



INFORME SOBRE CAPITAL, GESTIÓN DE RIESGOS Y OTROS REQUISITOS PRUDENCIALES

(PILAR III – DISCIPLINA DE MERCADO)

Actualización trimestral
Setiembre 2025

Este informe ha sido aprobado por el Directorio de Banco Itaú Uruguay S.A. en su sesión de fecha 30 de octubre de 2025

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	9/30/2025	6/30/2025	3/31/2025	12/31/2024	9/30/2024
1	Capital Común	36,366,819	35,953,402	35,061,514	33,687,662	32,900,063
2	Patrimonio neto esencial	51,507,919	50,981,642	51,069,774	50,432,742	48,723,263
3	Patrimonio neto complementario	-	-	-	-	-
4	RPN total	51,507,919	50,981,642	51,069,774	50,432,742	48,723,263
	Activo ponderado por riesgo de crédito, mercado y operaciones					
5	Total APR	309,424,376	318,633,946	316,507,590	317,776,253	295,462,758
	Ratio de capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común (en %)	11.75%	11.28%	11.08%	10.60%	11.14%
7	Ratio PNE (en %)	16.65%	16.00%	16.14%	15.87%	16.49%
8	Ratio en PNC (en %)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Ratio RPN total (en %)	16.65%	16.00%	16.14%	15.87%	16.49%
	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 %)	0.50%	0.50%	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 %)	6.80%	6.34%	6.13%	5.64%	6.19%
12	Colchón de conservación de capital exigido (en %)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
13	Colchón de capital contracíclico (en %)	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
14	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	436,411,632	425,457,639	430,882,830	419,315,629	406,476,714
15	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %)	11.80%	11.98%	11.85%	12.03%	11.99%
	Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
16	Total de activos liquidados de alta calidad (ALAC)	122,800,012	88,106,184	125,762,116	113,988,723	113,517,258
17	Salidas de efectivo totales netas	15,805,210	15,780,539	20,034,112	22,646,696	15,644,037
18	RCL (en %)	776.96%	558.32%	627.74%	503.33%	725.63%
19	Total de financiación estable disponible (FED)	283,518,775	277,566,718	279,033,387	269,413,739	258,598,339
20	Total de financiación estable requerida (FER)	199,381,449	201,914,110	201,333,124	206,178,578	191,013,339
21	RFNE (en %)	142.20%	137.47%	138.59%	130.67%	135.38%

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)
		9/30/2025	6/30/2025	9/30/2025
1	Riesgo de crédito	277,724,752	284,638,811	22,217,980
2	Riesgo de crédito de contraparte	1,021,315	1,062,994	81,705
3	Ajuste de valuación del crédito (CVA)	583,301	689,199	46,664
4	Operaciones pendientes de liquidación	-	-	-
5	Préstamos en valores	-	-	-
6	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión	-	-	-
7	Riesgo de mercado [1]	3,336,277	5,484,210	266,902
8	Riesgo operacional [1]	26,758,731	26,758,731	2,140,699
9	Total (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	309,424,376	318,633,946	24,753,950

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

		9/30/2025	6/30/2025
Exposiciones del estado sit financiera consolidado			
1	Total de activos según EEFF	374,069,839	361,868,139
2	Menos: activos que se deducen para el cálculo de RPN	100,746	81,487
3	Total de activos (1-2)	373,969,092	361,786,652
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	62,354,748	63,614,467
Monto adicional por exposiciones con derivados			
5	Total de monto adicional con derivados	87,792	56,520
RPN y exposiciones totales			
6	RPN	51,507,919	50,981,642
7	Total de exposiciones (3+4+5)	436,411,632	425,457,639
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6/7)	11.80	11.98

9.Riesgo de liquidez

9.2. Ratio de Cobertura de Liquidez

miles de pesos

		Valores sin ponderar (promedio jun-set)	Valores ponderados (promedio jun-set)
	Activos líquidos de alta calidad		
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	71,328,345	71,625,695
	Salidas de efectivo		
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	181,719,789	17,082,967
3	Depósitos estables	39,853,368	1,943,681
4	Depósitos menos estables	141,866,421	15,139,286
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	69,652,778	31,693,456
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	69,652,778	31,693,456
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	54,420,212	4,244,519
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	1,004,616	1,005,811
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	12,904,115	12,905,736
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	10,575,091	528,792
13	Total salidas de efectivo	330,276,601	67,461,279
	Entradas de efectivo		
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	77,935,734	56,623,752
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	4,412,964	3,965,581
17	Total entradas de efectivo	82,348,698	60,589,332
18	Ratio de cobertura de Liquidez		428%

9.3. Ratio de Financiación Neta Estable

miles de pesos

		Valores sin ponderar según el vencimiento residual				Valores Ponderados 30/9/2025
		Sin vencimiento	< 180 días	≥ 180 días y < 360 días	≥ 360 días	
	Financiación Estable Disponible (FED)					
1	Recursos Computables					
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones	51,507,919				51,507,919
3	Captaciones minoristas					
4	Depositos estables	40,584,499			3,233,553	41,788,827
5	Depositos menos estables	155,934,086			12,423,984	151,710,185
6	Financiaciones mayoristas					
7	Depositos operativos	-				-
8	Depositos no operativos	63,843,160			5,086,677	37,008,257
9	Otros recursos computables	2,963,757				1,503,586
10	Recursos no computables	28,511,972				
11	TOTAL FED					283,518,775
12	Activos líquidos de Alta calidad (ALAC) y otros valores					
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	122,800,012				1,797,594
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido negociados en mercados de valores	298,749			4,538,294	4,509,758
15	Créditos					
16	Mayoristas					
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	46,991,964		6,819,644	7,114,619	17,353,985
18	Colocaciones con fines operativos	-				-
19	Otros créditos mayoristas- vigentes	102,913,331			41,931,446	78,712,105
20	Otros créditos mayoristas- vencidos	174,620				174,620
21	Minoristas					
22	Vigentes	9,987,860			28,483,454	23,508,175
23	Vencidos	86,642				86,642
24	Otros Activos	67,823,464				67,823,464
25	Compromisos contingentes	63,013,791				5,415,106
26	TOTAL FER					199,381,448.6
27	RATIO FINANCIACION NETA ESTABLE(%)					142.20%