



INFORME SOBRE CAPITAL, GESTIÓN DE RIESGOS Y OTROS REQUISITOS PRUDENCIALES

(PILAR III – DISCIPLINA DE MERCADO)

Actualización trimestral
Setiembre 2020

Este informe ha sido aprobado por el Directorio de Banco Itaú Uruguay S.A. en su sesión de fecha 22 de octubre de 2020.

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
	9/30/2020	6/30/2020	3/31/2020	12/31/2019	9/30/2019
Responsabilidad patrimonial neta					
1 Capital Común	21,469,255	20,646,086	20,294,030	17,152,720	18,476,681
2 Patrimonio neto esencial	21,469,255	20,646,086	20,294,030	17,152,720	18,476,681
3 Patrimonio neto complementario	-	-	-	-	-
4 RPN total	21,469,255	20,646,086	20,294,030	17,152,720	18,476,681
Activo ponderado por riesgo de crédito, mercado y operaciones					
5 Total APR	166,181,852	162,216,330	168,234,362	152,317,815	142,297,606
Ratio de capital como porcentaje de los APR					
6 Ratio de capital común (en %)	12.92%	12.73%	12.06%	11.26%	12.98%
7 Ratio PNE (en %)	12.92%	12.73%	12.06%	11.26%	12.98%
8 Ratio en PNC (en %)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9 Ratio RPN total (en %)	12.92%	12.73%	12.06%	11.26%	12.98%
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	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
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 %)	4.49%	4.30%	3.62%	2.85%	4.57%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
13 Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	270,482,683	252,460,567	248,970,281	211,577,247	208,282,977
14 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %, 4/13)	7.94%	8.18%	8.15%	8.11%	8.87%
Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
15 Total de activos liquidos de alta calidad (ALAC)	54,086,867	40,451,089	38,618,809	44,895,849	30,287,034
16 Salidas de efectivo totales netas	10,593,070	9,826,610	9,885,945	8,433,150	7,622,091
17 RCL (en %)	510.59%	411.65%	390.64%	532.37%	397.00%
18 Total de financiación estable disponible (FED)	175,998,716	166,316,723	160,721,064	131,215,917	
19 Total de financiación estable requerida (FER)	117,713,308	115,287,819	113,326,683	98,745,145	
20 RFNE (en %)	149.51%	144.26%	141.82%	132.88%	

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)
		9/30/2020	6/30/2020	9/30/2020
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de op. con derivados)	142,327,609	139,329,505	11,386,209
2	Riesgo de crédito con operaciones con derivados	224,531	236,048	17,962
3	Riesgo de mercado	9,402,760	8,423,824	752,221
4	Riesgo operacional	14,226,952	14,226,952	1,138,156
5	Total (1+2+3+4)	166,181,852	162,216,330	13,294,548

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

		9/30/2020	6/30/2020
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según EEFF	229,088,462	213,436,399
2	Menos: activos que se deducen para el cálculo de RPN	328,717	345,372
3	Total de activos (1-2)	228,759,746	213,091,026
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	41,536,424	39,208,968
Monto adicional por exposiciones con derivados			
5	Total de monto adicional con derivados	186,514	160,573
RPN y exposiciones totales			
6	RPN	21,469,255	20,646,086
7	Total de exposiciones (3+4+5)	270,482,683	252,460,567
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6/7)	7.94	8.18

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	34,590,043	34,752,462
	Salidas de efectivo		
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	134,878,391	13,174,736
3	Depósitos estables	24,190,694	1,173,748
4	Depósitos menos estables	110,687,698	12,000,987
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	43,278,005	19,795,016
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	43,278,005	19,795,016
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	37,637,924	3,083,792
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	78,406	78,735
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	6,435,704	6,417,961
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	5,208,456	260,416
13	Total salidas de efectivo	227,516,885	42,810,656
	Entradas de efectivo		
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	61,048,980	51,619,083
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	4,959,131	4,740,188
17	Total entradas de efectivo	66,008,111	56,359,271
18	Ratio de cobertura de Liquidez		326.60%

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	21,469,391				21,469,391
3	Captaciones minoristas					
4	Depositos estables		24,556,892		1,212,201	24,541,248
5	Depositos menos estables		115,994,341		5,725,824	109,134,701
6	Financiamientos mayoristas					
7	Depositos operativos			-		-
8	Depositos no operativos			36,872,499	1,820,136	20,256,385
9	Otros recursos computables	1,193,979				596,990
10	Recursos no computables		16,846,886			
11	TOTAL FED					175,998,716
12	Activos líquidos de Alta calidad (ALAC) y otros valores					
13	Total de ALAC a efectos de RFNE		54,086,867			1,184,745
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido negociados en mercados de valores		1,261,706		7,621,951	7,743,008
15	Créditos					
16	Mayoristas					
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior		57,428,985	30,256	955,237	9,464,553
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas- vigentes		61,203,449		15,073,534	40,399,522
20	Otros créditos mayoristas- vencidos		340,163			340,163
21	Minoristas					
22	Vigentes		3,741,865		7,666,079	6,853,884
23	Vencidos		23,622			23,622
24	Otros Activos		48,175,601			48,175,601
25	Compromisos contingentes		43,248,931			3,528,210
26	TOTAL FER					117,713,308
27	RATIO FINANCIACION NETA ESTABLE(%)					149.51%