



INFORME SOBRE CAPITAL, GESTIÓN DE RIESGOS Y OTROS REQUISITOS PRUDENCIALES

(PILAR III – DISCIPLINA DE MERCADO)

Actualización trimestral
Marzo 2026

Este informe ha sido aprobado por el Directorio de Banco Itaú Uruguay S.A. en su sesión de fecha 13 de mayo de 2026.

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
Responsabilidad patrimonial neta	3/31/2026	12/31/2025	9/30/2025	6/30/2025	3/31/2025
1 Capital Común	33,898,674	36,644,505	36,366,819	35,953,402	35,061,514
2 Patrimonio neto esencial	49,281,074	51,480,085	51,507,919	50,981,642	51,069,774
3 Patrimonio neto complementario	-	-	-	-	-
4 RPN total	49,281,074	51,480,085	51,507,919	50,981,642	51,069,774
Activo ponderado por riesgo de crédito, mercado y operaciones					
5 Total APR	316,048,740	333,037,582	309,424,376	318,633,946	316,507,590
Ratio de capital como porcentaje de los APR					
6 Ratio de capital común (en %)	10.73%	11.00%	11.75%	11.28%	11.08%
7 Ratio PNE (en %)	15.59%	15.46%	16.65%	16.00%	16.14%
8 Ratio en PNC (en %)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9 Ratio RPN total (en %)	15.59%	15.46%	16.65%	16.00%	16.14%
Req. de capital común por riesgo sistémico como % de APR de crédito					
10 Req. de capital común por riesgo sistémico como % de APR de crédito (en %)	1.00%	1.00%	0.50%	0.50%	0.50%
Req. adicionales de capital común como % de APR de 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 %)	5.23%	5.61%	6.80%	6.34%	6.13%
12 Colchón de conservación de capital exigido (en %)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
13 Colchón de capital contracíclico (en %)	1.00%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
14 Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	467,346,669	428,933,499	436,411,632	425,457,639	430,882,830
15 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %)	10.54%	12.00%	11.80%	11.98%	11.85%
Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
16 Total de activos liquidos de alta calidad (ALAC)	110,700,025	118,472,705	122,800,012	88,106,184	125,762,116
17 Salidas de efectivo totales netas	18,720,225	23,300,591	15,805,210	15,780,539	20,034,112
18 RCL (en %)	591.34%	508.45%	776.96%	558.32%	627.74%
19 Total de financiación estable disponible (FED)	298,951,029	276,048,380	283,518,775	277,566,718	279,033,387
20 Total de financiación estable requerida (FER)	226,030,564	212,462,778	199,381,449	201,914,110	201,333,124
21 RFNE (en %)	132.26%	129.93%	142.20%	137.47%	138.59%

1.3. Visión general de los activos ponderados por riesgo- (información consolidada)

miles de pesos

		APR totales		Req. minimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		3/31/2026	12/31/2025	3/31/2026
1	Riesgo de crédito	273,692,106	297,860,827	21,895,368
2	Riesgo de crédito de contraparte	1,121,281	1,164,119	89,702
3	Ajuste de valuación del crédito (CVA)	2,449,675	1,616,975	195,974
4	Operaciones pendientes de liquidación	-	-	-
5	Préstamos en valores	-	-	-
6	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión	-	-	-
7	Riesgo de mercado [1]	9,032,649	5,636,930	722,612
8	Riesgo operacional [1]	29,753,029	26,758,731	2,380,242
9	Total (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	316,048,740	333,037,582	25,283,899

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

		3/31/2026	12/31/2025
Exposiciones del estado sit financiera consolidado			
1	Total de activos según EEFF	403,068,186	366,364,007
2	Menos: activos que se deducen para el cálculo de RPN	98,547	101,073
3	Total de activos (1-2)	402,969,638	366,262,934
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	63,807,728	62,261,508
Monto adicional por exposiciones con derivados			
5	Total de monto adicional con derivados	569,302	409,057
RPN y exposiciones totales			
6	RPN	49,281,074	51,480,085
7	Total de exposiciones (3+4+5)	467,346,669	428,933,499
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6/7)	10.54	12.00

9. Riesgo de liquidez

9.2. Ratio de Cobertura de Liquidez

miles de pesos

		Valores sin ponderar (promedio dic-mar)	Valores ponderados (promedio dic-mar)
	Activos líquidos de alta calidad		
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	69,176,585	69,551,841
	Salidas de efectivo		
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	183,683,943	17,277,373
3	Depósitos estables	40,307,757	1,961,731
4	Depósitos menos estables	143,376,187	15,315,642
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	79,767,288	36,134,068
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	79,767,288	36,134,068
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	51,781,777	3,960,295
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	1,110,953	1,116,623
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	14,797,996	14,797,654
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	11,723,118	586,405
13	Total salidas de efectivo	342,865,075	73,872,419
	Entradas de efectivo		
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	76,750,419	55,700,504
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	5,456,535	4,916,055
17	Total entradas de efectivo	82,206,954	60,616,559
18	Ratio de cobertura de Liquidez		373%

9.3. Ratio de Financiación Neta Estable

miles de pesos

		Valores sin ponderar según el vencimiento residual				
		Sin vencimiento	< 180 días	≥ 180 días y < 360 días	≥ 360 días	Valores Ponderados 31.03.2026
	Financiación Estable Disponible (FED)					
1	Recursos Computables					
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones	49,281,074				49,281,074
3	Captaciones minoristas					
4	Depositos estables		43,837,208		3,282,435	44,927,783
5	Depositos menos estables		163,561,798		12,247,152	158,311,969
6	Financiaciones mayoristas					
7	Depositos operativos			-		-
8	Depositos no operativos		78,152,643		5,851,900	44,928,222
9	Otros recursos computables	2,948,251				1,501,981
10	Recursos no computables	32,311,869				
11	TOTAL FED					298,951,029
12	Activos liquidos de Alta calidad (ALAC) y otros valores					
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	110,700,025				1,742,723
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido negociados en mercados de valores		154,428		5,715,570	5,330,541
15	Créditos					
16	Mayoristas					
17	Con instutciones financieras, locales o del exterior	61,364,552		6,529,792	10,921,468	20,879,315
18	Colocaciones con fines operativos				-	-
19	Otros creditos mayoristas- vigentes		38,449,090		57,735,116	56,752,370
20	Otros creditos mayoristas- vencidos		328,644			328,644
21	Minoristas					
22	Vigentes		79,784,186		35,732,295	63,118,085
23	Vencidos		33,080			33,080
24	Otros Activos		72,075,198			72,075,198
25	Compromisos contingentes		64,494,968			5,770,609
26	TOTAL FER					226,030,563.7
27	RATIO FINANCIACION NETA ESTABLE(%)					132.26%