



INFORME SOBRE CAPITAL, GESTIÓN DE RIESGOS Y OTROS REQUISITOS PRUDENCIALES

(PILAR III – DISCIPLINA DE MERCADO)

Junio 2020

Este informe ha sido aprobado por el Directorio de Banco Itaú Uruguay S.A. en su sesión de fecha 6 de agosto de 2020.

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
	30/6/2020	31/3/2020	31/12/2019	30/9/2019	30/6/2019
Responsabilidad patrimonial neta					
1 Capital Común	20,646,086	20,294,030	17,152,720	18,476,681	16,908,751
2 Patrimonio neto esencial	20,646,086	20,294,030	17,152,720	18,476,681	16,908,751
3 Patrimonio neto complementario	-	-	-	-	-
4 RPN total	20,646,086	20,294,030	17,152,720	18,476,681	16,908,751
Activo ponderado por riesgo de crédito, mercado y operaciones					
5 Total APR	162,216,330	168,234,362	152,317,815	142,297,606	136,317,250
Ratio de capital como porcentaje de los APR					
6 Ratio de capital común (en %)	12.73%	12.06%	11.26%	12.98%	12.40%
7 Ratio PNE (en %)	12.73%	12.06%	11.26%	12.98%	12.40%
8 Ratio en PNC (en %)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9 Ratio RPN total (en %)	12.73%	12.06%	11.26%	12.98%	12.40%
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	0.5	0.5	0.5
Req. adicionales de capital común como % de APR de riesgo de crédito (en%)					
11 Colchón de conservación de capital exigido (en %) 2,5% a partir de 2019	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
12 Capital común disponible para cumplir con los requerimientos adicionales de capital común después de cumplir con los req mínimos de capital y si aplica, el req de capital por riesgo sistémico (en %)	4.30%	3.62%	2.85%	4.57%	3.99%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
13 Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	252,460,567	248,970,281	211,577,247	208,282,977	195,119,305
14 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %, 4/13)	8.18%	8.15%	8.11%	8.87%	8.67%
Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
15 Total de activos líquidos de alta calidad (ALAC)	40,451,089	38,618,809	44,895,849	30,287,034	25,729,263
16 Salidas de efectivo totales netas	9,826,610	9,885,945	8,433,150	7,622,091	7,367,420
17 RCL (en %)	411.65%	390.64%	532.37%	397.00%	349.23%
18 Total de financiación estable disponible (FED)	166,316,723	160,721,064	131,215,917		
19 Total de financiación estable requerida (FER)	115,287,819	113,326,683	98,745,145		
20 RFNE (en %)	144.26%	141.82%	132.88%		

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

en miles de pesos

	a	b	c
	APR totales		Req. mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
	30/6/2020	31/3/2020	30/6/2020
1 Riesgo de crédito (excluido el riesgo de op. con derivados)	139,329,505	146,732,660	11,146,360
2 Riesgo de crédito con op. De derivados.	236,048	292,095	18,884
3 Riesgo de mercado (*)	8,423,824	6,982,654	673,906
4 Riesgo operacional (*)	14,226,952	14,226,952	1,138,156
5 Total (1+2+3+4)	162,216,330	168,234,362	12,977,306

1/X x requ de capital por riesgo de mercado

1/X x requ de capital por riesgo operacional

X = 0,08

3. Composición de capital regulatorio (Responsabilidad Patrimonial Neta)

3.1. Composición de la Responsabilidad Patrimonial Neta

en miles de pesos

	Saldo
Capital común	
<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	11,903,194
8 Resultados del ejercicio	3,304,323
<i>Ajustes por valoración</i>	
9 Instrumentos de patrimonio con cambios en ORI	13,130
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	337,371
15 Diferencia de cotización de instrumentos financieros	118,991
16 Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	-
17 Otros	- 84,343
<i>Capital común antes de conceptos deducibles</i>	20,991,459
Capital común: conceptos deducibles	
18 Activos intangibles	- 345,372
19 Inversiones especiales	- 0
20 El neto (en caso de ser deudor) de partidas con casa matriz y dep 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 req. Riesgo de crédito expuesto en aj por valoración	
24 Activos de fondos o planes post empleo de prestaciones definidas	
25 Exceso que surga de comparar activos por imp. Diferido correspondiente a dif temporarias con el 10% del capital común.	
Total conceptos deducibles capital comun	- 345,372
Total capital común	20,646,086
Capital adicional	
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)	20,646,086
Patrimonio neto complementario (PNC)	
29 Obligaciones subordinadas	
30 Provisiones grales sobre créditos para cubrir pérdidas futuras	
Total PNC	
RPN total (PNE + PNC)	20,646,086
APR	162,216,330
Ratios de capital como porcentaje de los APR	
31 Ratio de capital común (%)	12.73%
32 Ratio PNE (%)	12.73%
33 Ratio PNC (%)	0.00%
34 Ratio RPN total (%)	12.73%
Req de capital común por riesgo sistémico como % de APR	
35 Req de capital común por riesgo sistémico como % de APR (en %)	0.50%
Req adicionales de capital común como % de APR (en %)	
36 Colchón de conservación de capital (en %) (2,5% a partir de 2019)	2.500%

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

El Banco no tiene emitidas ni obligaciones subordinadas ni acciones preferidas.

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
		30/6/2020	31/3/2020
Exposiciones del estado sit financiera consolidado			
1	Total de activos según EEFF	213,436,399	209,982,622
2	Menos: activos que se deducen para el cálculo de RPN	345,372	374,390
3	Total de activos (1-2)	213,091,026	209,608,231
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	39,208,968	39,227,682
Monto adicional por exposiciones con derivados			
5	Total de monto adicional con derivados	160,573	134,367
RPN y exposiciones totales			
6	RPN	20,646,086	20,294,030
7	Total de exposiciones (3+4+5)	252,460,567	248,970,281
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6/7)	8.18	8.15

5. Riesgo 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	7,580,975	-	-	-	1,684	-	1,015,562	-
1C	34,627,866	868,437	-	-	363,946	1,774	32,488,070	238,736
2A	17,470,082	202,844	-	-	103,416	1,541	3,606,737	51,229
2B	15,357,344	280,442	-	-	122	4	1,960,864	46,946
3	6,177,964	220,733	58,386	7,029	430	73	440,850	46,844
4	4,676,796	417,074	55,986	18,405	13,195	6,597	57,956	15,804
5	51,278	36,380	1,005,015	775,773	563	562	1,318	1,318
total	85,942,305	2,025,910	1,119,387	801,207	483,356	10,551	39,571,357	400,877

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	20,568,762	22,590,915	-	114,946	38,489	43,313,111
1B	-	9,695	-	-	-	9,695
1C	48,553	11,222,787	-	27,928	-	11,299,269
2A	-	2,868,443	-	-	-	2,868,443
2B	-	851,708	-	-	-	851,708
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-
BCU	36,269,018	1,100,060	-	-	-	37,369,078
Total	56,886,333	38,643,608	-	142,874	38,489	95,711,304

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	53,448	63,225	- 68,653	-	6,751	54,771
Créditos vigentes SNF	1,588,283	2,161,223	- 1,834,361	-	110,764	2,025,909
Créditos diversos	13,421	8,295	- 12,210	-	1,185	10,691
				-	-	
Colocación vencida SF	-	-	-	-	-	-
Colocación vencida SNF	20,631	167,680	- 189,776	-	11,356	9,891
				-	-	
Créditos en gestión	39,342	220,437	- 240,956	-	2,818	21,641
Créditos morosos	449,099	558,195	- 143,520	- 85,427	- 8,670	769,677
				-	-	
Provisiones por garant financieras y otros compromisos contingentes	340,312	385,164	- 342,775	-	18,176	400,877
Provisiones generales	-	-	-	-	-	-
Provisiones estadísticas	1,075,272	39,060	- 191,264	-	80,413	1,003,481
				-	-	
Totales	3,579,808	3,603,279	- 3,023,515	- 85,427	222,793	4,296,938

5.1.4. Información adicional sobre colocaciones reestructuradas

en miles de pesos

Colocaciones reestructuradas	Cantidad de operaciones reestructuradas en el período	Saldos al final del período
Créditos vigentes	1,453	1,902,134
Créditos vencidos	78	276,474
Total	1,531	2,178,608

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	106,084,025	2,761,590	1,105,082	14,640,238	7,525,885
2	Colocación vencida	62,807	437	437	-	-
3	Créditos en gestión	68,412	471	470	-	-
4	Créditos morosos	987,199	62	-	-	-
5	Créditos diversos	766,579	13,761	12,808	-	-
6	Riesgos y compromisos contingentes	35,933,355	2,450,169	1,209,361	1,226,321	957,123
	Total	143,902,378	5,226,490	2,328,157	15,866,559	8,483,008

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	3,915,634	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos con BCU, Gob Nac y otros gob y bancos centrales extranjeros	62,276,470	28,127	-	-	-	-	-	-	5,625
Activos con sector público nacional y no nacional no financiero	-	774,172	-	-	-	-	-	-	154,834
Activos con EIF del país, bancos exterior	-	36,714,814	12,120,212	-	9,271,067	-	-	-	22,674,136
Activos con bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riesgos vigentes con sector no financiero sin garantía	4,174,767	-	-	-	16,825,307	56,003,647	-	-	86,829,866
Riesgos vigentes con sector no financiero con garantía	2,067,298	2,265,032	2,167,964	-	-	-	-	-	1,536,989
Créditos para la vivienda	-	-	-	3,812,976	-	-	-	-	2,859,732
Créditos vencidos	-	-	-	-	-	-	318,180	-	477,269
Otros activos	2,001,087	469,662	52,193	-	2,350,675	356,800	-	276,371	3,607,630
Otros riesgos y compromisos contingentes	-	25,049,446	237,333	-	4,535,347	9,386,843	-	-	21,397,456
Total	74,435,255	65,301,254	14,577,702	3,812,976	32,982,395	65,747,290	318,180	276,371	139,543,538

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	Mas de 1 año y hasta 5 años	Mas de 5 años	Op. VR positivo	Op. VR negativo		
Tasa de interés							
Derivados OTC							
Derivados en Bolsa							
Total							
Tipo de cambio							
Derivados OTC	2,566,032	422,120		470,716	- 216,592	160,573	631,288
Derivados en Bolsa	1,688,480						
Total	4,254,512	422,120	-	470,716	- 216,592	160,573	631,288
Acciones - Indices							
Bursátiles							
Derivados OTC							
Derivados en Bolsa							
Total							
Mercancías							
Derivados OTC							
Derivados en Bolsa							
Total							
Otros							
Derivados OTC							
Derivados en Bolsa							
Total							
Total general	4,254,512	422,120	-	470,716	- 216,592	160,573	631,288

6.3. Exposiciones 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
	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	Exposición total al riesgo de crédito
tipo de contraparte/ponderación								
BCU/Gob nacional/Bancos centrales extr.								-
Sector público nacional y no nacional no financiero								-
Inst. intermediación financiera nac. y bancos exterior		469,662	52,193					521,855
Bancos multilaterales de desarrollo								-
Sector no financiero					83,087	26,345		109,433
Otros								-
Total	-	469,662	52,193	-	83,087	26,345	-	631,288

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				112,896
Valores publicos nacionales				
Valores publicos no nacionales				
Valores emitidos por bancos multilaterales de desarrollo				
Bonos corporativos				
Acciones				
Otros colateral				
Total				

7. Riesgo de Mercado

7.2. Requerimiento de capital por los riesgos de mercado

(miles de pesos)

	General	Específico	Opciones			Requisitos de capital
			Delta	Gamma	Vega	
1 Riesgo de tasa de interés	158.453	278.516				436.969
2 Riesgo de acciones						
3 Riesgo de mercancías						
4 Riesgo de tipo de cambio	236.937					236.937
5 total						673.906

8. Riesgo Operacional

8.2. Indicador de negocio y sus componentes

en miles de pesos

	Indicador de negocio 2019	Importe 2019	Importe 2018	Importe 2017
I. COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTOS y DIVIDENDOS	3,219,984			
1 Ingresos por intereses		8,394,735	7,074,579	5,784,238
2 Gastos por intereses		1,190,842	991,819	796,472
3 Activos que generan Intereses		167,247,737	138,767,204	122,085,995
4 Ingresos por dividendos		13,265	6,026	8,392
II. COMPONENTE DE SERVICIOS	4,262,164			
5 Otros ingresos de operación		3,846	9,354	880
6 Otros gastos de operación		35,482	25,872	45,158
7 Ingresos por comisiones		4,465,229	4,249,721	3,965,031
8 Gastos por comisiones		2,367,505	2,144,730	1,860,994
III. COMPONENTE FINANCIERO	2,002,486			
9 Primer Componente Financiero (CF 1)		1,127,230	980,907	606,030
10 Segundo Componente Financiero (CF 2)		1,939,413	1,193,735	160,144
INDICADOR DEL NEGOCIO - (I+II+III) calculado al cierre del año 2019	9,484,635			
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL al año 2020				1,138,156

9. Riesgo de Liquidez

9.2. Ratio de Cobertura de Liquidez

(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	28.105.221	28.449.328
	Salidas de efectivo		
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	126.933.256	12.458.550
3	Depósitos estables	21.634.821	1.045.667
4	Depósitos menos estables	105.298.435	11.412.883
	Salidas relacionadas con financiaciones		
5	mayoristas no garantizadas	44.706.997	20.115.993
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	44.706.997	20.115.993
	Salidas relacionadas con financiaciones		
8	mayoristas garantizadas	-	-
	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y		
9	liquidez comprometidas	36.074.791	2.951.417
	Salidas relacionadas con instrumentos		
10	financieros derivados	62.992	63.230
	Otras salidas relacionadas con obligaciones de		
11	financiación contractual	5.639.719	5.632.878
	Otras salidas relacionadas con obligaciones de		
12	financiación contingentes	4.702.147	235.132
13	Total salidas de efectivo	218.119.902	41.457.200
	Entradas de efectivo		
	Entradas relacionadas con créditos garantizados		
14	con activos líquidos de alta calidad	-	-
	Entradas relacionadas con créditos no		
15	garantizados	54.231.762	43.778.958
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	4.457.873	4.048.783
17	Total entradas de efectivo	58.689.634	47.827.741
18	Ratio de cobertura de Liquidez		274%

9.3. Ratio de Financiación Neta Estable.

(miles de pesos)

		a	b	c	d	e
		Valores sin ponderar según el vencimiento residual				Valores Ponderados
		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	20.646.263				20.646.263
3	Captaciones minoristas					
4	Depositos estables	21.970.640			1.141.573	22.013.681
5	Depositos menos estables	109.751.267			5.702.570	103.552.868
6	Financiaciones mayoristas					
7	Depositos operativos			-		-
8	Depositos no operativos			35.519.035	1.845.535	19.605.053
9	Otros recursos computables	997.717				498.858
10	Recursos no computables	14.397.250				
11	TOTAL FED					166.316.723
12	Activos liquidados de Alta calidad (ALAC) y otros valores					
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	40.451.089				859.430
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido negociados en mercados de valores	1.589.510			6.912.055	7.425.255
15	Créditos					
16	Mayoristas					
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	51.236.082		950.032	979.032	9.139.451
18	Colocaciones con fines operativos				-	-
19	Otros créditos mayoristas- vigentes	61.428.534			14.476.346	40.123.892
20	Otros créditos mayoristas- vencidos	344.469				344.469
21	Minoristas					
22	Vigentes	3.656.874			7.221.526	6.522.429
23	Vencidos	22.238				22.238
24	Otros Activos	47.674.229				47.674.229
25	Compromisos contingentes	40.058.041				3.176.426
26	TOTAL FER					115.287.819
27	RATIO FINANCIACION NETA ESTABLE(%)					144%