



INFORME SOBRE CAPITAL, GESTIÓN DE RIESGOS Y OTROS REQUISITOS PRUDENCIALES

Actualización trimestral
Setiembre 2019

Este informe ha sido aprobado por el Directorio de Banco Itaú Uruguay S.A. en su sesión de fecha 23 de octubre 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)

		a	b	c	d	e
	Responsabilidad patrimonial neta	30/9/2019	30/6/2019	31/03/2019	31/12/2018	30/09/2018
1	Capital Común	18,476,681	16,908,751	15,354,921	14,164,756	15,243,038
2	Patrimonio neto esencial	18,476,681	16,908,751	15,354,921	14,164,756	15,243,038
3	Patrimonio neto complementario	-	-	-	-	-
4	RPN total	18,476,681	16,908,751	15,354,921	14,164,756	15,243,038
	Activo ponderado por riesgo de crédito, mercado y operaciones					
5	Total APR	142,297,606	136,317,250	129,220,351	125,553,398	128,026,540
	Ratio de capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común (en %)	12.98%	12.40%	11.88%	11.28%	11.91%
7	Ratio PNE (en %)	12.98%	12.40%	11.88%	11.28%	11.91%
8	Ratio en PNC (en %)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Ratio RPN total (en %)	12.98%	12.40%	11.88%	11.28%	11.91%
	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%	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 requerimientos de capital por riesgo sistémico (en %)	4.57%	3.99%	3.46%	2.86%	3.48%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	208,282,977	195,119,305	185,739,735	175,391,533	181,920,085
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %, 4/13)	8.87%	8.67%	8.27%	8.08%	8.38%
	Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
15	Total de activos líquidos de alta calidad (ALAC)	30,287,034	25,729,263	23,511,617	29,090,676	38,917,784
16	Salidas de efectivo totales netas	7,622,091	7,367,420	7,080,778	7,135,028	7,019,752
17	RCL (en %)	397.00%	349.23%	332.05%	407.72%	554.40%

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

		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		30/9/2019	30/6/2019	30/9/2019
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de operaciones con derivados)	117,334,391	112,773,362	9,386,751
2	Riesgo de crédito con operaciones con derivados	110,493	74,603	8,839
3	Riesgo de mercado	7,971,182	6,587,744	637,695
4	Riesgo operacional	16,881,541	16,881,541	1,350,523
5	Total (1+2+3+4)	142,297,606	136,317,250	11,383,808

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)

		30/9/2019	30/6/2019
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según EEFF	172,860,059	160,100,225
2	Menos: activos que se deducen para el cálculo de RPN	356,847	357,613
3	Total de activos (1-2)	172,503,212	159,742,612
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	35,680,867	35,286,097
Monto adicional por exposiciones con derivados			
5	Total de monto adicional con derivados	98,898	90,596
RPN y exposiciones totales			
6	RPN	18,476,681	16,908,751
7	Total de exposiciones (3+4+5)	208,282,977	195,119,305
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6/7)	8.87	8.67

9.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	22,869,187	23,393,129
	Salidas de efectivo		
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	99,287,521	9,865,747
3	Depósitos estables	13,402,425	636,965
4	Depósitos menos estables	85,885,095	9,228,782
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	27,106,540	13,000,896
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	27,106,540	13,000,896
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	33,071,441	2,806,122
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	29,840	29,751
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	6,394,425	6,393,030
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	3,993,863	199,713
13	Total salidas de efectivo	169,883,631	32,295,258
	Entradas de efectivo		
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	46,577,958	37,035,604
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	3,093,999	2,673,198
17	Total entradas de efectivo	49,671,957	39,708,802
18	Ratio de cobertura de Liquidez		288.18%