



INFORME SOBRE CAPITAL, GESTIÓN DE RIESGOS Y OTROS REQUISITOS PRUDENCIALES

Actualización trimestral
Marzo 2019

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

		31/03/2019	31/12/2018	30/09/2018	30/06/2018	31/03/2018
	Responsabilidad patrimonial neta					
1	Capital Común	15.354.921	14.164.756	15.243.038	13.756.722	11.965.119
2	Patrimonio neto esencial (PNE)	15.354.921	14.164.756	15.243.038	13.756.722	11.965.119
3	Patrimonio neto complementario (PNC)	-	-	-	-	-
4	RPN total	15.354.921	14.164.756	15.243.038	13.756.722	11.965.119
	Activo ponderado por riesgo de crédito, mercado y operacional (APR)					
5	Total APR	129.220.351	125.553.398	128.026.540	120.944.793	109.487.884
	Ratio de capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común (en %)	11,88%	11,28%	11,91%	11,37%	10,93%
7	Ratio PNE (en %)	11,88%	11,28%	11,91%	11,37%	10,93%
8	Ratio en PNC (en %)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Ratio RPN total (en %)	11,88%	11,28%	11,91%	11,37%	10,93%
	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito					
10	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)	0,50	0,5	0,5	0,5	0,5
	Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en%)					
11	Colchón de conservación de capital exigido (en %) 2,5% a partir de 2019	2,500	1,875	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 %)	3,46%	2,86%	3,48%	2,96%	2,51%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	185.739.735	175.391.533	181.920.085	171.394.772	156.925.208
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %, 4/13)	8,27%	8,08%	8,38%	8,03%	7,62%
	Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
15	Total de activos líquidos de alta calidad (ALAC)	23.511.617	29.090.676	38.917.784	37.729.487	30.877.997
16	Salidas de efectivo totales netas	7.080.778	7.135.028	7.019.752	6.005.927	5.944.169
17	RCL (en %)	332,05%	407,72%	554,40%	628,20%	519,47%

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

		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		31/03/2019	31/12/2018	31/03/2019
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de operaciones con derivados)	107.887.288	105.257.772	8.630.983
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados.	48.383	67.702	3.871
3	Riesgo de mercado	6.235.802	5.179.046	498.864
4	Riesgo operacional	15.048.878	15.048.878	1.203.910
5	Total (1+2+3+4)	129.220.351	125.553.398	10.337.628

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)

		31/03/2019	31/12/2018
Exposiciones del estado situación financiera consolidado			
1	Total de activos según EEFF	153.562.618	144.101.591
2	Menos: activos que se deducen para el cálculo de RPN	380.089	402.565
3	Total de activos (1-2)	153.182.529	143.699.026
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	32.484.209	31.611.858
Monto adicional por exposiciones con derivados			
5	Total de monto adicional con derivados	72.997	80.649
RPN y exposiciones totales			
6	RPN	15.354.921	14.164.756
7	Total de exposiciones (3+4+5)	185.739.735	175.391.533
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6/7)	8,27%	8,08%

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	19.148.445	19.462.759
	Salidas de efectivo		
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	87.039.391	8.560.439
3	Depósitos estables	12.992.480	613.579
4	Depósitos menos estables	74.046.911	7.946.859
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	24.636.704	12.404.248
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	24.636.704	12.404.248
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	28.645.568	2.052.311
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	24.373	24.324
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	6.072.421	6.074.775
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	3.594.806	179.621
13	Total salidas de efectivo	150.013.264	29.295.717
	Entradas de efectivo		
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	38.109.795	29.757.917
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	2.551.111	2.216.756
17	Total entradas de efectivo	40.660.906	31.974.673
18	Ratio de cobertura de Liquidez		265,91%