



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

Actualización trimestral  
Junio 2019

Este informe ha sido aprobado por el Directorio de Banco Itaú Uruguay S.A. en su sesión de fecha 6 de agosto de 2019

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

## 1.1. Mediciones clave (en miles de pesos)

		a	b	c	d	e
	<b>Responsabilidad patrimonial neta</b>	<b>30/06/2019</b>	<b>31/03/2019</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>30/09/2018</b>	<b>30/06/2018</b>
1	Capital Común	16.908.751	15.354.921	14.164.756	15.243.038	13.756.722
2	Patrimonio neto esencial	16.908.751	15.354.921	14.164.756	15.243.038	13.756.722
3	Patrimonio neto complementario	-	-	-	-	-
4	RPN total	16.908.751	15.354.921	14.164.756	15.243.038	13.756.722
	<b>Activo ponderado por riesgo de crédito, mercado y operaciones</b>					
5	Total APR	136.317.250	129.220.351	125.553.398	128.026.540	120.944.793
	<b>Ratio de capital como porcentaje de los APR</b>					
6	Ratio de capital común (en %)	12,40%	11,88%	11,28%	11,91%	11,37%
7	Ratio PNE (en %)	12,40%	11,88%	11,28%	11,91%	11,37%
8	Ratio en PNC (en %)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Ratio RPN total (en %)	12,40%	11,88%	11,28%	11,91%	11,37%
	<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 %)	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	<b>Req. adicionales de capital común como % de APR de riesgo de crédito (en%)</b>					
11	Colchón de conservación de capital exigido (en %) 2,5% a partir de 2019	2,50%	2,50%	1,875%	1,875%	1,875%
12	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 %)	3,99%	3,46%	2,86%	3,48%	2,96%
	<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	195.101.706	185.739.735	175.391.533	181.920.085	171.394.772
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %, 4/13)	8,67%	8,27%	8,08%	8,38%	8,03%
	<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>					
15	Total de activos líquidos de alta calidad (ALAC)	25.729.263	23.511.617	29.090.676	38.917.784	37.729.487
16	Salidas de efectivo totales netas	7.367.420	7.080.778	7.135.028	7.019.752	6.005.927
17	RCL (en %)	349,23%	332,05%	407,72%	554,40%	628,20%

**1.3: Visión general de los activos ponderados por riesgo.**  
**(en miles de pesos)**

		General	Específico	Opciones			Requisitos de capital
				Delta	Gamma	Vega	
1	Riesgo de tasa de interés	151.785	148.732				300.517
2	Riesgo de acciones						
3	Riesgo de mercancías						
4	Riesgo de tipo de cambio	221.611					221.611
5	Total	373.796	148.732				522.128

### 3. Composición del 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	484.751
7	Resultados acumulados	9.446.498
8	Resultados del ejercicio	2.672.459
	<i>Ajustes por valoración</i>	
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en ORI	10.504
10	Cobertura de los flujos de efectivo	-
11	Cobertura de inversiones netas en el extranjero	-
12	Diferencia de cambio por negocios en el extranjero	-
13	Entidades valoradas por el método de la participación	-
14	Superavit por revaluación	275.170
15	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	-19.359
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	-
17	Otros	-68.792
	<i>Capital común antes de conceptos deducibles</i>	17.266.364
	<b>Capital común: conceptos deducibles</b>	
18	Activos intangibles	-357.613
19	Inversiones especiales	
20	El neto (en caso de ser deudor) de partidas con casa matriz y depósitos de estas en el exterior	
21	Activos por impuestos diferidos no surgidos de dif. Temporarias	
22	Partidas incluidas en "Aj por valoración" correspondiente a cobertura de efectivo	

23	Importe de cambio del VR del pasivo financiero atribuibles a cambio en requerimientos Riesgo de crédito expuesto en aj por valoración	
24	Activos de fondos o planes post empleo de prestaciones definidas	
25	Exceso que surja de comparar activos por imp. Diferido correspondiente a dif temporarias con el 10% del capital común.	
	Total conceptos deducibles capital común	-357.613
	Total capital común	16.908.751
	<b>Capital adicional</b>	
26	Acciones preferidas (y aportes no capitalizados correspondientes)	
27	Instrumentos subordinados convertibles en acciones	
28	Participación no controladora	
	Total capital adicional	
	Total patrimonio neto esencial (PNE)	16.908.751
	<b>Patrimonio neto complementario (PNC)</b>	
29	Obligaciones subordinadas	
30	Provisiones generales sobre créditos para cubrir pérdidas futuras	
	Total PNC	
	RPN total (PNE + PNC)	16.908.751
	APR	136.317.250
	<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>	
31	Ratio de capital común (%)	12,40%
32	Ratio PNE (%)	12,40%
33	Ratio PNC (%)	0,00%
34	Ratio RPN total (%)	12,40%
	<b>Requerimientos de capital común por riesgo sistémico como % de APR</b>	
35	Req de capital común por riesgo sistémico como % de APR (en %)	0,50%
	<b>Requerimientos adicionales de capital común como % de APR (en %)</b>	
36	Colchón de conservación de capital (en %) (2,5% a partir de 2019)	2,500%

## 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
		30/06/2019	31/03/2019
<b>Exposiciones del estado situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según EEFF	160.100.225	153.562.618
2	Menos: activos que se deducen para el cálculo de RPN	357.613	380.089
3	Total de activos (1-2)	159.742.612	153.182.529
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	35.286.097	32.484.209
<b>Monto adicional por exposiciones con derivados</b>			
5	Total de monto adicional con derivados	90.596	72.997
<b>RPN y exposiciones totales</b>			
6	RPN	16.908.751	15.354.921
7	Total de exposiciones (3+4+5)	195.119.305	185.739.735
<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)	8,67	8,27

## 5. Riesgo de Crédito

### 5.1.2: Composición de riesgo 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	8.379.612		-	-	999		1.336.423	
1C	26.558.748	711.016	-	-	312.206	1.544	29.208.543	208.331
2A	12.711.895	153.814	-	-	2.036	31	3.104.817	44.954
2B	12.284.655	253.747	-	-	171.322	5.125	1.541.440	38.628
3	6.353.200	157.986	85.033	8.703	199	34	341.639	28.895
4	3.147.397	113.150	290.976	139.969	90	45	52.081	11.360
5	18.088	13.378	687.048	440.486	2	3	94	93
Total	69.453.595	1.403.091	1.063.057	589.158	486.854	6.782	35.585.037	332.261

(en miles de pesos)

Riesgos con el sector financiero	Colocación vista	Créditos vigentes	Créditos vencidos	Créditos diversos	Riesgos y compromisos contingentes	Total de riesgos
1A	6.578.057	25.521.244	-	7.681	33.322	32.140.304
1B		3.573	-	-	-	3.573
1C	35.599	7.273.827	-	23.040	-	7.332.466
2A		705.560	-	-	-	705.560
2B		992.386	-	-	-	992.386
3			-	-	-	
4			-	-	-	
5			-	-	-	
BCU	26.244.920		-	-	-	26.244.920
Total	32.858.576	34.496.590	-	30.721	33.322	67.419.209

**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	36.351	57.251	- 66.996	-	2.976	29.582
Créditos vigentes SNF	1.259.204	1.391.809	- 1.299.175	-	51.253	1.403.091
Créditos diversos	6.123	4.024	- 3.621	-	371	6.897
				-	-	
Colocación vencida SF	-	-	-	-	-	-
Colocación vencida SNF	61.027	216.753	- 242.119	-	4.160	39.821
				-	-	
Créditos en gestión	87.503	262.314	- 212.840	-	3.591	140.568
Créditos morosos	282.748	338.542	- 122.621	- 95.010	5.111	408.770
				-	-	
Provisiones por garant finacieras y otros compromisos contingentes	279.591	321.123	- 271.660	-	3.208	332.262
Provisiones generales	-	-	-	-	-	-
Provisiones estadísticas	823.344	15.63	-	-	37.155	876.133
Totales	2.835.891	2.607.450	- 2.219.032	- 95.010	107.825	3.237.124



**5.1.4: Información adicional sobre colocaciones reestructuradas**  
(en miles de pesos)

<b>Colocaciones reestructuradas</b>	<b>Cantidad de operaciones reestructuradas en el período</b>	<b>Saldos al final del período</b>
Créditos vigentes	1.058	1.818.668
Créditos vencidos	56	301.805
total	1.114	2.120.473

**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 intermediación Financiera	86.451.261	4.240.269	49.150	13.258.656	5.298.190
2	Colocación vencida	120.573	731	264	-	-
3	Créditos en gestión	291.520	309	240	-	-
4	Créditos morosos	649.778	146	5	-	-
5	Créditos diversos	607.568	15.871	13.970	-	-
6	Riesgos y compromisos contingentes	32.429.552	2.435.627	1.177.255	753.180	666.994
	<b>Total</b>	<b>120.550.252</b>	<b>6.692.953</b>	<b>2.040.884</b>	<b>14.011.836</b>	<b>5.965.185</b>

**5.3.2: Exposiciones y ponderaciones por riesgo  
(en miles de pesos)**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
<b>Exposiciones al riesgo/ Ponderaciones</b>	<b>0%</b>	<b>20%</b>	<b>50%</b>	<b>75%</b>	<b>100%</b>	<b>125%</b>	<b>150%</b>	<b>250%</b>	<b>Exposición total al riesgo de crédito</b>
Caja y oro	2.860.215	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos con BCU, Gobierno Nacional y otros gobiernos y bancos centrales extranjeros.	31.729.875	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos con sector público nacional y no nacional no financiero	-	1.885.014	80.292	-	-	-	-	-	417.149
Activos con EIF del país, bancos exterior	247.231	29.649.900	4.743.214	-	6.159.404	-	528.147	-	15.253.212
Activos con bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riesgos vigentes con sector no financiero sin garantía	-	550.521	1.042	-	14.095.221	44.485.774	-	-	69.592.856
Riesgos vigentes con sector no financiero con garantía	1.849.526	1.128.397	1.760.154	-	-	-	-	-	1.105.757
Créditos para la vivienda	-	-	-	3.133.054	-	182.554	-	-	2.577.982
Créditos vencidos	-	-	-	-	-	-	473.895	-	710.842
Otros activos	12.980.896	77.264	49.292	-	1.997.787	354.536	-	242.374	3.086.991
Otros riesgos y compromisos contingentes	-	21.544.617	173.040	-	5.039.107	8.529.334	-	-	20.096.217
<b>Total</b>	<b>49.667.744</b>	<b>53.734.670</b>	<b>6.807.034</b>	<b>3.133.054</b>	<b>27.291.519</b>	<b>53.552.199</b>	<b>1.002.042</b>	<b>242.374</b>	<b>112.841.006</b>

## 6. Riesgo de Crédito en operaciones con derivados

### 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	Más de 1 año y hasta 5 años	Más de 5 años	Op. VR positivo	Op. VR negativo		
<b>Tasa de interés</b>							
Derivados OTC							
Derivados en Bolsa							
Total							
<b>Tipo de cambio</b>							
Derivados OTC	1.231.988			46.283	- 80.147	90.596	136.878
Derivados en Bolsa	1.231.370			46.350	-	-	
Total	2.463.358	-	-	92.633	- 80.147	90.596	136.878
<b>Acciones - Indices</b>							
Bursátiles							
Derivados OTC							
Derivados en Bolsa							
Total							
<b>Mercancías</b>							
Derivados OTC							
Derivados en Bolsa							
Total							
<b>Otros</b>							
Derivados OTC							
Derivados en Bolsa							
Total							
<b>Total general</b>	2.463.357,80	-	-	92.632,64	- 80.147,48	90.595,83	136.878,46

**6.3: Exposición al riesgo de crédito en operaciones con derivados por tipo de contraparte y ponderadores de riesgo.**  
(en miles de pesos)

	a	b	c	d	e	f	g	h
<b>tipo de contraparte/ponderación</b>	<b>0%</b>	<b>20%</b>	<b>50%</b>	<b>75%</b>	<b>100%</b>	<b>125%</b>	<b>150%</b>	<b>Exposición total al riesgo de crédito</b>
BCU/Gob nacional/Bancos centrales extranjeros								-
Sector público nacional y no nacional no financiero								-
Inst. intermediación financiera nacionales y bancos exterior		53.887,74	49.292,34					103.180,08
Bancos multilaterales de desarrollo								-
Sector no financiero					11.776,66	21.921,72		33.698,39
Otros								-
<b>Total</b>	-	53.887,74	49.292,34	-	11.776,66	21.921,72	-	136.878,46

## 8. Riesgo Operacional

### 8.2: Resultado como medida de exposición al riesgo operacional (en miles de pesos)

	30/12/16	30/06/17	30/12/17	30/06/18	30/12/18	30/06/2019
<b>Resultado bruto</b>	2.765.343	3.560.935	3.914.541	5.153.662	4.851.780	6.003.809
Menos:						
- Deterioro de activos financieros	- 279.170	- 121.471	- 250.950	- 279.371	- 346.283	- 338.552
- Recuperación de créditos castigados	15.881	24.967	49.748	13.079	26.211	24.403
- Resultados correspondiente a la venta de instrumentos valuados a costo amortizado	-	-	-	-	-	-
- Resultados correspondiente a la venta de instrumentos valuados a VR c/cambio en ORI	5.651	22.923	- 3.082	14.013	17.999	5.662
- Comisiones vinculadas a la comercialización de seguros	97.278	95.961	105.169	105.208	118.179	116.151
- Resultados originados por operaciones atípicas y excepcionales	-	-	-	-	-	-
<b>Resultado bruto ajustado</b>	2.925.703	3.538.555	4.013.656	5.300.732	5.035.674	6.196.146
<b>Requerimiento de capital</b>	146.285	176.928	200.683	265.037	251.784	309.807

## 9.Riesgo de liquidez

### 9.2. Ratio de Cobertura de Liquidez (en miles de pesos)

		valores sin ponderar (promedio)	valores ponderados (promedio)
	Activos líquidos de alta calidad		
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	18.931.619,41	19.302.284,19
	Salidas de efectivo		
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	94.905.777,63	9.395.398,30
3	Depósitos estables	13.142.742,75	623.448,99
4	Depósitos menos estables	81.763.034,88	8.771.949,31
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	26.869.118,40	13.212.199,26
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	26.869.118,40	13.212.199,26
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	31.702.243,79	2.676.081,17
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	46.901,19	47.038,79
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	5.929.217,68	5.927.690,21
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	3.752.372,82	187.695,48
13	<b>Total salidas de efectivo</b>	<b>163.205.631,51</b>	<b>31.446.103,22</b>
	<b>Entradas de efectivo</b>		
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	599,69	599,69
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	42.422.222,06	33.499.474,25
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	2.562.670,51	2.188.416,35
17	<b>Total entradas de efectivo</b>	<b>44.985.492,26</b>	<b>35.688.490,29</b>
18	<b>Ratio de cobertura de Liquidez</b>		<b>245,77%</b>