



INFORME SOBRE CAPITAL, GESTIÓN DE RIESGOS Y OTROS REQUISITOS PRUDENCIALES

(PILAR III – DISCIPLINA DE MERCADO)

Actualización trimestral
Marzo 2022

Este informe ha sido aprobado por el Directorio de Banco Itaú Uruguay S.A. en su sesión de fecha 05 de mayo 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
	3/31/2022	12/31/2021	9/30/2021	6/30/2021	3/31/2021
Responsabilidad patrimonial neta					
1 Capital Común	21,574,564	22,240,736	20,989,306	20,810,247	20,673,356
2 Patrimonio neto esencial	21,574,564	22,240,736	20,989,306	20,810,247	20,673,356
3 Patrimonio neto complementario	-	-	-	-	-
4 RPN total	21,574,564	22,240,736	20,989,306	20,810,247	20,673,356
Activo ponderado por riesgo de crédito, mercado y operaciones					
5 Total APR	211,688,506	211,367,455	196,320,430	186,126,698	177,261,360
Ratio de capital como porcentaje de los APR					
6 Ratio de capital común (en %)	10.19%	10.52%	10.69%	11.18%	11.66%
7 Ratio PNE (en %)	10.19%	10.52%	10.69%	11.18%	11.66%
8 Ratio en PNC (en %)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9 Ratio RPN total (en %)	10.19%	10.52%	10.69%	11.18%	11.66%
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%
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 %)	1.76%	2.08%	2.26%	2.75%	3.24%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
13 Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	327,003,284	321,695,998	312,350,218	303,075,848	295,537,338
14 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %, 4/13)	6.60%	6.91%	6.72%	6.87%	7.00%
Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
15 Total de activos líquidos de alta calidad (ALAC)	58,759,416	102,885,262	85,103,309	89,990,196	67,117,638
16 Salidas de efectivo totales netas	13,738,346	13,673,608	12,039,372	11,692,849	11,229,296
17 RCL (en %)	427.70%	752.44%	706.87%	769.62%	597.70%
18 Total de financiación estable disponible (FED)	209,477,265	205,895,292	205,322,126	200,943,659	195,808,664
19 Total de financiación estable requerida (FER)	148,263,224	148,899,420	137,643,124	133,933,412	128,976,163
20 RFNE (en %)	141.29%	138.28%	149.17%	150.03%	151.82%

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)
		3/31/2022	12/31/2021	3/31/2022
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de op. con derivados)	183,887,193	184,971,229	14,710,975
2	Riesgo de crédito con operaciones con derivados	314,090	249,769	25,127
3	Riesgo de mercado	8,794,630	9,462,740	703,570
4	Riesgo operacional	18,692,593	16,683,717	1,495,407
5	Total (1+2+3+4)	211,688,506	211,367,455	16,935,080

$1/X$ 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

en miles de pesos

		3/31/2022	12/31/2021
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según EEFF	277,475,228	270,424,093
2	Menos: activos que se deducen para el cálculo de RPN	362,559	398,160
3	Total de activos (1-2)	277,112,669	270,025,933
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	49,705,762	51,466,625
Monto adicional por exposiciones con derivados			
5	Total de monto adicional con derivados	184,853	203,440
RPN y exposiciones totales			
6	RPN	21,574,564	22,240,736
7	Total de exposiciones (3+4+5)	327,003,283	321,695,998
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6/7)	6.60	6.91

9. Riesgo de liquidez

9.2. Ratio de Cobertura de Liquidez

miles de pesos

		valores sin ponderar (promedio)	valores ponderados (promedio)
	Activos líquidos de alta calidad		
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	54,711,969	55,000,417
	Salidas de efectivo		
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	165,704,477	15,977,402
3	Depósitos estables	33,834,429	1,645,211
4	Depósitos menos estables	131,870,047	14,332,191
5	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas	60,626,504	25,437,560
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	60,626,504	25,437,560
8	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	43,540,182	3,279,383
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	357,685	355,648
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	10,965,043	10,969,159
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	7,223,934	361,109
13	Total salidas de efectivo	288,417,825	56,380,262
	Entradas de efectivo		
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	65,532,567	53,237,068
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	5,639,680	5,189,044
17	Total entradas de efectivo	71,172,247	58,426,112
18	Ratio de cobertura de Liquidez		398.28%

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	
	Financiación Estable Disponible (FED)					
1	Recursos Computables					
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones	21,574,564				21,574,564
3	Captaciones minoristas					
4	Depositos estables	31,674,701		1,268,217	31,359,183	
5	Depositos menos estables	135,458,782		5,423,607	126,188,458	
6	Financiaciones mayoristas					
7	Depositos operativos			-	-	
8	Depositos no operativos			54,458,513	29,409,710	
9	Otros recursos computables	1,802,767			945,351	
10	Recursos no computables	20,705,655				
11	TOTAL FED				209,477,265	
12	Activos liquidos de Alta calidad (ALAC) y otros valores					
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	58,759,416				1,935,194
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido negociados en mercados de valores	4,019,934		5,346,025	7,307,738	
15	Créditos					
16	Mayoristas					
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	44,958,095		2,483,790	9,160,725	
18	Colocaciones con fines operativos			-	-	
19	Otros creditos mayoristas- vigentes	76,260,940		26,832,905	55,571,858	
20	Otros creditos mayoristas- vencidos	78,020			78,020	
21	Minoristas					
22	Vigentes	5,717,560		14,329,911	12,173,222	
23	Vencidos	13,114			13,114	
24	Otros Activos	57,724,937			57,724,937	
25	Compromisos contingentes	49,281,603			4,298,417	
26	TOTAL FER				148,263,224	
27	RATIO FINANCIACION NETA ESTABLE(%)				141.3%	