



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

(PILAR III – DISCIPLINA DE MERCADO)

Actualización trimestral  
Marzo 2021

Este informe ha sido aprobado por el Directorio de Banco Itaú Uruguay S.A. en su sesión de fecha 02 de junio de 2021

# 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
	3/31/2021	12/31/2020	9/30/2020	6/30/2020	3/31/2020
<b>Responsabilidad patrimonial neta</b>					
1 Capital Común	20,673,356	19,277,467	21,469,255	20,646,086	20,294,030
2 Patrimonio neto esencial	20,673,356	19,277,467	21,469,255	20,646,086	20,294,030
3 Patrimonio neto complementario	-	-	-	-	-
4 RPN total	20,673,356	19,277,467	21,469,255	20,646,086	20,294,030
<b>Activo ponderado por riesgo de crédito, mercado y operaciones</b>					
5 Total APR	177,261,360	166,421,020	166,181,852	162,216,330	168,234,362
<b>Ratio de capital como porcentaje de los APR</b>					
6 Ratio de capital común (en %)	11.66%	11.58%	12.92%	12.73%	12.06%
7 Ratio PNE (en %)	11.66%	11.58%	12.92%	12.73%	12.06%
8 Ratio en PNC (en %)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9 Ratio RPN total (en %)	11.66%	11.58%	12.92%	12.73%	12.06%
<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 %)	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%
<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%	2.50%	2.500%	0.025
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 %)	3.24%	3.15%	4.49%	4.30%	3.62%
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>					
13 Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	295,537,338	266,386,473	270,482,683	252,460,567	248,970,281
14 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %, 4/13)	7.00%	7.24%	7.94%	8.18%	8.15%
<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>					
15 Total de activos liquidos de alta calidad (ALAC)	67,117,638	86,323,368	54,086,867	40,451,089	38,618,809
16 Salidas de efectivo totales netas	11,229,296	10,454,016	10,593,070	9,826,610	9,885,945
17 RCL (en %)	597.70%	825.74%	510.59%	411.65%	390.64%
18 Total de financiación estable disponible (FED)	195,808,663.	172,730,714	175,998,716	166,316,723	160,721,064
19 Total de financiación estable requerida (FER)	128,976,162.	122,381,623	117,713,308	115,287,819	113,326,683
20 RFNE (en %)	151.82%	141.14%	149.51%	144.26%	141.82%

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

miles de pesos

		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		3/31/2021	12/31/2020	3/31/2021
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de op. con derivados)	150,531,104	142,425,055	12,042,488
2	Riesgo de crédito con operaciones con derivados	149,565	298,268	11,965
3	Riesgo de mercado	9,896,974	9,470,744	791,758
4	Riesgo operacional	16,683,717	14,226,952	1,334,697
5	Total (1+2+3+4)	177,261,360	166,421,020	14,180,909

1/X x requ de capital por riesgo de mercado

1/X x requ de capital por riesgo operacional

X = 0,08

## 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

		3/31/2021	12/31/2020
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según EEFF	250,634,904	225,689,160
2	Menos: activos que se deducen para el cálculo de RPN	334,378	363,372
3	Total de activos (1-2)	250,300,526	225,325,788
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	45,014,463	40,874,938
<b>Monto adicional por exposiciones con derivados</b>			
5	Total de monto adicional con derivados	222,349	185,747
<b>RPN y exposiciones totales</b>			
6	RPN	20,673,356	19,277,467
7	Total de exposiciones (3+4+5)	295,537,338	266,386,473
<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)	7.00	7.24

## 9.Riesgo de liquidez

### 9.2. Ratio de Cobertura de Liquidez

miles de pesos

		valores sin ponderar (promedio)	valores ponderados (promedio)
	<b>Activos líquidos de alta calidad</b>		
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	46,767,567	47,150,123
	<b>Salidas de efectivo</b>		
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	147,975,914	14,378,003
3	Depósitos estables	28,582,862	1,388,541
4	Depósitos menos estables	119,393,052	12,989,462
5	Salidas relacionadas con financiaci3nes mayoristas no garantizadas	44,767,634	19,894,847
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	44,767,634	19,894,847
8	Salidas relacionadas con financiaci3nes mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	37,999,429	3,165,864
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	50,559	50,989
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiaci3n contractual	8,605,151	8,603,138
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiaci3n contingentes	6,111,590	305,809
13	<b>Total salidas de efectivo</b>	<b>245,510,276</b>	<b>46,398,651</b>
	<b>Entradas de efectivo</b>		
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	59,377,450	50,068,180
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	5,604,665	5,270,983
17	<b>Total entradas de efectivo</b>	<b>64,982,115</b>	<b>55,339,163</b>
18	<b>Ratio de cobertura de Liquidez</b>		<b>407.14%</b>

### 9.3. Ratio de Financiación Neta Estable

miles de pesos

		Valores sin ponderar según el vencimiento residual				Valores Ponderados
		Sin vencimiento	< 180 días	≥ 180 días y < 360 días	≥ 360 días	
	<b>Financiación Estable Disponible (FED)</b>					
<b>1</b>	<b>Recursos Computables</b>					
<b>2</b>	<b>Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones</b>	20,673,410				20,673,410
<b>3</b>	<b>Captaciones minoristas</b>					
<b>4</b>	Depositos estables	29,987,467		1,376,145	29,864,238	
<b>5</b>	Depositos menos estables	130,326,946		5,980,789	122,151,300	
<b>6</b>	<b>Financiaciones mayoristas</b>					
<b>7</b>	Depositos operativos		-		-	
<b>8</b>	Depositos no operativos		40,728,329	1,869,050	22,233,214	
<b>9</b>	<b>Otros recursos computables</b>	1,701,070			886,501	
<b>10</b>	<b>Recursos no computables</b>	15,326,102				
<b>11</b>	<b>TOTAL FED</b>					<b>195,808,664</b>
<b>12</b>	<b>Activos liquidos de Alta calidad (ALAC) y otros valores</b>					
<b>13</b>	Total de ALAC a efectos de RFNE	67,117,638				1,810,304
<b>14</b>	Valores no admisibles como ALAC, incluido negociados en mercados de valores	1,355,202		7,741,553	8,186,216	
<b>15</b>	<b>Créditos</b>					
<b>16</b>	<b>Mayoristas</b>					
<b>17</b>	Con instutciones financieras, locales o del exterior	50,014,937	4,937,420	1,048,694	10,970,657	
<b>18</b>	Colocaciones con fines operativos	0.00				0.00
<b>19</b>	Otros creditos mayoristas- vigentes	60,107,280		20,695,666	43,505,823	
<b>20</b>	Otros creditos mayoristas- vencidos	347,438				347,438
<b>21</b>	<b>Minoristas</b>					
<b>22</b>	Vigentes	4,041,541		9,957,381	8,493,068	
<b>23</b>	Vencidos	12,168				12,168
<b>24</b>	<b>Otros Activos</b>	51,579,041				51,579,041
<b>25</b>	<b>Compromisos contingentes</b>	45,718,483				4,071,448
<b>26</b>	<b>TOTAL FER</b>					<b>128,976,163</b>
<b>27</b>	<b>RATIO FINANCIACION NETA ESTABLE(%)</b>					<b>151.8%</b>