



INFORME SOBRE CAPITAL, GESTIÓN DE RIESGOS Y OTROS REQUISITOS PRUDENCIALES

(PILAR III – DISCIPLINA DE MERCADO)

Actualización trimestral
Setiembre 2022

Este informe ha sido aprobado por el Directorio de Banco Itaú Uruguay S.A. en su sesión de fecha 14 de noviembre 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 |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 9/30/2022 | 6/30/2022 | 3/31/2022 | 12/31/2021 | 9/30/2021 |
| Responsabilidad patrimonial neta | | | | | |
| 1 Capital Común | 23,423,370 | 21,599,193 | 21,574,564 | 22,240,736 | 20,989,306 |
| 2 Patrimonio neto esencial | 31,797,796 | 21,599,193 | 21,574,564 | 22,240,736 | 20,989,306 |
| 3 Patrimonio neto complementario | - | - | - | - | - |
| 4 RPN total | 31,797,796 | 21,599,193 | 21,574,564 | 22,240,736 | 20,989,306 |
| Activo ponderado por riesgo de crédito, mercado y operaciones | | | | | |
| 5 Total APR | 234,187,786 | 213,554,996 | 211,688,506 | 211,367,455 | 196,320,430 |
| Ratio de capital como porcentaje de los APR | | | | | |
| 6 Ratio de capital común (en %) | 10.00% | 10.11% | 10.19% | 10.52% | 10.69% |
| 7 Ratio PNE (en %) | 13.58% | 10.11% | 10.19% | 10.52% | 10.69% |
| 8 Ratio en PNC (en %) | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 9 Ratio RPN total (en %) | 13.58% | 10.11% | 10.19% | 10.52% | 10.69% |
| 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 %) | 5.14% | 1.67% | 1.76% | 2.08% | 2.26% |
| Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes | | | | | |
| 13 Total de activos y riesgos y compromisos contingentes | 351,882,256 | 333,029,340 | 327,003,284 | 321,695,998 | 312,350,218 |
| 14 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %, 4/13) | 9.04% | 6.49% | 6.60% | 6.91% | 6.72% |
| Ratio de cobertura de liquidez (RCL) | | | | | |
| 15 Total de activos liquidos de alta calidad (ALAC) | 99,005,333 | 81,140,832 | 58,759,416 | 102,885,262 | 85,103,309 |
| 16 Salidas de efectivo totales netas | 14,211,572 | 25,489,503 | 13,738,346 | 13,673,608 | 12,039,372 |
| 17 RCL (en %) | 696.65% | 318.33% | 427.70% | 752.44% | 706.87% |
| 18 Total de financiación estable disponible (FED) | 236,842,656 | 211,985,501 | 209,477,265 | 205,895,292 | 205,322,126 |
| 19 Total de financiación estable requerida (FER) | 158,592,608 | 154,201,800 | 148,263,224 | 148,899,420 | 137,643,124 |
| 20 RFNE (en %) | 149.34% | 137.47% | 141.29% | 138.28% | 149.17% |

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) |
|---|---|-------------|-------------|---|
| | | 9/30/2022 | 6/30/2022 | 9/30/2022 |
| 1 | Riesgo de crédito (excluido el riesgo de op. con derivados) | 204,344,261 | 187,480,281 | 16,347,541 |
| 2 | Riesgo de crédito con operaciones con derivados | 662,267 | 359,405 | 52,981 |
| 3 | Riesgo de mercado | 7,084,897 | 6,944,063 | 566,792 |
| 4 | Riesgo operacional | 18,692,593 | 18,692,593 | 1,495,407 |
| 5 | Riesgo de mercancías | 3,403,767 | 78,654 | 272,301 |
| 6 | Total (1+2+3+4+5) | 234,187,786 | 213,554,996 | 18,735,023 |

$1/X$ 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

| | | 9/30/2022 | 6/30/2022 |
|--|---|-------------|-------------|
| Exposiciones del estado de situación financiera consolidado | | | |
| 1 | Total de activos según EEFF | 302,815,731 | 284,096,906 |
| 2 | Menos: activos que se deducen para el cálculo de RPN | 368,590 | 406,966 |
| 3 | Total de activos (1-2) | 302,447,141 | 283,689,940 |
| Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes | | | |
| 4 | Total de exposiciones contingentes | 49,127,142 | 49,098,915 |
| Monto adicional por exposiciones con derivados | | | |
| 5 | Total de monto adicional con derivados | 307,973 | 240,485 |
| RPN y exposiciones totales | | | |
| 6 | RPN | 31,797,796 | 21,599,193 |
| 7 | Total de exposiciones (3+4+5) | 351,882,257 | 333,029,340 |
| Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes | | | |
| 8 | Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6/7) | 9.04 | 6.49 |

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 | 67,624,985 | 67,956,423 |
| | Salidas de efectivo | | |
| 2 | Salidas relacionadas con captaciones minoristas | 168,508,710 | 16,280,852 |
| 3 | Depósitos estables | 32,972,501 | 1,604,906 |
| 4 | Depósitos menos estables | 135,536,208 | 14,675,946 |
| 5 | Salidas relacionadas con financiaci3nes mayoristas no garantizadas | 62,744,200 | 27,407,755 |
| 6 | Depósitos operativos | - | - |
| 7 | Depósitos no operativos | 62,744,200 | 27,407,755 |
| 8 | Salidas relacionadas con financiaci3nes mayoristas garantizadas | - | - |
| 9 | Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas | 43,231,200 | 3,091,139 |
| 10 | Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados | 496,245 | 495,931 |
| 11 | Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiaci3n contractual | 11,655,195 | 11,654,867 |
| 12 | Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiaci3n contingentes | 8,152,667 | 407,591 |
| 13 | Total salidas de efectivo | 294,788,217 | 59,338,137 |
| | Entradas de efectivo | | |
| 14 | Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad | - | - |
| 15 | Entradas relacionadas con créditos no garantizados | 49,594,346 | 35,345,440 |
| 16 | Otras entradas de efectivo no contempladas | 4,594,418 | 4,110,659 |
| 17 | Total entradas de efectivo | 54,188,764 | 39,456,099 |
| 18 | Ratio de cobertura de Liquidez | | 352.35% |

9.3. Ratio de Financiación Neta Estable

(miles de pesos)

| | | a | b | c | d | e |
|-----------|---|--|-------------------|-------------------------|------------|----------------------|
| | | Valores sin ponderar según el vencimiento residual | | | | |
| | | Sin vencimiento | < 180 días | ≥ 180 días y < 360 días | ≥ 360 días | Valores Ponderados |
| | Financiación Estable Disponible (FED) | | | | | |
| 1 | Recursos Computables | | | | | |
| 2 | Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones | 31,797,796 | | | | 31,797,796 |
| 3 | Captaciones minoristas | | | | | |
| 4 | Depositos estables | | 33,558,403 | | 2,451,775 | 34,332,257 |
| 5 | Depositos menos estables | | 141,693,210 | | 10,352,096 | 136,727,083 |
| 6 | Financiaciones mayoristas | | | | | |
| 7 | Depositos operativos | | | - | | - |
| 8 | Depositos no operativos | | | 57,450,942 | 4,197,362 | 32,922,833 |
| 9 | Otros recursos computables | 2,023,164 | | | | 1,062,688 |
| 10 | Recursos no computables | | 23,378,798 | | | |
| 11 | TOTAL FED | | | | | 236,842,656 |
| 12 | Activos liquidos de Alta calidad (ALAC) y otros valores | | | | | |
| 13 | Total de ALAC a efectos de RFNE | | 99,005,333 | | | 2,483,503 |
| 14 | Valores no admisibles como ALAC, incluido negociados en mercados de valores | | 2,527,295 | | 3,840,952 | 4,926,935 |
| 15 | Créditos | | | | | |
| 16 | Mayoristas | | | | | |
| 17 | Con instutciones financieras, locales o del exterior | | 45,124,059 | 9,821,605 | 2,015,117 | 13,685,138 |
| 18 | Colocaciones con fines operativos | | | | - | - |
| 19 | Otros creditos mayoristas- vigentes | | 82,404,871 | | 26,777,333 | 58,607,702 |
| 20 | Otros creditos mayoristas- vencidos | | 51,231 | | | 51,231 |
| 21 | Minoristas | | | | | |
| 22 | Vigentes | | 6,978,300 | | 16,546,433 | 14,244,331 |
| 23 | Vencidos | | 45,094 | | | 45,094 |
| 24 | Otros Activos | | 60,761,656 | | | 60,761,656 |
| 25 | Compromisos contingentes | | 48,593,069 | | | 3,787,016 |
| 26 | TOTAL FER | | | | | 158,592,608.1 |
| 27 | RATIO FINANCIACION NETA ESTABLE(%) | | | | | 149.34% |