



INFORME SOBRE CAPITAL, GESTIÓN DE RIESGOS Y OTROS REQUISITOS PRUDENCIALES

(PILAR III – DISCIPLINA DE MERCADO)

Actualización trimestral
Setiembre 2021

Este informe ha sido aprobado por el Directorio de Banco Itaú Uruguay S.A. en su sesión de fecha 20 de octubre 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
	9/30/2021	6/30/2021	3/31/2021	12/31/2020	9/30/2020
Responsabilidad patrimonial neta					
1 Capital Común	20,989,306	20,810,247	20,673,356	19,277,467	21,469,255
2 Patrimonio neto esencial	20,989,306	20,810,247	20,673,356	19,277,467	21,469,255
3 Patrimonio neto complementario	-	-	-	-	-
4 RPN total	20,989,306	20,810,247	20,673,356	19,277,467	21,469,255
Activo ponderado por riesgo de crédito, mercado y operaciones					
5 Total APR	196,320,430	186,126,698	177,261,360	166,421,020	166,181,852
Ratio de capital como porcentaje de los APR					
6 Ratio de capital común (en %)	10.69%	11.18%	11.66%	11.58%	12.92%
7 Ratio PNE (en %)	10.69%	11.18%	11.66%	11.58%	12.92%
8 Ratio en PNC (en %)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9 Ratio RPN total (en %)	10.69%	11.18%	11.66%	11.58%	12.92%
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%	2.500%	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 %)	2.26%	2.75%	3.24%	3.15%	4.49%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
13 Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	312,350,218	303,075,848	295,537,338	266,386,473	270,482,683
14 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %, 4/13)	6.72%	6.87%	7.00%	7.24%	7.94%
Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
15 Total de activos líquidos de alta calidad (ALAC)	85,103,309	89,990,196	67,117,638	86,323,368	54,086,867
16 Salidas de efectivo totales netas	12,039,372	11,692,849	11,229,296	10,454,016	10,593,070
17 RCL (en %)	706.87%	769.62%	597.70%	825.74%	510.59%
18 Total de financiación estable disponible (FED)	205,322,126	200,943,659	195,808,663.	172,730,714	175,998,716
19 Total de financiación estable requerida (FER)	137,643,124	133,933,412	128,976,162.	122,381,623	117,713,308
20 RFNE (en %)	149.17%	150.03%	151.82%	141.14%	149.51%

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)
		9/30/2021	6/30/2021	9/30/2021
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de op. con derivados)	169,437,173	158,364,717	13,554,974
2	Riesgo de crédito con operaciones con derivados	227,181	261,471	18,174
3	Riesgo de mercado	9,972,359	10,816,793	797,789
4	Riesgo operacional	16,683,717	16,683,717	1,334,697
5	Total (1+2+3+4)	196,320,430	186,126,698	15,705,634

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

		9/30/2021	6/30/2021
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según EEFF	265,739,052	260,003,999
2	Menos: activos que se deducen para el cálculo de RPN	367,778	401,553
3	Total de activos (1-2)	265,371,275	259,602,446
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	46,792,348	43,279,778
Monto adicional por exposiciones con derivados			
5	Total de monto adicional con derivados	186,596	193,624
RPN y exposiciones totales			
6	RPN	20,989,306	20,810,247
7	Total de exposiciones (3+4+5)	312,350,218	303,075,848
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6/7)	6.72	6.87

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	53,019,963	53,363,853
	Salidas de efectivo		
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	163,671,419	15,874,138
3	Depósitos estables	31,527,243	1,538,909
4	Depósitos menos estables	132,144,176	14,335,229
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	47,114,989	20,260,370
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	47,114,989	20,260,370
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	40,301,649	3,587,368
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	136,896	136,414
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	9,037,927	9,035,266
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	6,842,315	342,113
13	Total salidas de efectivo	267,105,195	49,235,669
	Entradas de efectivo		
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	62,986,169	52,811,664
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	9,374,503	9,008,233
17	Total entradas de efectivo	72,360,671	61,819,898
18	Ratio de cobertura de Liquidez		434.29%

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	20,989,306				20,989,306
3	Captaciones minoristas					
4	Depositos estables	30,589,298			1,346,770	30,406,603
5	Depositos menos estables	139,351,738			6,135,307	130,386,524
6	Financiaciones mayoristas					
7	Depositos operativos			-		-
8	Depositos no operativos			41,699,483	1,835,924	22,685,665
9	Otros recursos computables	1,631,119				854,027
10	Recursos no computables	18,339,776				
11	TOTAL FED					205,322,126
12	Activos liquidos de Alta calidad (ALAC) y otros valores					
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	85,103,309				1,844,754
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido negociados en mercados de valores	1,059,153			6,702,806	6,866,125
15	Créditos					
16	Mayoristas					
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	49,934,069		4,327,376	1,089,250	10,442,947
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros creditos mayoristas- vigentes	69,815,736			22,244,243	49,366,626
20	Otros creditos mayoristas- vencidos	261,362				261,362
21	Minoristas					
22	Vigentes	4,428,808			12,153,837	10,114,398
23	Vencidos	10,692				10,692
24	Otros Activos	54,627,251				54,627,251
25	Compromisos contingentes	45,967,663				4,108,968
26	TOTAL FER					137,643,124
27	RATIO FINANCIACION NETA ESTABLE(%)					149.17%