



INFORME SOBRE CAPITAL, GESTIÓN DE RIESGOS Y OTROS REQUISITOS PRUDENCIALES

(PILAR III – DISCIPLINA DE MERCADO)

Junio 2022

Este informe ha sido aprobado por el Directorio de Banco Itaú Uruguay S.A. en su sesión de fecha 10 de agosto de 2022.

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	6/30/2022	3/31/2022	12/31/2021	9/30/2021	6/30/2021
1 Capital Común	21,599,193	21,574,564	22,240,736	20,989,306	20,810,247
2 Patrimonio neto esencial	21,599,193	21,574,564	22,240,736	20,989,306	20,810,247
3 Patrimonio neto complementario	-	-	-	-	-
4 RPN total	21,599,193	21,574,564	22,240,736	20,989,306	20,810,247
Activo ponderado por riesgo de crédito, mercado y operaciones					
5 Total APR	213,554,996	211,688,506	211,367,455	196,320,430	186,126,698
Ratio de capital como porcentaje de los APR					
6 Ratio de capital común (en %)	10.11%	10.19%	10.52%	10.69%	11.18%
7 Ratio PNE (en %)	10.11%	10.19%	10.52%	10.69%	11.18%
8 Ratio en PNC (en %)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9 Ratio RPN total (en %)	10.11%	10.19%	10.52%	10.69%	11.18%
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 %)	0.5%	0.5%	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%
Capital comun disponible para cumplir con los requerimientos adicionales de capital comun despues de cumplir con los req mínimos de capital y si aplica, el req de capital por riesgo sistémico (en %)	1.67%	1.76%	2.08%	2.26%	2.75%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
13 Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	333,029,340	327,003,284	321,695,998	312,350,218	303,075,848
14 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %, 4/13)	6.49%	6.60%	6.91%	6.72%	6.87%
Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
15 Total de activos liquidos de alta calidad (ALAC)	81,140,832	58,759,416	102,885,262	85,103,309	89,990,196
16 Salidas de efectivo totales netas	25,489,503	13,738,346	13,673,608	12,039,372	11,692,849
17 RCL (en %)	318.33%	427.70%	752.44%	706.87%	769.62%
Ratio de financiación neta estable (NSFR)					
18 Total de financiación estable disponible (FED)	211,985,501	209,477,265	205,895,292	205,322,126	200,943,659
19 Total de financiación estable requerida (FER)	154,201,800	148,263,224	148,899,420	137,643,124	133,933,412
20 RFNE (en %)	137.47%	141.29%	138.28%	149.17%	150.03%

1.3. Visión general de los activos ponderados por riesgo

en miles de pesos

	a	b	c
	APR totales		Req. minimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
	30/6/2022	31/3/2022	30/6/2022
1 Riesgo de crédito (excluido el riesgo de op. con derivados)	187.480.281	183.887.193	14.998.422
2 Riesgo de crédito con op. De derivados.	359.405	314.090	28.752
3 Riesgo de mercado (*)	6.944.063	8.794.630	555.525
4 Riesgo operacional (*)	18.692.593	18.692.593	1.495.407
5 Riesgo de mercancías	78.654	-	6.292
6 Total (1+2+3+4+5)	213.554.996	211.688.506	17.084.400

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	16.880.543
8	Resultados del ejercicio	- 577.547
	<i>Ajustes por valoración</i>	
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en ORI	17.373
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	411.678
15	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	- 21.762
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	-
17	Otros	- 102.920
	<i>Capital común antes de conceptos deducibles</i>	22.006.159
	Capital común: conceptos deducibles	
18	Activos intangibles	- 406.966
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	- 406.966
	Total capital común	21.599.193
	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)	21.599.193
	Patrimonio neto complementario (PNC)	
29	Obligaciones subordinadas	
30	Provisiones grales sobre créditos para cubrir pérdidas futuras	
	Total PNC	
	RPN total (PNE + PNC)	21.599.193
	APR	213.554.996
	Ratios de capital como porcentaje de los APR	
31	Ratio de capital común (%)	10,11%
32	Ratio PNE (%)	10,11%
33	Ratio PNC (%)	0,00%
34	Ratio RPN total (%)	10,11%
	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 %)	2,50%

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

El Banco no tiene emitidas ni obligaciones subordinadas ni acciones preferidas al 30.06.2022.

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

		a	b
		30/6/2022	31/3/2022
Exposiciones del estado sit financiera consolidado			
1	Total de activos según EEFF	284.096.906	277.475.228
2	Menos: activos que se deducen para el cálculo de RPN	406.966	362.559
3	Total de activos (1-2)	283.689.940	277.112.669
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	49.098.915	49.705.762
Monto adicional por exposiciones con derivados			
5	Total de monto adicional con derivados	240.485	184.853
RPN y exposiciones totales			
6	RPN	21.599.193	21.574.564
7	Total de exposiciones (3+4+5)	333.029.340	327.003.283
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6/7)	6,49	6,60

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	6.654.915	-	-	-	99	-	1.128.780	-
1C	55.575.749	1.138.042	-	-	512.353	2.707	39.846.706	292.518
2A	31.153.708	397.496	-	-	45.284	672	3.337.346	44.012
2B	20.815.688	379.572	-	-	15.126	454	3.678.972	94.587
3	7.079.209	258.128	128.127	17.377	1.833	308	578.177	51.276
4	4.722.912	121.969	64.787	23.999	14.045	7.012	423.826	43.861
5	68.091	20.653	513.402	469.843	20.192	20.192	1.798	1.611
Total	126.070.272	2.315.860	706.316	511.219	608.932	31.345	48.995.605	527.865

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	7.251.201	13.659.563	-	10.427	36.222	20.957.413
1B	-	2.790.687	-	-	-	2.790.687
1C	105.244	12.987.688	-	82.612	597.945	13.773.489
2A	-	-	-	-	-	-
2B	-	1.198.878	-	-	-	1.198.878
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-
BCU	50.546.296	1.300.652	-	-	-	51.846.948
Total	57.902.741	31.937.468	-	93.039	634.167	90.567.415

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	59.364	101.715	- 66.544	-	6.303	88.232
Créditos vigentes SNF	2.137.574	2.139.157	- 1.847.638	-	113.235	2.315.858
Créditos diversos	34.510	12.892	- 14.449	-	1.194	31.759
				-	-	
Colocación vencida SF	-	-	-	-	-	-
Colocación vencida SNF	15.967	155.484	- 149.811	-	398	21.242
				-	-	
Créditos en gestión	16.061	172.844	- 146.707	-	236	41.962
Créditos morosos	355.808	340.846	- 117.666	- 129.964	1.010	448.014
				-	-	
Provisiones por garant financieras y otros compromisos contingentes	538.569	522.693	- 504.468	-	25.936	530.858
Provisiones generales	-	-	-	-	-	-
Provisiones estadísticas	1.719.175	131.226	- 39.179	-	124.047	1.687.175
				-	-	
Total	4.877.028	3.576.857	- 2.886.462	- 129.964	- 272.359	5.165.100

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	2.751	3.163.529
Créditos vencidos	213	78.311
Total	2.964	3.241.839

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	74.417.889	68.992.637	2.945.794	13.296.601	5.143.122
2	Colocación vencida	145.112	79	76	-	-
3	Créditos en gestión	71.337	272	272	-	-
4	Créditos morosos	489.475	-	-	-	-
5	Créditos diversos	769.083	17.064	15.994	-	-
6	Riesgos y compromisos contingentes	44.750.196	2.957.051	1.552.217	1.922.527	1.046.505
	Total	120.643.090	71.967.103	4.514.354	15.219.128	6.189.627

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
Caja y oro	4,152,188	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos con BCU, Gob Nac y otros gob y bancos centrales extranjeros	113,000,417	3,677	-	-	-	-	-	-	735
Activos con sector público nacional y no nacional no financiero	-	349,887	243,165	-	-	-	-	-	191,560
Activos con EIF del país, bancos exterior	-	10,547,840	13,945,783	-	13,482,446	-	-	-	22,564,906
Activos con bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riesgos vigentes con sector no financiero sin garantía	160,085	-	-	-	28,472,609	77,405,959	-	-	125,230,057
Riesgos vigentes con sector no financiero con garantía	4,136,505	3,633,709	2,547,541	-	-	-	-	-	2,000,512
Créditos para la vivienda	-	-	-	6,965,079	-	-	-	-	5,223,809
Créditos vencidos	-	-	-	-	-	-	195,056	-	292,584
Otros activos	1,683,178	6,121	278,531	-	2,645,224	363,755	-	577,172	4,683,338
Otros riesgos y compromisos contingentes	-	30,713,394	217,316	-	5,766,621	12,507,382	-	-	27,652,185
Total	123,132,373	45,254,628	17,232,336	6,965,079	50,366,900	90,277,096	195,056	577,172	187,839,686

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	2.997.373	201.144		227.933	- 590.045	239.963	467.896
Derivados en Bolsa	2.391.780						
Total	5.389.153	201.144	-	227.933	- 590.045	239.963	467.896
Acciones - Índices							
Bursátiles							
Derivados OTC							
Derivados en Bolsa							
Total							
Mercancías							
Derivados OTC							
Derivados en Bolsa	121			69	- 60	522	591
Total	121			69	- 60	522	591
Otros							
Derivados OTC							
Derivados en Bolsa							
Total							
Total general	5.389.274	201.144	-	228.002	- 590.105	240.485	468.487

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

en miles de pesos

Tipo de contraparte/ponderación	a	b	c	d	e	f	g	h
	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	Exposición total al riesgo de crédito
BCU/Gob nacional/Bancos centrales extr.								-
Sector público nacional y no nacional no financiero								-
Inst. intermediación financiera nac. y bancos exterior		6.121	278.857			28.938		313.916
Bancos multilaterales de desarrollo								-
Sector no financiero					56.430	98.141		154.571
Otros								-
Total	-	6.121	278.857	-	56.430	127.079	-	468.487

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				601.319
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

en miles de pesos

		General	Específico	Opciones			Requisitos de capital
				Delta	Gamma	Vega	
1	Riesgo de tasa de interés	177.469	247.504				424.972
2	Riesgo de acciones	-	-				
3	Riesgo de mercancías	6.292	-				6.292
4	Riesgo de tipo de cambio	130.553	-				130.553
5	Total						561.817

8. Riesgo Operacional

8.2. Indicador de negocio y sus componentes

en miles de pesos

	Indicador de negocio 2021	Importe 2021	Importe 2020	Importe 2019
I. COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTOS y DIVIDENDOS	4,832,355			
1 Ingresos por intereses		8,033,486	8,270,910	8,394,735
2 Gastos por intereses		1,169,101	1,245,907	1,190,842
3 Activos que generan Intereses		260,443,022	216,875,386	167,152,118
4 Ingresos por dividendos		2,343	19,130	13,265
II. COMPONENTE DE SERVICIOS	4,738,254			
5 Otros ingresos de operación		18,302	29,178	2,555
6 Otros gastos de operación		27,445	22,255	34,191
7 Ingresos por comisiones		5,438,342	4,220,379	4,465,229
8 Gastos por comisiones		3,077,282	2,416,796	2,367,505
III. COMPONENTE FINANCIERO	2,891,119			
9 Primer Componente Financiero (CF 1)		1,757,944	1,859,848	1,127,230
10 Segundo Componente Financiero (CF 2)		513,238	1,475,685	1,939,413
INDICADOR DEL NEGOCIO - (I+II+III) calculado al cierre del año 2021	12,461,729			
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL al año 2022				1,495,407

9. Riesgo de Liquidez

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	63.992.145	64.178.676
	Salidas de efectivo		
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	166.443.740	16.105.524
3	Depósitos estables	32.336.732	1.575.431
4	Depósitos menos estables	134.107.008	14.530.093
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no ga	59.123.094	25.157.874
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	59.123.094	25.157.874
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garan	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	42.678.244	3.062.143
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros deriva	552.096	552.820
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiaci	11.338.558	11.329.825
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	7.982.115	398.995
13	Total salidas de efectivo	288.117.847	56.607.182
	Entradas de efectivo		
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	52.676.940	39.914.119
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	4.678.540	4.275.270
17	Total entradas de efectivo	57.355.480	44.189.389
18	Ratio de cobertura de Liquidez		440%

9.3. Ratio de Financiación Neta Estable.

en 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	21,599,193				21,599,193
3	Captaciones minoristas					
4	Depositos estables		31,861,832		1,130,126	31,398,867
5	Depositos menos estables		138,586,091		4,915,593	128,504,128
6	Financiamientos mayoristas					
7	Depositos operativos			-		-
8	Depositos no operativos			55,144,522	1,955,954	29,528,215
9	Otros recursos computables	1,822,261				955,098
10	Recursos no computables		23,486,405			
11	TOTAL FED					211,985,501
12	valores					
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	81,140,832				2,688,556
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido negociados en mercados de valores		2,963,552		6,797,055	8,232,652
15	Créditos					
16	Mayoristas					
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	22,884,656		11,472,727	1,530,381	10,325,695
18	Colocaciones con fines operativos				-	-
19	Otros créditos mayoristas- vigentes		79,786,169		25,186,239	56,264,140
20	Otros créditos mayoristas- vencidos		43,002			43,002
21	Minoristas					
22	Vigentes		6,352,528		16,342,214	13,798,704
23	Vencidos		10,165			10,165
24	Otros Activos		58,763,678			58,763,678
25	Compromisos contingentes		48,375,986			4,075,210
26	TOTAL FER					154,201,800
27	RATIO FINANCIACION NETA ESTABLE(%)					137.47%