, así como sobre el apetito a riesgo.
- ✓ Revisar periódicamente las políticas de riesgo y el apetito de riesgo de la institución y sus subsidiarias cuando corresponda.
- ✓ Vigilar la aplicación por la Alta Gerencia de la declaración de apetito por el riesgo.
- ✓ Vigilar las estrategias de gestión de capital y liquidez, así como de todos los riesgos relevantes para garantizar que son coherentes con el apetito a riesgo aprobado.

El Directorio en oportunidad de sus reuniones ordinarias realiza diferentes actividades relativas a la gestión de riesgos, como ser:

- ✓ Consideración y aprobación del Informe de Autoevaluación de Capital
- ✓ Consideración y aprobación de Memoria y Balance Anual
- ✓ Consideración y aprobación de los Informes de Gobierno Corporativo y del Oficial de Cumplimiento

- ✓ Consideración del Informe del Comité de Auditoría
- ✓ Consideración de los Informes de Riesgos
- ✓ Consideración de los Reportes de Apetito a Riesgo
- ✓ Consideración y aprobación del Marco de Apetito a Riesgo
- ✓ Consideración y Aprobación de Políticas corporativas
- ✓ Consideración de proyectos o modificaciones regulatorias o legales de relevancia para el negocio.
- ✓ Consideración del Informe de seguimiento CERT de la Superintendencia de Servicios Financieros y seguimiento de puntos abiertos.
- ✓ Consideración y seguimiento de los resultados financieros y su comparación con el presupuesto.
- ✓ Monitoreo de la evolución de variables de interés del sistema financiero y de BIU.
- ✓ Consideración y seguimiento de eventos particulares de riesgo.

### **1.2.3. Cultura de Riesgos**

La Cultura de Riesgos es el complemento indispensable al marco de riesgos definido por el Apetito de Riesgo, las políticas, procedimientos y sistemas de control. Los resultados de la gestión de riesgos dependen fundamentalmente de la conducta de las personas. El negocio de Itaú implica asumir y administrar riesgos, tanto en nombre propio como en nombre de clientes y accionistas. Por tal motivo entender, identificar, medir, administrar y mitigar riesgos son prácticas esenciales e inherentes a las actividades de Itaú.

La Cultura de Riesgos de Banco Itaú se basa en los siguientes cuatro principios

- ✓ Asunción de riesgos consciente – esto implica evaluar todos los tipos de riesgo que pueden impactar las operaciones, así como conocer y entender los riesgos existentes, identificando de forma proactiva y estructurada aquellos riesgos que pueden surgir a corto, mediano y largo plazo.
- ✓ Discusión de riesgos – fomentar que se compartan informaciones relevantes que brinden la oportunidad de hacer una gestión de riesgos más eficiente discutiendo abiertamente sobre los riesgos y apetito a riesgo por medio de debates internos.
- ✓ Actuar sobre los riesgos – mitigar de forma sistemática los riesgos que superen el apetito previamente definido actuando directamente sobre la raíz de los riesgos de forma asertiva y simple, respetando los principios éticos, las reglas internas y externas de la corporación y priorizando siempre la perdurabilidad de la organización.
- ✓ Todos somos gestores de riesgo – todos los empleados de la organización son responsables, individual y colectivamente de la gestión de los riesgos de los negocios que se proponen, administran o controlan, independientemente del cargo, área o función.

La Cultura de Riesgos es promovida y comunicada a través de un Programa específico para su disseminación a lo largo de toda la institución alcanzando a todos los colaboradores a través de diferentes acciones de comunicación, capacitación, liderazgo y alineamiento de incentivos.

### 1.3 Visión general de los activos ponderados por riesgo

en miles de pesos

		a	b	c
		APR totales		Req. mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		12/31/2025	9/30/2025	12/31/2025
1	Riesgo de crédito	297,860,827	277,724,752	23,828,866
2	Riesgo de crédito de contraparte	1,164,119	1,021,315	93,130
3	Ajuste de valuación del crédito (CVA)	1,616,975	583,301	129,358
4	Operaciones pendientes de liquidación	-	-	-
5	Préstamos en valores	-	-	-
6	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión	-	-	-
7	Riesgo de mercado	5,636,930	3,336,277	450,954
8	Riesgo operacional	26,758,731	26,758,731	2,140,699
9	Total (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	333,037,582	309,424,376	26,643,007

## 2. Vínculo entre los estados financieros consolidados y las exposiciones regulatorias

### 2.1. Correspondencia entre los estados financieros y las categorías de riesgo regulatorias

en miles de pesos

	a	b	c	d	e	f	g	h
Valores contables según EEFF	Valores contables de partidas							
	Sujetas al req por riesgo de crédito		Sujetas al req por riesgo de mercado				Sujetas a deducción de capital	
	En todas las operaciones	En op con derivados	RTI	Riesgo acciones	Riesgo de mercancías	RTC		
<b>Activo</b>								
Caja y otros disponibles	12,447,419	12,447,419					10,743,827	
Banco Central del Uruguay	67,284,098	67,284,098					56,457,720	
Instrumentos de deuda a Valor razonable con cambio en resultados	4,512,990			4,512,990			466,001	
Derivados	755,062		755,062	-		141,371	755,062	
Cartera a costo amortizado	234,616,517	234,616,517					167,365,785	
Cartera a valor razonable con cambios en otro resultado integral	42,348,424			42,348,424			22,230,157	
Opción Valor razonable con cambios en resultados	-						-	
Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	19,493	19,493					-	
Derivados de cobertura	-						-	
Activos no corrientes en venta	-						-	
Participaciones	12,321	12,321					-	
Activos por planes de beneficios definidos y otras obligaciones a largo plazo	-						-	
Activo material	1,266,165	1,266,165					-	
Activo intangible	101,073						-	101,073
Activos fiscales	1,127,624	1,127,624					85,006	
Créditos diversos	1,872,822	1,872,822					860,347	
Otros activos	-	-					-	
<b>Activo total</b>	<b>366,364,007</b>							
<b>Pasivo</b>								
Pasivos financieros a costo amortizado	303,601,777						222,581,351	
Derivados de negociacion	570,045		570,045	56,974		(136,658)	570,045	
Opción valor razonable con cambios en resultados	-						-	
Otros pasivos financieros	701,136	701,136					329,768	
Derivados de cobertura	-						-	
Pasivos asociados a activos no corrientes en venta	-						-	
Otras provisiones	5,095,270						3,448,958	
Obligaciones emitidas no negociables	14,872,107						14,872,107	
Pasivos fiscales	807,999						-	
Otros pasivos	3,970,096						1,928,546	
<b>Pasivo total</b>	<b>329,618,429</b>							

El Riesgo de Tipo de Cambio se calcula sobre las posiciones en moneda extranjera de todos los activos y pasivos, por eso se repiten todas las partidas ya incluidas en otros requerimientos en la columna g.

Para realizar el cálculo de los derivados se resta el valor de mercado incluido en el balance y se agrega el valor nominal de los mismos.

### 2.2. Discrepancias entre la cuantía contable y la cuantía de exposición con fines regulatorios

Para el requerimiento de capital por riesgo de crédito se computan, además de la cuantía correspondiente al valor contable del activo, los riesgos y compromisos contingentes por miles de \$ 62.962.643 de los cuales se deducen las provisiones (incluidas en Otros pasivos financieros) por miles \$ 701.135

Para las operaciones de derivados, el requerimiento de capital por riesgo de crédito se calcula sobre el equivalente de crédito y no por su valor contable. Dicho equivalente asciende a miles de \$

1.919.960 y se compone de miles de \$755.062 correspondientes al valor razonable positivo, más un monto adicional equivalente a miles de \$ 1.164.898 (se adjunta cuadro).

Para el requerimiento de capital por riesgo de tasa de interés dichos derivados tampoco se computan por su valor contable si no por su valor nocional que asciende a miles de \$ 13.393.497 (ver cuadro adjunto).

Para el requerimiento de capital por riesgo de tipo de cambio se computa, en lugar de la posición en moneda extranjera que surge del balance, la posición neta expuesta, que considera los valores nacionales de los derivados en lugar de su valor de mercado (valor contable).

Factores de riesgo	Nocionales y su distribución temporal			Valor razonable		Monto adicional	Equivalente de crédito
	Hasta 1 año	Mas de 1 año y hasta 5 años	Mas de 5 años	Op. VR positivo	Op. VR negativo		
<b>Requerimiento por riesgo tasa de interés y tipo de cambio</b>							
Derivados OTC	866,843	360,727	1,741,979	755,062	(569,990)	1,164,898	1,919,960
Derivados en Bolsa	10,423,947	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>11,290,790</b>	<b>360,727</b>	<b>1,741,979</b>	<b>755,062</b>	<b>(569,990)</b>	<b>1,164,898</b>	<b>1,919,960</b>

### 3. Composición de capital regulatorio (Responsabilidad Patrimonial Neta)

#### 3.1 Composición de la Responsabilidad Patrimonial Neta

en miles de pesos

	Saldo	
<b>Capital común</b>		
<i>Fondos propios</i>		
1	Capital integrado-acciones ordinarias	4,465,134
2	Aportes a capitalizar	-
3	Primas de emisión	-
4	Otros instrumentos de capital	-
5	(Valores propios)	-
6	Reservas	933,659
7	Resultados acumulados	22,167,684
8	Resultados acumulados a distribuir estimados	-
9	Resultados del ejercicio	8,727,282
10	Resultado del ejercicio a distribuir estimados	-
<i>Ajustes por valoración</i>		
11	Instrumentos de patrimonio con cambios en ORI	19,231
12	Cobertura de los flujos de efectivo	-
13	Cobertura de inversiones netas en el extranjero	-
14	Diferencia de cambio por negocios en el extranjero	-
15	Entidades valoradas por el método de la participación	-
16	Superavit por revaluación	368,138
17	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	156,485
18	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	-
19	Otros	- 92,034
<i>Capital común antes de conceptos deducibles</i>		36,745,578
<b>Capital común: conceptos deducibles</b>		
20	Activos intangibles	- 101,073
21	Inversiones especiales	- 0
22	El neto (en caso de ser deudor) de partidas con casa matriz y dep de estas en el exterior	
23	Activos por impuestos diferidos no surgidos de dif. Temporarias	
24	Partidas incluídas en "Aj por valoración" correspondiente a cobertura de efectivo	
25	Importe de cambio del VR del pasivo financiero atribuibles a cambio en req. Riesgo de crédito expuesto en aj por valoración	
26	Activos de fondos o planes post empleo de prestaciones definidas	
27	Exceso que surga de comparar activos por imp. Diferido correspondiente a dif temporarias con el 10% del capital común.	
Total conceptos deducibles capital comun		- 101,073
Total capital común		36,644,505
<b>Capital adicional</b>		
26	Acciones preferidas (y aportes no capitalizados correspondientes)	
27	Otros instrumentos financieros emitidos	14,835,580
28	Participación no controladora	
Total capital adicional		14,835,580
Total patrimonio neto esencial (PNE)		51,480,085
<b>Patrimonio neto complementario (PNC)</b>		
29	Obligaciones subordinadas	
30	Provisiones grales sobre créditos para cubrir pérdidas futuras	
Total PNC		
RPN total (PNE + PNC)		51,480,085
APR (con riesgo sistémico)		333,082,701
<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>		
31	Ratio de capital común (%)	11.00%
32	Ratio PNE (%)	15.46%
33	Ratio PNC (%)	0.00%
34	Ratio RPN total (%)	15.46%
<b>Req de capital común por riesgo sistémico como % de APR</b>		
35	Req de capital común por riesgo sistémico como % de APR (en %)	1.00%
<b>Req adicionales de capital común como % de APR (en %)</b>		
36	Colchón de conservación de capital (en %)	3.25%

### 3.2 Obligaciones subordinadas y acciones preferidas computables para la Responsabilidad Patrimonial Neta

Instrumento	Monton según bce	Monto computable después de aplicación límite de capital adicional en RPN
Instrumentos subordinados con cláusula de amortización	14,835,580	14,835,580

### 4. Ratio de Capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

#### 4.1 Divulgación del ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

en miles de pesos

		a	b
		12/31/2025	9/30/2025
<b>Exposiciones del estado sit financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según EEFF	366,364,007	374,069,839
2	Menos: activos que se deducen para el cálculo de RPN	101,073	100,746
3	Total de activos (1-2)	366,262,934	373,969,092
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	62,261,508	62,354,748
Monto adicional por exposiciones con derivados			
5	Total de monto adicional con derivados	409,057	87,792
<b>RPN y exposiciones totales</b>			
6	RPN	51,480,085	51,507,919
7	Total de exposiciones (3+4+5)	428,933,499	436,411,632
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6/7)	12.00	11.80

### 5. Riesgo de Crédito

#### 5.1 Información general sobre Riesgo de Crédito

##### 5.1.1 Información cualitativa general sobre el Riesgo de Crédito

La gestión de riesgo de crédito se realiza a partir del Marco de Apetito de Riesgo y de las políticas de crédito. El marco de apetito de riesgo incluye métricas referidas a Riesgo de Crédito alineadas con la política y estrategias de la institución que son consideradas como un elemento fundamental para la gestión de riesgos. Dichas métricas están vinculadas a distintos aspectos de la gestión de riesgo de créditos como ser diversificación, topes, etc. Por su parte, las Políticas establecen, entre otros aspectos, la Gobernanza de la gestión de riesgo de créditos, las alzas de aprobación, los distintos

niveles de autorización, procedimientos relacionados con la concesión de créditos y mecanismos de control posteriores al mismo, etc.

A los efectos de gestionar adecuadamente el riesgo de crédito el banco dispone de sistemas de información que permiten conocer la posición consolidada de cada uno de los clientes y su situación de cumplimiento con las obligaciones. A partir de dichos sistemas se producen, a partir de diferentes herramientas, reportes para el seguimiento y monitoreo de la cartera de créditos y de los clientes, facilitando la toma de decisiones. A efectos de determinar los niveles de riesgo y la capacidad del banco de soportar los mismos, el banco realiza en forma periódica análisis de tensión sistémicos e idiosincráticos sobre la cartera de crédito donde se aplican diferentes escenarios macroeconómicos adversos, se identifican los canales mediante los cuales el shock impacta en los créditos y se mide el efecto sobre los principales indicadores (morosidad, provisiones, requerimientos de capital).

El Banco divide la gestión de este riesgo en dos grandes áreas: Banca Empresas y Banca Personas y Comercios. Las decisiones crediticias del segmento de Personas y Comercios se realizan a partir del cumplimiento de las condiciones establecidas en las Políticas de Crédito, aunque pueden existir operaciones que se aprueban caso a caso, en tanto las decisiones de créditos de las operaciones del segmento Banca Empresas surgen de evaluaciones caso a caso y aprobaciones en Comités de crédito.

#### **5.1.1.1. Banca Empresas**

Las principales Políticas corporativas que regulan el Riesgo de Crédito son las siguientes:

**Política de Alzadas** – en la misma se establecen las capacidades del Comité de Crédito Local para aprobación de Créditos originados en el país. La misma resulta de una combinación de monto del crédito, la calificación de cliente y el plazo de la operación.

**Política de Monitoreo de Cartera**- establece los lineamientos y responsabilidades para el seguimiento de la cartera de forma de evitar anticipadamente el deterioro de la calidad de la cartera de crédito y actuar proactivamente procurando reducir pérdidas.

**Política de Cobranza Persona Jurídica** – establece las condiciones que debe cumplir un crédito para pasarlo a cobranza judicial, seguimiento de los créditos en este segmento, así como los niveles de aprobación de reestructuras.

La institución cuenta con un Manual de **Políticas y Procedimiento de Créditos** el cual establece las responsabilidades de los Oficiales de Relación, del área de Riesgo de Crédito y de clientes. Se establecen créditos restringidos, segmentos en los que se divide la cartera, procesos de originación de créditos, criterios para creación de grupos económicos, criterios y modelos para calificación crediticia de clientes, así como composición y responsabilidades del área de Créditos, Comités de Aprobación de Crédito y Monitoreo de cartera, entre otros aspectos.

Las áreas de Análisis de Crédito de Empresas y Administración de Créditos responsables por la gestión del Riesgo de Crédito del segmento Banca Empresas reportan a la Gerencia de Créditos quien a su vez reporta a la Dirección de Riesgos. El Monitoreo y la gestión de cobranza es realizada de forma unificada

con el Segmento Personas y Comercios por un área específica con reporte directo a la Gerencia de Créditos.

Las decisiones de crédito son tomadas por el nivel de alzada definido en la Política de Créditos. Las alzadas se definen de acuerdo con la calificación del deudor, el monto de la línea de crédito y considerando garantías y plazo de las operaciones.

El **Comité de Crédito**, de periodicidad semanal, tiene como responsabilidad principal la discusión y aprobación de créditos dentro de la alzada correspondiente, siguiendo las políticas de Crédito de la unidad y de la Entidad Controlante.

Todas las aprobaciones de crédito requieren al menos de dos firmas. Para niveles que excedan las alzadas de aprobación local se requieren ulteriores aprobaciones de distintos Comités de Crédito regionales o de Brasil.

El Comité de Monitoreo, de periodicidad mensual, analiza la evolución del portafolio de créditos, teniendo en cuenta su composición por sector de actividad, las calificaciones crediticias, la adecuación de las provisiones constituidas, la morosidad y su tendencia, así como también otros aspectos vinculados a la cartera de créditos.

El Comité de Monitoreo visión cliente supervisa el cumplimiento de la Política de Monitoreo en sus distintos aspectos, y evalúa la situación y comportamiento de la cartera a nivel de clientes del segmento Banca Empresa.

Adicionalmente existen Comités de seguimiento de cartera con la Entidad Controlante donde se analiza la evolución de la cartera y los casos en mora más relevantes.

#### **5.1.1.2. Banca Personas y Comercios**

El otorgamiento del crédito en el segmento de Banca Personas y Comercios se realiza de acuerdo con las políticas de crédito aprobadas por el Directorio del Banco. Las Políticas establecen las condiciones que deben cumplir los clientes, así como las condiciones de las operaciones (montos máximos, garantías y plazos), límites máximos para portafolios, contrapartes individuales y conjuntos económicos, alzadas de aprobación, el tratamiento y alzadas para las excepciones.

Existen límites de créditos por operación, por producto, y por cliente, los que se controlan de forma automática en cada aprobación para asegurar que las exposiciones al riesgo de crédito no sean superiores a los niveles autorizados.

Las políticas de crédito tanto de Personas Físicas como de pequeñas empresas contienen umbrales más exigentes para los créditos en moneda distinta a la de los ingresos del deudor que las exigidas para créditos otorgados en la misma moneda que los ingresos del deudor.

El área de Riesgos de Crédito de Personas y Comercios se compone de tres equipos que cumplen con las responsabilidades de aprobación, seguimiento y control, y medición e información sobre el riesgo de crédito.

El equipo de Análisis de Crédito tiene como responsabilidades el análisis y la posterior autorización o rechazo de las solicitudes de crédito o de reestructura, de acuerdo con las potestades individuales de cada integrante del equipo, y en cumplimiento con las políticas existentes en el banco, y a los criterios regulatorios vigentes.

Los Motores de Créditos y Cobranzas y Modelos son responsables por toda la información gerencial de crédito para uso local y de la Entidad Controlante, así como de los análisis de performance del portafolio a través de los cuales se proponen distintos ajustes a las políticas de crédito. La información generada en las decisiones crediticias es utilizada para los análisis estadísticos que permiten desarrollar modificaciones a las políticas de crédito, y para el desarrollo de nuevos modelos que mejoren la originación de los créditos y lo hagan de una manera más eficiente.

El área de Cobranzas lleva adelante la cobranza preventiva y activa de la mora temprana, y la gestión de recupero a través de estudios jurídicos y/o empresas de cobranza extrajudicial. El área gestiona la mora temprana, los casos de clientes con mora mayor a 120 días, la relación con los estudios jurídicos o empresas de cobranzas extrajudiciales y la venta de cartera de créditos morosos.

Estas tres áreas reportan a la Gerencia de Créditos quien a su vez reporta directamente al CRO.

El Banco monitorea en forma continua y a través de diversas herramientas, la calidad de la gestión del riesgo de crédito. El otorgamiento y monitoreo de crédito se realiza mediante sistemas automatizados que incorporan el conjunto de condiciones establecidas en las políticas de crédito. El comportamiento de la cartera es monitoreado en forma permanente y tempestiva de forma de poder ajustar rápidamente los criterios en caso de verificarse desvíos entre el comportamiento observado y el esperado. La cartera es clasificada de acuerdo con el tipo de riesgo que asume el banco. De igual forma el banco controla la constitución y mantenimiento de las garantías. En aquellos casos en que los clientes presentan dificultades o incumplimientos en el pago de sus obligaciones su gestión pasa a ser desarrollada por el área de Cobranza. Periódicamente se realizan revisiones de auditoría que contribuyen a fortalecer los procesos y sistemas de control.

La información gerencial es analizada en los distintos comités locales, establecidos en la Gobernanza Corporativa (Comité de Riesgos, Comité de Monitoreo, Comité de Cobranzas, Comité de Políticas y Riesgos de Crédito).

El Motor de Modelos realiza además un análisis integrado de tensión, donde se aplican a la cartera de créditos diferentes escenarios macroeconómicos adversos, se identifican los canales mediante los cuales el shock impacta en los créditos y se mide el efecto sobre los principales indicadores (morosidad, provisiones, requerimientos de capital). A efectos de evaluar la suficiencia del capital proyectado en escenarios de tensión se utilizan distintos escenarios que implican cambios significativos en las condiciones de los mercados en los que el banco opera, y que podrían afectar negativamente su solvencia futura.

Los principales informes de gestión utilizados son:

- Mapas de Crédito mensuales
- Informe mensual de Apetito de Riesgo.
- Informe Trimestral de Riesgos.

- Informe mensual para Comité de Monitoreo.
- Informe mensual para Comité de Gestión de Cartera.
- Informe mensual para Comité de Cobranzas.
- Tableros de Performance.
- Informe trimestral para Comité de Políticas y Riesgos de Crédito.

### 5.1.2 Composición de Riesgos Sector Financiero y Sector no Financiero

en miles de pesos

Riesgos con el sector no financiero	Créditos vigentes	Deterioro	Créditos vencidos	Deterioro	Créditos diversos	Deterioro	Riesgos y compromisos contingentes	Deterioro
1A	4,454,963	-	-	-	76,564	-	1,851,652	-
1C	122,592,078	1,712,989	-	-	1,588,319	7,756	52,103,492	241,089
2A	45,637,073	580,822	-	-	2,431	35	3,044,499	35,201
2B	27,868,263	446,719	-	-	42,808	1,266	3,438,911	107,668
3	8,379,096	174,721	317,076	45,256	13,169	2,228	2,045,501	304,663
4	6,473,372	199,882	132,229	61,974	177	66	464,968	10,338
5	290,824	127,710	1,552,684	1,383,310	4,532	4,469	2,259	2,177
<b>Total</b>	<b>215,695,669</b>	<b>3,242,843</b>	<b>2,001,989</b>	<b>1,490,540</b>	<b>1,728,000</b>	<b>15,820</b>	<b>62,951,282</b>	<b>701,136</b>

en miles de pesos

Riesgos con el sector financiero	Colocacion vista	Créditos vigentes	Créditos vencidos	Créditos diversos	Riesgos y compromisos contingentes	Total de riesgos
1A	8,562,251	6,018,532	-	-	11,361	14,592,144
1B	-	-	-	-	-	-
1C	6,763	14,862,753	-	-	-	14,869,516
2A	-	854,179	-	-	-	854,179
2B	51,038	-	-	-	-	51,038
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-
Riesgo sin calif	64,124,788	3,159,306	-	10,164	-	67,294,258
<b>Total</b>	<b>72,744,840</b>	<b>24,894,770</b>	<b>-</b>	<b>10,164</b>	<b>11,361</b>	<b>97,661,135</b>

### 5.1.3 Información adicional sobre deterioro de créditos

en miles de pesos

Deterioro	Saldo inicial	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movs.	Saldo final
Créditos vigentes SF	144,518	177,980	- 222,904	-	14,807	84,787
Créditos vigentes SNF	3,167,398	5,737,389	- 5,421,366	-	240,579	3,242,842
Créditos diversos	23,499	34,816	- 41,607	-	888	15,820
Colocación vencida SF	-	3,796	- 3,796	-	-	-
Colocación vencida SNF	43,387	600,829	- 572,314	-	1,134	70,768
Créditos en gestión	60,291	793,263	- 770,382	-	925	82,247
Créditos morosos	853,146	1,840,592	- 430,988	- 410,722	- 514,503	1,337,525
Provisiones por garant financieras y otros compromisos contingentes	643,261	1,247,561	- 1,154,816	-	34,870	701,136
Provisiones generales	-	-	-	-	-	-
Provisiones estadísticas	3,027,745	276,058	- 313,150	-	- 212,104	2,778,549
<b>Total</b>	<b>7,963,245</b>	<b>10,712,284</b>	<b>- 8,931,323</b>	<b>- 410,722</b>	<b>- 1,019,810</b>	<b>8,313,674</b>

#### 5.1.4. Información adicional sobre colocaciones reestructuradas

en miles de pesos

Colocaciones reestructuradas	Cantidad de operaciones reestructuradas en el ejercicio	Saldos al final del ejercicio
Créditos vigentes	2,684	1,368,248
Créditos vencidos	1,579	90,547
<b>Total</b>	<b>4,263</b>	<b>1,458,795</b>

#### 5.2. Mitigación del Riesgo de Crédito

##### 5.2.1. Requisitos de divulgación cualitativa relacionados con técnicas de mitigación del riesgo de crédito

La mitigación del riesgo de crédito se da fundamentalmente mediante la diversificación de la cartera, por sector de actividad y por cliente, el establecimiento de topes a los montos máximos de endeudamiento sea en relación con los ingresos o al valor de los bienes a financiar o la exigencia de garantías. La forma de la mitigación está relacionada con el tipo de producto, la naturaleza de la operación y las características de los clientes. Por ejemplo, los préstamos para compra o refacción de viviendas tienen establecido una relación máxima entre el valor del préstamo y el valor del bien a ser adquirido o que servirá de garantía para la operación (LTV). Dicho valor varía en función de la naturaleza del bien, la moneda de la operación, el plazo, la zona en la cual se encuentra el bien, etc. El LTV máximo es 80% y el mismo se aplica para inmuebles que sean casa habitación, en operaciones en Unidades Indexadas, hasta 20 años de plazo, y en las zonas de mejor valorización de los inmuebles.

Las principales garantías utilizadas para mitigar el riesgo de crédito son hipotecas, prendas, cartas de crédito stand by, depósitos en el banco, títulos valores, documentos en garantía, cesiones de flujo y garantías SIGA (para los créditos a Pequeñas y medianas empresas). Adicionalmente, y dependiendo del tipo de cliente, operación y garantía recibida, se pueden establecer topes respecto de la concentración de las garantías recibidas. En forma periódica se realiza un monitoreo de las garantías recibidas, de su valor y cuando corresponde, en función de la naturaleza de la garantía y de las políticas de crédito, se ajusta el valor de la garantía en función de su valor estimado de mercado o de remate. A vía de ejemplo, los bienes hipotecados son retasados cada dos años, no obstante, lo cual, en los casos de créditos problemáticos la frecuencia de tasación es mayor.

## 5.2.2. Técnicas de mitigación del Riesgo de Crédito – presentación general

en miles de pesos		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 int. Financiera	136,943,834	95,220,981	1,836,823	5,266,319	2,990,156
2	Colocación vencida	393,235	296	296	-	-
3	Créditos en gestión	142,544	211	211	-	-
4	Créditos morosos	1,465,290	413	413	-	-
5	Créditos diversos	1,822,281	42,415	35,382	45	42
6	Riesgos y compromisos contingentes	58,103,519	3,846,401	1,679,859	1,012,723	755,173
	<b>Total</b>	<b>198,870,703</b>	<b>99,110,717</b>	<b>3,552,983</b>	<b>6,279,086</b>	<b>3,745,372</b>

## 5.3. Requerimiento de capital por Riesgo de Crédito

### 5.3.1. Información cualitativa sobre el uso de calificaciones de riesgo

Los activos para los cuales se utilizan las calificaciones internacionales en el cálculo del requerimiento de riesgo de crédito son los créditos con el sector financiero no residente y las stand by emitidas por bancos recibidas en garantía de créditos al sector no financiero.

Las calificaciones consideradas son las emitidas por las calificadoras Moody's, Fitch y S&P, aplicándose la calificación de acuerdo con lo establecido por el Art.160 de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero.

### 5.3.2. Exposiciones y ponderaciones por riesgo

en miles de pesos	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Exposiciones al riesgo/ Ponderaciones	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	Exposición total al riesgo de crédito
Caja y oro	3,828,932	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos con BCU, Gob Nac y otros gob y bancos centrales extranjeros	101,376,319	264,917	-	-	2,672,267	3,579	-	-	2,729,724
Activos con sector público nacional y no nacional no financiero	-	871,689	679,553	-	-	-	-	-	514,114
Activos con EIF del país, bancos exterior	-	13,508,000	1,544,849	-	15,422,306	-	-	-	18,896,331
Activos con bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riesgos vigentes con sector no financiero sin garantía	-	801,243	-	-	37,260,425	140,359,537	-	-	212,870,094
Riesgos vigentes con sector no financiero con garantía	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos para la vivienda	-	-	-	18,991,312	-	-	-	-	14,243,484
Créditos vencidos	-	-	-	-	88,360	100,325	322,763	-	697,911
Otros activos	1,249,969	-	-	-	2,756,074	860,347	-	733,914	5,666,294
Otros riesgos y compromisos contingentes	-	31,399,935	164,681	-	9,962,272	20,734,620	-	-	42,242,874
<b>Total</b>	<b>106,455,220</b>	<b>46,845,785</b>	<b>2,389,082</b>	<b>18,991,312</b>	<b>68,161,704</b>	<b>162,058,408</b>	<b>322,763</b>	<b>733,914</b>	<b>297,860,827</b>

## 6. Riesgo de Crédito en operaciones con derivados

### 6.1 Información cualitativa sobre el riesgo de crédito en operaciones con derivados

El Riesgo de Crédito derivado de operaciones con derivados es gestionado a partir de líneas específicamente aprobadas para este tipo de operativa. Los límites son determinados en función de las necesidades de los clientes (internos o externos) y a partir de la evaluación crediticia de la contraparte. Se establecen sublímites y plazos específicos para la operativa de este tipo de productos. El banco opera derivados vinculados con la compra / venta de moneda a término y commodities en sus diferentes variantes (Forwards, Futuros, etc.). A los efectos de asignar el riesgo de crédito se asigna un porcentaje del valor nominal operado en función de la evaluación del Riesgo de Crédito Potencial del subyacente y plazos operados.

### 6.2. Análisis de la exposición al Riesgo de Crédito en operaciones con derivados

en miles de pesos

Factores de riesgo	Nocionales y su distribución temporal			Valor razonable		Monto adicional	Equivalente de crédito
	Hasta 1 año	Mas de 1 año y hasta 5 años	Mas de 5 años	Op. VR positivo	Op. VR negativo		
<b>Tasa de interés</b>							
Derivados OTC			1,561,640		- 56,974	234,246	234,246
Derivados en Bolsa							
<b>Total</b>		-	<b>1,561,640</b>	-	<b>- 56,974</b>	<b>234,246</b>	<b>234,246</b>
<b>Tipo de cambio</b>							
Derivados OTC	866,843	360,727	180,339	613,691	- 376,358	394,939	1,008,630
Derivados en Bolsa	10,423,947	-		-	-		
<b>Total</b>	<b>11,290,790</b>	<b>360,727</b>	<b>180,339</b>	<b>613,691</b>	<b>- 376,358</b>	<b>394,939</b>	<b>1,008,630</b>
<b>Acciones - Índices</b>							
Bursátiles							
Derivados OTC							
Derivados en Bolsa							
<b>Total</b>							
<b>Mercancías</b>							
Derivados OTC	-			141,371	- 136,658	535,713	677,084
Derivados en Bolsa							
<b>Total</b>	<b>-</b>			<b>141,371</b>	<b>- 136,658</b>	<b>535,713</b>	<b>677,084</b>
<b>Otros</b>							
Derivados OTC							
Derivados en Bolsa							
<b>Total</b>							
<b>Total general</b>	<b>11,290,790</b>	<b>360,727</b>	<b>1,741,979</b>	<b>755,062</b>	<b>- 569,990</b>	<b>1,164,898</b>	<b>1,919,960</b>

### 6.3. Exposiciones al Riesgo de Crédito en operaciones con derivados por tipo de contraparte y ponderadores de riesgo

	a	b	c	d	e	f	g	h
	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	Exposición total al riesgo de crédito
<b>tipo de contraparte/ponderación</b>								
BCU/Gob nacional/Bancos centrales extr.								-
Sector público nacional y no nacional no financiero		270,457				-		270,457
Inst. intermediación financiera nac. y bancos exterior		431,801	608,657					1,040,458
Bancos multilaterales de desarrollo								-
Sector no financiero					167,867	441,177		609,044
Otros								-
<b>Total</b>	-	<b>702,258</b>	<b>608,657</b>	-	<b>167,867</b>	<b>441,177</b>	-	<b>1,919,960</b>

### 6.4. Composición del colateral en operaciones con derivados

en miles de pesos	a	b	c	d
	Colateral empleado en operaciones con derivados			
	VR colateral Recibido		VR colateral entregado	
	Moneda nacional	Moneda extranjera	Moneda nacional	Moneda extranjera
Efectivo				739,992
Valores publicos nacionales				
Valores publicos no nacionales				
Valores emitidos por bancos multilaterales de desarrollo				
Bonos corporativos				
Acciones				
Otros colateral				
<b>Total</b>				<b>739,992</b>

## 7. Riesgo de Mercado

### 7.1 Requisitos de información cualitativa para el Riesgo de Mercado

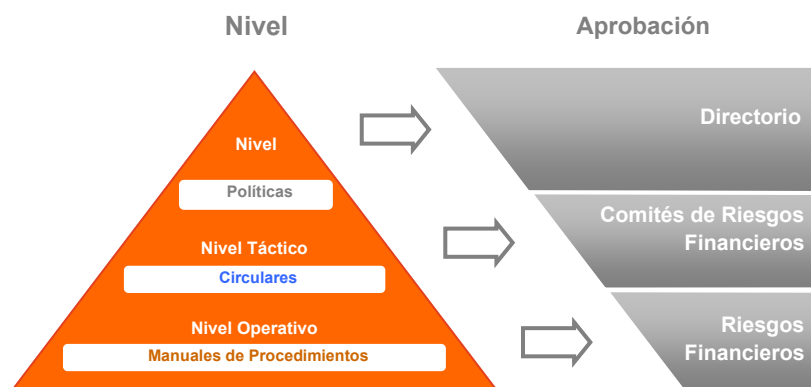
La definición y el desarrollo de las políticas corporativas, circulares y notas técnicas de Riesgo de Mercado corresponden a la "Diretoria de Control de Risco de Mercado y Liquidez" (DCRML) de la Entidad Controlante, mientras que los procedimientos para su cumplimiento son definidos localmente.

Este esquema persigue los siguientes objetivos:

- ✓ Jerarquización y estructuración: Información bien estructurada mediante una jerarquía clara y simple que permita la relación de normativa dependientes entre sí;
- ✓ Simplicidad: número adecuado y suficiente de documentos;
- ✓ Homogeneidad: nombre y contenido de documentos homogéneos entre unidades del grupo.

El Banco sigue las políticas corporativas y, en su caso, adapta las mismas a las exigencias locales a los efectos de contar con un proceso de decisión que resulte adecuado a nivel local y alineado a las

políticas corporativas. La aprobación local de las políticas de Riesgo de Mercado corresponde al Directorio.



El Riesgo de Mercado es gestionado a través de su ciclo de vida compuesto por 5 elementos:

- ✓ Planificación: tiene el objetivo de asegurar la coherencia de las actividades de BIU con el perfil de riesgos objetivo y garantizar la consistencia en el desarrollo de la estrategia;
- ✓ Evaluación: proceso enfocado a la identificación de los riesgos de mercado inherentes a las actividades del banco;
- ✓ Formalización: comprende las fases de originación, aprobación y formalización del riesgo;
- ✓ Seguimiento y Reporting: seguimiento continuo y estructurado de los riesgos, y elaboración de informes;
- ✓ Gestión activa de la cartera: enfocada en la identificación de oportunidades de negocio tanto en las carteras existentes como en nuevos negocios o productos;

Las principales directrices establecidas en las políticas son las siguientes:

- Asegurar que los procesos y sistemas adoptados para medir, monitorear y controlar la exposición al riesgo de mercado sean compatibles con la naturaleza de las operaciones, la complejidad de los productos y la dimensión de la exposición al riesgo de mercado de la institución, abarcando todas las fuentes de riesgo de mercado y generando informes tempestivos de exposición de riesgos para las unidades de negocios, la alta gerencia y la Entidad Controlante;
- Establecer procesos e instrumentos para medir, monitorear y controlar la exposición al riesgo de mercado, para las operaciones incluidas en la cartera de negociación y no negociación;
- Asegurar el cumplimiento de la clasificación de operaciones en las carteras de negociación y no negociación estableciendo para ello principios de gestión segregada de carteras, principios de gobernanza, así como criterios de reporte y monitoreo de carteras.

Adicionalmente existen Circulares que establecen los lineamientos corporativos para el cumplimiento de las políticas.

El marco de la declaración de Apetito a Riesgo establece a su vez límites de exposición máxima relacionados con Riesgo de Mercado.

El Banco cuenta con una estructura de control y gestión de Riesgo de Mercado adecuada a su modelo de negocio, a su organización y la complejidad de sus operaciones que le permite desarrollar su actividad en el marco de la estrategia y política de control y gestión de riesgos definida por su accionista. Banco Itaú Holding impulsa el desarrollo de una cultura de riesgos que asegure la aplicación consistente de su modelo de control y gestión de riesgos en el conglomerado, y que garantice que la función de riesgos es entendida e interiorizada en todos los niveles de la organización.

La Tesorería, actuando en forma independiente de las áreas de riesgo, es el área responsable por la Gestión del Riesgo de Mercado del Banco siendo responsable por el proceso de contratación y registro de operaciones en el marco de las políticas vigentes y la gestión de las posiciones sujetas a riesgo de mercado manteniéndolas dentro de los límites aprobados, de acuerdo con las condiciones establecidas por la estructura de control de riesgo de mercado.

El área de Riesgos Financieros, actuando en forma conjunta y coordinada con su Entidad Controlante, es la responsable por el control de Riesgo de Mercado.

Para el logro de los objetivos definidos en el marco normativo se recurre al uso de herramientas cualitativas y cuantitativas que posibilitan la estimación y el monitoreo de los riesgos, que se basan en lo que se considera sanas prácticas de mercado consistentes con el tamaño, naturaleza y complejidad de las operaciones.

Para la evaluación del Riesgo de Mercado el Banco cuenta con un set de métricas que permiten una visión granular y agregada a nivel de factor de riesgo y portafolio, dentro de las cuales se encuentran:

- Valor en Riesgo (VaR): medida estadística que cuantifica la pérdida económica potencial esperada en condiciones normales de mercado, considerando el horizonte de tiempo y el intervalo de confianza;
- Pérdidas en Escenarios de Tensión (New Worst): técnica de simulación para la evaluación del comportamiento de los activos, pasivos y derivados de la cartera cuando se llevan diversos factores de riesgo a situaciones extremas de mercado.
- Stop Loss: métrica que tiene como objetivo revisar la posición si las pérdidas gerenciales a valor de mercado acumuladas en un período determinado exceden un determinado valor.
- Concentración: Nivel de exposición a determinado activo o factor de riesgo calculada al valor de mercado ("MtM – Mark to Market").
- Análisis de descalces (GAPS): exposición acumulada por factor de riesgo, flujos de caja expresados al valor de mercado asignado en las fechas de revisión de tasa de interés.
- Sensibilidad (DV01- Delta Variation): impacto en el valor de mercado de los flujos de caja cuando son sometidos a un aumento de 1 punto base en las tasas de intereses actuales o tasas del indexador.

La estructura de límites y alertas del conglomerado se encuentra alineada con el apetito a riesgo definido localmente y por el Consejo de Administración de Itaú Holding y es aprobada por los niveles de alzada definidos en las políticas correspondientes.

En la eventualidad de excesos de los límites de Riesgo de Mercado son adoptados procedimientos de reporte tempestivo y planes de acción para su readecuación. El cálculo diario de las métricas es realizado en forma centralizada por el área de Control de Riesgo de Mercado de Itaú Holding

correspondiente a la “Diretoria de Controle de Risco de Mercado y Liquidez” mientras que el análisis y reporte del consumo de límites es realizado por Riesgo de Mercado de Banco Itaú Uruguay SA.. En este marco, existe un Acuerdo de Servicios firmado entre las partes cuyo objetivo es establecer los tiempos, responsabilidades, controles y compromisos entre las áreas de Riesgos de Mercado de la Entidad Controlante y Riesgo de Mercado de Banco Itaú Uruguay S.A.

El seguimiento de las exposiciones de Riesgo de Mercado es realizado a través de diferentes reportes dirigidos a la Alta Gerencia y Directorio.

## 7.2. Requerimiento de capital por los riesgos de mercado

Los APR sobre los cuales se determinan los requerimientos de capital por riesgo de mercado se incrementaron un 69% entre el 30 de septiembre y el 31 de diciembre de 2025, pasando de \$ 3.336 millones a \$ 5.637 millones.

en miles de pesos

		General	Específico	Opciones			Requisitos de capital
				Delta	Gamma	Vega	
1	Riesgo de tasa de interés	144,109	-				144,109
2	Riesgo de acciones	-	-				
3	Riesgo de mercancías	161,448	-				161,448
4	Riesgo de tipo de cambio	150,113	-				150,113
5	Total						455,670

## 8. Riesgo Operacional

### 8.1 Información general cualitativa acerca de la gestión del Riesgo Operacional

La institución cuenta con un marco de políticas específicas para la administración del riesgo operacional que establecen un conjunto de principios, procedimientos e instrumentos que proporcionan una permanente adecuación del gerenciamiento a la naturaleza y complejidad de los productos, servicios, procesos y sistemas del Banco. Las estructuras formalizadas en las políticas prevén procedimientos para identificar, evaluar, monitorear, controlar, mitigar y comunicar todo lo relacionado al riesgo operacional, los roles y responsabilidades de los órganos y personas que participan en dicha estructura.

El área de Riesgo Operacional reporta a la Dirección de Riesgos y matricialmente a la Superintendencia de Gobernanza Integrada de Riesgos (DCRO- SGIR) de Itaú Unibanco. El monitoreo de la gestión de los procesos y del riesgo operacional en su conjunto por parte de la alta dirección se realiza a través del Comité de Riesgo Operacional integrado por representantes de las diferentes áreas del banco, entre ellos el Gerente General y los Directores del banco entre otros. El Comité tiene una periodicidad mínima bimensual. El responsable de Auditoría Interna participa como invitado en este comité. El

comité tiene como misión presentar a la administración el sistema de controles internos y riesgos operacionales, teniendo en cuenta el cumplimiento de las normas internas, regulatorias, legales y de supervisión, así como la mitigación de los riesgos operativos del banco.

Itaú Unibanco Holding adopta la estrategia de las tres líneas de defensa como principio para implementar su estructura de gestión de Riesgo Operativo, Controles Internos y Compliance y asegurar el cumplimiento de las directrices definidas.

La “primera línea de defensa” está representada por las áreas de Negocio y Soporte, son directamente responsables de identificar, medir, evaluar, comprender y gestionar los riesgos de sus áreas para mantener las exposiciones dentro de los límites establecidos, así como documentar y almacenar información sobre las pérdidas incurridas en sus actividades. Deben comunicar con prontitud a las Áreas de Riesgo siempre que identifiquen riesgos potenciales imprevistos en el desarrollo de las actividades de control.

La “segunda línea de defensa” está representada por las áreas de Riesgos, su objetivo es garantizar, de forma independiente y centralizada, que los riesgos de la institución se gestionan de acuerdo con las políticas y procedimientos establecidos, con el fin de definir parámetros para el proceso de gestión de riesgos y su supervisión. Es responsable de apoyar a la primera línea de defensa en el cumplimiento de sus responsabilidades relacionadas con la gestión de riesgos, desarrollando y poniendo a disposición las metodologías, herramientas, sistemas, infraestructura y gobernanza necesarias para apoyar la gestión de riesgos. Además, debe proporcionar asesoramiento independiente y proactivo sobre la gestión de riesgos de los negocios.

La estructura independiente responsable del control de riesgos está bajo la responsabilidad del Chief Risk Officer (CRO), quien reporta al CEO Local, actuando de manera coordinada y alineada con los Directorios de Riesgos de Itaú Unibanco Holding.

La “tercera línea de defensa” está representada por Auditoría Interna quien tiene la responsabilidad de verificar, de forma independiente y periódica, la adecuación de los procesos y procedimientos de identificación y gestión de riesgos, en conformidad con las directrices establecidas en la Política de Auditoría Interna y someter los resultados de sus propuestas al Comité de Auditoría.

A los efectos de monitorear el Riesgo operacional se generan y monitorean un conjunto de indicadores de riesgo operacional por áreas de negocio y áreas de soporte. Este conjunto de indicadores de riesgo denominado mapeo de riesgos es distribuido a la Alta Gerencia mensualmente y sus resultados son analizados en el Comité de Riesgo Operacional.

Los eventos de riesgo operacional son incorporados a una base de datos, siendo clasificados por clase de riesgo y línea de negocios. Las Unidades de Negocio son las responsables de identificar tales eventos y los valores de pérdida asociados. Periódicamente se realiza un seguimiento de los eventos que hayan requerido planes de acción para su regularización en el Comité de Riesgo Operacional.

La base de eventos es complementada por una base de pérdidas operativas. Las pérdidas resultantes de eventos de riesgo operativo son contabilizadas en cuentas exclusivas a tal efecto con el fin de permitir la adecuada gestión del riesgo operativo por parte de la Gerencia. El detalle de las pérdidas operativas es informado al Comité de Riesgo Operacional, a la Superintendencia de Gobernanza Integrada de Riesgos Unidades Internacionales (SGIR) de Itaú Holding y trimestralmente a la

Superintendencia de Servicios Financieros. El área de Riesgo Operacional analiza cada pérdida operativa, donde se produjo el error, el nivel de riesgo y las medidas a implementar para reducir la probabilidad de repetición de dichos eventos.

La política de prevención de fraudes busca mitigar las potenciales pérdidas que pudiere sufrir el banco como consecuencia de fraudes internos y externos y proteger su reputación e imagen ante los colaboradores, clientes, asociados estratégicos, proveedores, prestadores de servicios, reguladores y sociedades, por medio de una estructura de gobierno orientada a la transparencia, el riguroso cumplimiento de normas y reglamentos y la cooperación con las autoridades policiales y judiciales.

La Política define el riesgo de fraude como las potenciales pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de bienes indebidamente o soslayar regulaciones, leyes o políticas empresariales (excluidos los eventos de diversidad / discriminación) en las que se encuentra implicada una parte interna de la empresa. La Política establece criterios para recibir y tratar información sobre cualquier irregularidad en los controles internos, la contabilidad y auditoría, así como también el no cumplimiento de normas legales, regulatorias o internas.

Para la identificación y gestión de los riesgos operacionales se utilizan mapas de riesgo, donde cada área identifica y categoriza de forma exhaustiva los riesgos asociados a las actividades por ella desarrolladas siendo los mismos validados por el área de Controles Internos.

El banco cuenta con una política de evaluación de productos cuyo objetivo es establecer una gobernanza de evaluación de Productos centrada en la gestión de riesgos, observando las mejores prácticas y disposiciones reglamentarias aplicables.

La evaluación de los nuevos productos se realiza a través del Comité de Nuevos Productos. El objetivo de este Comité es obtener una visión integrada del impacto del nuevo producto, sobre las diferentes áreas del banco identificando principalmente los potenciales riesgos e impactos operativos y asegurándose que sean consistentes con las políticas, procedimientos y estrategia de la organización.

## **8.2. Indicador de negocio y sus componentes**

Los APR sobre los cuales se determinan los requerimientos de capital por riesgo de mercado se incrementaron un 69% entre el 30 de septiembre y el 31 de diciembre de 2025, pasando de \$ 3.336 millones a \$ 5.637 millones.

en miles de pesos

	Indicador de negocio 2026	Importe 2025	Importe 2024	Importe 2023
<b>I. COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTOS y DIVIDENDOS</b>	7,649,296			
1 Ingresos por intereses		24,981,064	23,667,174	20,591,465
2 Gastos por intereses		4,575,604	4,151,612	2,555,836
3 Activos que generan Intereses		350,902,054	344,238,864	282,288,501
4 Ingresos por dividendos		315,501	307,705	332,521
<b>II. COMPONENTE DE SERVICIOS</b>	7,154,900			
5 Otros ingresos de operación		27,069	25,506	21,562
6 Otros gastos de operación		57,109	85,524	93,444
7 Ingresos por comisiones		7,848,062	7,268,553	6,112,009
8 Gastos por comisiones		5,542,487	4,820,777	4,846,234
<b>III. COMPONENTE FINANCIERO</b>	4,627,643			
9 Primer Componente Financiero (CF 1)		2,138,871	2,971,029	2,220,110
10 Segundo Componente Financiero (CF 2)		2,725,710	2,525,924	1,301,286
<b>INDICADOR DEL NEGOCIO - (I+II+III) calculado al cierre del año 2025</b>	19,431,840			
<b>REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL al año 2026</b>				2,331,821

## 9. Riesgo de Liquidez

### 9.1 Gestión del Riesgo de Liquidez

El proceso de gestión del riesgo de liquidez consiste en administrar y controlar la liquidez del banco de acuerdo con lo definido en la Política corporativa y el Plan de Contingencia en el marco de la declaración de apetito a riesgo aprobada por el Directorio. La Unidad de Riesgos Financieros del Banco es responsable por el control de dicho riesgo.

Los procesos de control de riesgo de liquidez constituyen un apoyo a la institución de acuerdo con las siguientes directrices:

- Posibilitar que el Directorio apruebe las estrategias y políticas referentes al control de riesgo de liquidez, en función de la tolerancia al riesgo y de las necesidades de liquidez;
- Asegurar que los procesos e instrumentos adoptados para el control de riesgo de liquidez sean compatibles con la naturaleza de las operaciones, la tolerancia a riesgo preestablecida, las limitaciones legales y regulatorias, la estrategia del negocio y con la representatividad de BIU en el sistema financiero;
- Requerir que los responsables por el control de riesgo de liquidez participen de la identificación previa de los riesgos inherentes a nuevos productos y operaciones y del análisis previo de su adecuación a los procedimientos y controles vigentes;
- Realizar test de tensión regularmente, considerando escenarios de tensión que busquen identificar potenciales fuentes de restricción de liquidez y garantizar que las exposiciones actuales permanezcan alineadas con la tolerancia al riesgo de liquidez establecida por la institución;
- Formalizar un plan de contingencia que defina claramente las estrategias para el restablecimiento de la liquidez en situaciones de emergencia;

- Evaluar y proponer políticas que incentiven comportamientos alineados con las expectativas de los accionistas y compatibles con un nivel de riesgo considerado prudente en las políticas y estrategias de largo plazo de la institución.

La declaración de apetito a Riesgo de Liquidez establece que la liquidez de la institución debe ser capaz de soportar largos períodos de estrés.

En el marco de la declaración de Apetito a Riesgo se establecen límites de exposición máxima a través de métricas tales como Ratio de Cobertura de Liquidez (LCR) y Ratio de Financiación Neta Estable (NSFR)

La institución se financia mayoritariamente con depósitos minoristas de muy corto plazo (mayoritariamente a la vista), el fondeo mayorista se limita a emisiones puntuales originadas con el objetivo de cubrir descalces originados a partir de la generación de activos comerciales a medio y largo plazo con financiamiento mayormente de corto plazo.

El banco cuenta con un plan de contingencia que define las acciones a adoptar, por moneda relevante, en caso de producirse un deterioro de su situación de liquidez. Dichas acciones tienen como objetivo reestablecer el nivel mínimo de reserva, previendo para cada acción los plazos y responsables.

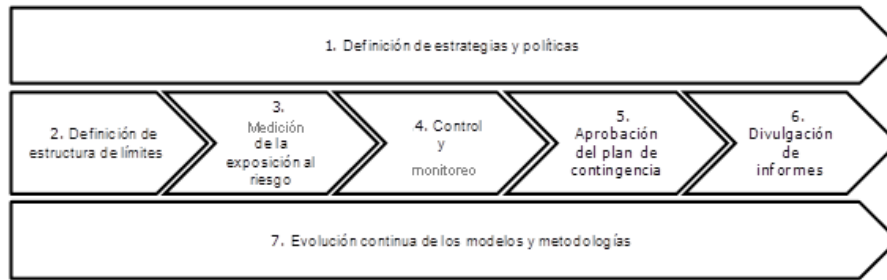
Las acciones están organizadas en distintos 'grados', según el nivel de criticidad. El orden de las acciones se determina en función de su facilidad de implementación y su impacto sobre el funcionamiento del banco en una perspectiva de corto y mediano plazo, teniendo en cuenta las características del mercado local.

El Banco cuenta con una estructura de control y gestión de Riesgo de Liquidez adecuada a su modelo de negocio, a su organización y la complejidad de sus operaciones que le permite desarrollar su actividad en el marco de la estrategia y política de control y gestión de riesgos definida por su accionista.

La Tesorería, actuando en forma independiente de las áreas de riesgo, es el área responsable por la Gestión del Riesgo de Liquidez siendo responsable por el proceso de contratación y registro de operaciones en el marco de las políticas vigentes y de acuerdo con las condiciones establecidas por la estructura de control de riesgo de liquidez.

El área de Riesgos Financieros es responsable por el control de Riesgo de Liquidez encontrándose dentro de sus principales responsabilidades la de establecer y mantener la estructura de gobernanza local de riesgo de liquidez e identificar, medir, controlar, monitorear e informar diariamente la exposición al riesgo de liquidez a las áreas de negocios, a la alta gerencia, al Comité de Riesgos Financieros y a la Entidad Controlante. La participación del área de Riesgo de Liquidez en la estructura de Comités permite realizar un seguimiento periódico de dicho riesgo con una visión holística e integrada con los diferentes riesgos.

El proceso de control de riesgo de liquidez en BIU se compone de las siguientes siete etapas:



#### **i. Definición de Estrategias y Políticas**

La Política de Liquidez es revisada y aprobada por el Directorio y por el Comité de Riesgos Financieros como mínimo en forma anual o en un plazo menor en caso de ser necesaria su actualización. Dicha política es propuesta por Itaú Unibanco Holding S.A. En el caso de considerarse adecuado introducir alguna modificación, el Comité Local de Riesgos Financieros deberá proponer dichos cambios y enviarlos a Itaú Unibanco Holding S.A. para su aprobación.

La estrategia de liquidez está orientada a preservar y reforzar la estabilidad, flexibilidad y diversidad de las fuentes de financiamiento.

#### **ii. Definición de la Estructura de Límites**

Se calcula el valor de la reserva para el corto plazo, tal que la misma sea capaz de absorber variaciones de caja en un escenario de tensión definido en base a los supuestos establecidos por BIS III (Horizonte de sobrevivencia), así como límites de LCR y NSFR.

#### **iii. Medición de la Exposición al Riesgo**

La medición de la exposición al riesgo incluye las siguientes actividades:

- Consolidación de las posiciones que presentan exposición al riesgo de liquidez.
- Elaboración de informes diarios de liquidez.

A los efectos de evaluar la situación de liquidez, se recurre a la realización de diferentes escenarios, cuyas premisas permiten analizar el comportamiento de los productos del Banco ante diferentes situaciones posibles. Los escenarios considerados en el control de riesgo de liquidez son:

- i) Escenario Proyectado: tiene como objetivo estimar la evolución futura de la reserva de caja del Banco, bajo condiciones esperadas de mercado (normalidad). La proyección de los activos y pasivos es realizada según análisis económico-financiero y premisas presupuestadas por los gestores de productos.
- ii) Vencimiento: muestra el run-off de las carteras actuales, teniendo en cuenta sus fechas de vencimiento.

Adicionalmente, se realizan escenarios de tensión de liquidez de carácter sistémico y escenarios de tensión de liquidez de carácter idiosincrático del indicador LCR, reserva del banco y Gaps de liquidez aplicando las medidas establecidas en el Plan de Contingencia de Liquidez.

Para el monitoreo de la liquidez el Banco cuenta con diferentes indicadores y reportes, entre los cuales se destacan el nivel actual de reserva, pérdida de Reserva en escenario de crisis con horizonte temporal de 45 días, indicadores LCR (Liquidity Coverage Ratio) y NSFR (Net Stability Funding Ratio), niveles de reserva futuros bajo diferentes escenarios (run off y proyectado), Disparadores de Liquidez (indicadores de alerta) y otros reportes que son monitoreados tanto en forma consolidada como en forma segregada por moneda relevante.

A su vez se monitorean las condiciones del mercado a través de indicadores de la evolución de las líneas disponibles y la aceptación y confianza del mercado en las obligaciones de BIU. Todas las áreas e individuos que como consecuencia de sus actividades diarias interactúen con clientes externos y/o proveedores de liquidez deben mantenerse alertas a la percepción que los agentes externos tengan sobre la confianza en BIU o en el sistema financiero en su conjunto, de forma que si recaban información relevante o perciben alguna situación fuera de lo normal la misma sea oportunamente comunicada.

#### **iv. Control y Monitoreo**

En caso de que se detecten desvíos a los límites establecidos estos son reportados por la dirección de control de riesgo de liquidez y justificados por los niveles de decisión que corresponda, a los efectos de la elaboración de planes de acción para su re-encuadramiento.

#### **v. Plan de Contingencia**

La Tesorería es responsable de elaborar un plan de contingencia de liquidez que asegure la liquidez necesaria para hacer frente a escenarios adversos de liquidez.

Este plan es revisado anualmente y explicita las medidas a ser tomadas, con los respectivos plazos, volúmenes y responsables, así como los mecanismos de activación.

#### **vi. Divulgación de Informes**

Diariamente el área de riesgos financieros reporta la situación global de liquidez del Banco analizando el nivel de reservas y los niveles de los indicadores antes mencionados.

#### **vii. Evolución Continua de Modelos y Metodologías**

Las metodologías y herramientas utilizadas en el control de riesgo de liquidez son revisadas y perfeccionadas continuamente atendiendo la regulación vigente y procurando que reflejen las mejores prácticas adoptadas por el mercado tanto a nivel nacional como internacional considerando el tamaño, naturaleza y complejidad de las operaciones de BIU.

## 9.2. Ratio de Cobertura de Liquidez

en miles de pesos

		a	b
		valores sin ponderar (promedio)	valores ponderados (promedio)
	Activos líquidos de alta calidad		
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	81,512,033	81,740,378
	Salidas de efectivo		
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	185,534,093	17,427,652
3	Depósitos estables	40,321,719	1,964,444
4	Depósitos menos estables	145,212,374	15,463,209
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no ga	69,987,028	31,358,221
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	69,987,028	31,358,221
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garan	-	-
	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez		
9	comprometidas	53,037,921	4,022,025
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros deriva	1,088,500	1,084,466
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiaci	14,055,022	14,051,708
	Otras salidas relacionadas con obligaciones de		
12	financiación contingentes	10,865,628	543,203
13	Total salidas de efectivo	334,568,192	68,487,276
	Entradas de efectivo		
	Entradas relacionadas con créditos garantizados con		
14	activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	73,787,663	53,947,285
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	5,209,163	4,534,378
17	Total entradas de efectivo	78,996,825	58,481,664
18	Ratio de cobertura de Liquidez		448%

### 9.3. Ratio de Financiación Neta Estable.

en miles de pesos

	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
	<b>Financiación Estable Disponible (FED)</b>				
<b>1</b>	<b>Recursos Computables</b>				
<b>2</b>	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones				<b>51,480,085</b>
<b>3</b>	<b>Captaciones minoristas</b>				
<b>4</b>	Depositos estables		41,728,478	3,495,708	43,137,762
<b>5</b>	Depositos menos estables		147,812,647	12,382,667	144,383,884
<b>6</b>	<b>Financiaciones mayoristas</b>				
<b>7</b>	Depositos operativos		-	-	-
<b>8</b>	Depositos no operativos		9	5,104,367	35,569,936
<b>9</b>	Otros recursos computables		2,910,009	-	1,476,712
<b>10</b>	<b>Recursos no computables</b>				
<b>11</b>	<b>TOTAL FED</b>				<b>40,777,402</b>
<b>12</b>	<b>Activos liquidos de Alta calidad (ALAC) y otros valores</b>				
<b>13</b>	Total de ALAC a efectos de RFNE				<b>118,472,705</b>
<b>14</b>	Valores no admisibles como ALAC, incluido negociados en mercados de valores		264,660	5,026,238	4,847,947
<b>15</b>	<b>Créditos</b>				
<b>16</b>	<b>Mayoristas</b>				
<b>17</b>	Con instituciones financieras, locales o del exterior		30,299,139	1,260,658	9,767,486
<b>18</b>	Colocaciones con fines operativos		-	-	-
<b>19</b>	Otros créditos mayoristas- vigentes		107,949,638	50,345,979	86,699,705
<b>20</b>	Otros créditos mayoristas- vencidos		179,431	-	179,431
<b>21</b>	<b>Minoristas</b>				
<b>22</b>	Vigentes		10,203,185	36,134,770	28,589,193
<b>23</b>	Vencidos		34,813	-	34,813
<b>24</b>	Otros Activos		70,523,939	-	70,523,939
<b>25</b>	Compromisos contingentes		62,918,854	-	5,569,275
<b>26</b>	<b>TOTAL FER</b>				<b>212,462,778.2</b>
<b>27</b>	<b>RATIO FINANCIACION NETA ESTABLE(%)</b>				<b>129.93%</b>

### 10. Riesgo Seguridad de la Información

La velocidad de los cambios tecnológicos, la evolución creciente de las amenazas de ciber seguridad y el crecimiento de las operaciones realizadas por medios digitales, constituyen un desafío significativo en la gestión del riesgo de Seguridad de la Información. Alineados con el proceso de gestión de riesgos de BIU, el área de Seguridad de la Información tiene como principal objetivo la identificación, monitoreo y control de riesgos relativos a seguridad de la información y ciber seguridad. Para ello se establecen políticas y procedimientos alineados con la gobernanza y gestión de este riesgo de la Entidad Controlante.

La estrategia llevada adelante para alcanzar estos objetivos tiene como pilares un fuerte control del ambiente de seguridad interno y perimetral de las redes y sistemas, una gran integración con el área de Tecnología y una consultoría constante con los expertos de cada tema de la Entidad Controlante. Para la gestión de este riesgo se dispone de herramientas tecnológicas que permiten realizar controles detectivos y preventivos, prestándose especial atención a la configuración y su actualización.

El área de Seguridad de la Información reporta a la Dirección de Riesgos y matricialmente a la Gerencia de Gobernanza de Seguridad de Información – Unidades Internacionales de Itaú Unibanco. La misma está dividida en dos áreas con responsabilidades bien definidas. La primera es el área de Administración de Accesos la cual tiene la responsabilidad de administrar los usuarios y contraseñas en todos los sistemas de BIU.

Asimismo, esta área se encarga de la configuración de parámetros y reglas en todos los dispositivos de seguridad de la red de BIU.

Forma parte de las responsabilidades del área el seguimiento de proyectos relativos a medidas de seguridad y su implantación efectiva. Estos proyectos tienen un fuerte foco en la resolución de vulnerabilidades identificadas con las diferentes herramientas de validación automática que cuenta BIU tanto para plataformas locales como en nube.

La segunda área es la de Controles y Monitoreo, esta área se encarga de realizar controles sobre la actividad de los usuarios internos con privilegios especiales y de analizar los informes y alertas de los distintos dispositivos de seguridad. Esta área tiene entre sus responsabilidades el seguimiento de cuestionarios y visitas a proveedores identificados como de mayor riesgo para la información de BIU.

Con el objetivo de asegurar la continuidad de las operaciones en eventuales situaciones extremas originadas por diferentes motivos, BIU cuenta con un Plan de Contingencia que incluye un sitio de contingencia con un sistema de replicación activa.

## **11. Prevención de Fraudes**

El área de Prevención de Fraudes concentra su actividad principalmente en la prevención del fraude externo, fundamentalmente en el que tiene al cliente como objetivo de ataque.

El crecimiento en el uso de herramientas digitales para la realización de un gran número de transacciones bancarias, el aumento de las compras no presenciales y el uso de nuevos métodos de pagos ha traído diferentes riesgos para los usuarios.

En atención a esto BIU ha implementado diferentes herramientas y procedimientos que tienen como objetivo proteger al cliente y sus activos.

El área está organizada en dos grupos de trabajo, uno de ellos encargado de atender las denuncias de los clientes víctimas de fraudes y hacer el seguimiento completo del caso hasta su cierre. El otro grupo tiene un foco mayor en el análisis de los datos, en el mantenimiento de las reglas en los diferentes sistemas de alertas y bloqueos y en la puesta en marcha de nuevas medidas de prevención.