



30 de septiembre de 2021

## Contenido

**Sección 1.** Ámbito de aplicación

**Sección 2.** Resumen de la Gestión de Riesgos, Parámetros prudenciales claves y Activos Ponderados por Riesgo (APR)

**Sección 3.** Vínculos entre estados financieros y exposiciones reguladoras

**Sección 4.** Composición del Capital y TLAC

**Sección 5.** Parámetros de Supervisión Macroprudencial (No aplicable)

**Sección 6.** Coeficiente de Apalancamiento

**Sección 7.** Liquidez

**Sección 8.** Riesgo de Crédito

**Sección 9.** Riesgo de Crédito de Contraparte

**Sección 10.** Titulización

**Sección 11.** Riesgo de Mercado

**Sección 12.** Riesgo de Tasa de Interés

**Sección 13.** Remuneración

**Sección 14.** Riesgo Operacional

**Sección 15.** Principales Políticas

**Anexo I.** Divulgación del capital regulatorio

Los datos cuantitativos del presente informe que se refieren a montos tanto saldos como promedios están expresados en miles de pesos, mientras que los restantes se informan en unidades.

Contiene información cuantitativa al 30-09-21 para los cuadros cuya actualización a esa fecha es exigida por comunicación A-6617 y aquellos considerados por la entidad a los fines de brindar adecuada información a los participantes del mercado. El resto de los cuadros contiene la información a la fecha indicada en cada uno en particular.



30 de septiembre de 2021

## Sección 1. Ámbito de aplicación

### Información cualitativa

#### **1. Denominación de la entidad de mayor rango del grupo a la que se aplica la norma sobre "Capitales Mínimos de las Entidades Financieras".**

La entidad de mayor rango a la que se aplica la norma sobre "Capitales Mínimos de las Entidades Financieras" es Banco Itaú Argentina S.A.

#### **2. Detalle y una breve descripción de las entidades que integran el grupo y resumen de las diferencias en la base de consolidación a efectos contables y regulatorios.**

Las entidades que integran el grupo así como la información en cada una de las subsidiarias, se encuentra descrita en el Código de Gobierno Societario de Banco Itaú Argentina S.A. en el apartado 3 "Capital Social y Estructura Societaria" alojado en el sitio [www.itaub.com.ar](http://www.itaub.com.ar). En adelante se describe al grupo mencionado como Banco Itaú Argentina S.A.

En el mismo sitio y dentro de los Estados Contables de Banco Itaú Argentina, se encuentran detalladas las diferencias entre las normas contables del Banco Central de la República Argentina (en adelante B.C.R.A.) y las normas contables profesionales vigentes en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

#### **3. Restricciones u otros impedimentos importantes (actuales o en el futuro previsible) a la transferencia de fondos o capital regulatorio dentro del grupo.**

Los bienes de disponibilidad restringida se encuentran descritos en la nota 20 de los estados contables publicados, como así también en la nota las restricciones a la distribución de utilidades establecida por el B.C.R.A. a las entidades financieras.

### Información cuantitativa

#### **4. Total de capital excedente<sup>1</sup> de subsidiarias aseguradoras (deducido o sujeto a un método alternativo) incluido en el capital del grupo consolidado**

#### **5. Total de deficiencias de capital<sup>2</sup> de las subsidiarias no incluidas en la consolidación (es decir, deducidas) y su nombre.**

#### **6. Las cantidades agregadas (por ejemplo, el valor corriente en libros) de las participaciones totales de la sociedad en entidades de seguros, que se encuentren ponderadas por riesgo en lugar de deducidas del capital o sometidas a un método alternativo a nivel del grupo, así como su nombre, país de constitución o domicilio, la proporción de la participación en la propiedad y, si fuese diferente, la proporción del derecho de voto en estas entidades. Además, habrá de indicarse el impacto cuantitativo que tiene para el capital regulador la utilización de este método frente a la deducción o un método alternativo para todo el grupo.**

No aplica a Banco Itaú Argentina.

## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

## Sección 2. Resumen de la Gestión de Riesgos, Parámetros prudenciales claves y Activos Ponderados por Riesgo (APR)

### Formulario KM1 – Parámetros clave

Presentación 30/09/2021 (cifras expresadas en miles de pesos)

	a T	a T-1	a T-2	b T-3	c T-4	
<b>Capital disponible (importes)</b>						
1	Capital ordinario de Nivel 1 (COn1)	22.154.582	19.927.613	17.579.972	15.644.844	14.175.894
2	Capital de Nivel 1	22.169.147	19.942.178	17.594.537	15.659.409	14.190.459
3	Capital total	22.815.065	20.638.411	18.143.810	16.244.024	14.743.873
<b>Activos ponderados por riesgo (importes)</b>						
4	Total de activos ponderados por riesgo (APR)	145.467.613	138.143.734	116.525.039	118.713.740	109.784.035
<b>Coefficientes de capital en función del riesgo en porcentaje de los APR</b>						
5	Coefficiente COn1 (%)	15,23%	14,43%	15,09%	13,18%	12,91%
6	Coefficiente de capital de Nivel 1 (%)	15,24%	14,44%	15,10%	13,19%	12,93%
7	Coefficiente de capital total (%)	15,68%	14,94%	15,57%	13,68%	13,43%
<b>Requerimientos adicionales (márgenes) de COn1 en porcentaje de los APR</b>						
8	Requerimiento del margen de conservación de capital	-	-	-	-	-
9	Requerimiento del margen contracíclico (%)	-	-	-	-	-
10	Requerimientos adicionales para G-SIB y/o D-SIB (%)	-	-	-	-	-
11	Total de requerimientos adicionales específicos de COn1 (%) (línea 8+línea 9+línea 10)	-	-	-	-	-
12	COn1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del entidad (%)	-	-	-	-	-
<b>Coefficiente de apalancamiento de Basilea III</b>						
13	Medida de exposición total del coeficiente de apalancamiento de Basilea III	207.065.582	181.488.622	173.890.274	156.775.209	179.641.766
14	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III (%) (línea 2/línea 13)	10,71%	10,99%	10,13%	10,01%	7,90%
<b>Coefficiente de cobertura de liquidez</b>						
15	HQLA totales	89.984.912	70.599.906	68.965.808	61.448.153	64.092.198
16	Salida de efectivo neta total	45.864.750	41.675.132	31.491.696	34.182.641	27.873.267
17	Coefficiente LCR (%)	1,96	1,69	2,19	1,80	2,30
<b>Coefficiente de financiación estable neta</b>						
18	Total de financiación estable disponible	130.980.839	118.167.829	115.566.475	100.111.164	97.621.271
19	Total de financiación estable requerida	73.577.473	67.250.404	57.784.965	68.520.747	67.044.057
20	Coefficiente NSFR	1,78	1,76	2,00	1,46	1,46

30 de septiembre de 2021

### Tabla OVA: Método de la entidad para la gestión de riesgos

**Objetivo:** Describir la estrategia de la entidad y la valoración y gestión de riesgos por el Directorio y la Alta Gerencia, para que los lectores conozcan la tolerancia por el riesgo de la entidad con relación a sus principales actividades y todos sus riesgos significativos.

**Contenido:** Información cualitativa.

Las entidades deben describir sus objetivos y políticas de gestión del riesgo, en concreto:

**(a) Cómo su modelo de negocio determina e interactúa con su perfil de riesgo general (ej. Los principales riesgos relacionados con su modelo de negocio y cómo se refleja y describe cada uno de ellos en las divulgaciones sobre riesgos) y cómo el perfil de riesgo de la entidad interactúa con la tolerancia al riesgo aprobada por la alta gerencia.**

El Banco cuenta con un proceso integral para la gestión de riesgos, que incluye la vigilancia por parte del Directorio y Alta Gerencia, nivel para identificar, evaluar, seguir, controlar y mitigar todos los riesgos significativos.

En función del perfil de riesgo de la entidad, el Directorio determina límites de Tolerancia al riesgo que son monitoreados a través del Comité Integral de Riesgos. Los principales riesgos gestionados son crédito, concentración, liquidez, mercado, operacional, tasa de interés, estratégico y reputacional.

**(b) Estructura de gobierno del riesgo: responsabilidades atribuidas en toda la entidad (ej. Vigilancia y delegación de autoridad; desglose de responsabilidades por tipo de riesgo, unidad de negocio, etc.); relación entre las estructuras que participan en los procesos de gestión del riesgo (ej. Alta gerencia, alta dirección, comité de riesgos, estructura de gestión del riesgo, función de cumplimiento, función de auditoría interna).**

Conforme a las políticas y normativas internas, el Directorio:

- Procura el desarrollo de políticas, prácticas y procedimientos para la gestión de riesgos; el establecimiento de límites apropiados, y que la Alta Gerencia adopte las medidas necesarias para seguir y controlar todos los riesgos significativos de manera consistente con la estrategia y política aprobadas por el mismo.
- Exige que el máximo nivel gerencial de la Entidad mantenga un sistema de control interno apropiado que asegure que estos riesgos sean administrados dentro de los parámetros establecidos.
- Integra (a través de sus miembros) -total o parcialmente- los Comités de Auditoría, de Créditos y Cobranzas, de Tecnología Informática, de Seguridad de la Información, de Ética, de Administración de Riesgos Financieros, De Remuneraciones e Incentivos Variables y Económicos al Personal, de Gobierno

Societario y de Prevención del Lavado de Dinero y de Financiamiento al Terrorismo.

- Recibe de los distintos comités integrados por los ejecutivos del banco, tales como: Comité Integral de Riesgos, de Créditos y Cobranzas, Riesgo Operacional y Compliance, Nuevos Productos e Iniciativas, entre otros, las informaciones para asegurar que los objetivos comerciales se lleven a cabo dentro de adecuados niveles de riesgo.

La Dirección de Riesgos y Créditos:

- Coordina la implementación de las estrategias aprobadas por el Directorio para cada uno de los riesgos, a través de los comités especializados y de las áreas involucradas en el proceso de gestión de riesgos.

- Monitorea el cumplimiento de las estrategias, niveles de tolerancia y límites establecidos, identificando posibles desvíos, y reportando a través de foros y Comités.

La Gestión de Riesgo está basada en tres líneas de defensa:

- Primera línea de defensa: Los funcionarios a cargo de las diferentes áreas de negocio son responsables de la identificación y gerenciamiento del riesgo inherente en sus unidades.

- Segunda línea de defensa: El ejecutivo que se desempeña como máximo responsable de Riesgos, tiene a su cargo establecer un marco de control que asegure un gerenciamiento y control efectivo de todos los tipos de riesgo a través de áreas que son independientes de las unidades de negocio, las cuales son responsables del análisis y monitoreo de los mismos.

- Tercera línea de defensa: La función de Auditoría Interna es controlar, en forma independiente, la adecuación y efectividad de los procesos y el control interno.

A través de su estructura de Órganos Colegiados y Gerencias/Áreas Específicas mencionadas a continuación, el Banco garantiza la implementación de las políticas y procedimientos relacionados con el proceso de gestión de riesgos.

Órganos Colegiados:

La organización del Banco cuenta con órganos colegiados, que se enumeran en el siguiente párrafo, constituidos por comités, que aseguran un correcto tratamiento y coordinación de los diferentes temas relacionados con la gestión de riesgos contando con la participación de los responsables involucrados.

El detalle de sus atribuciones, participantes, frecuencia de reunión se encuentran detalladas en la CN AG-21 G Manual de la Organización – Organigrama:

- Comité de Dirección (CODI)

Tiene como objetivo dotar al Banco de agilidad en su funcionamiento y al mismo tiempo formalidad en la toma de las decisiones.

## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

### • Comité CST

Tiene como atribuciones principales la presentación de coyuntura macroeconómica y política, nacional e internacional, con foco en las variables que influyen en los negocios del Banco; presentación de saldos de balance y de evolución de los mismos, abiertos por monedas, segmentos y productos. Análisis del cumplimiento de los planes de fondeo y de originación de activos; presentación de relevamientos de tasas de interés de mercado y "Peer Banks". Decisiones sobre posicionamiento y modificaciones de la curva de tasas; presentación de balances comparativos e indicadores de relaciones patrimoniales de Itaú vs. "Peer Banks"; presentación del consumo de límites de Riesgo de Mercado y de Liquidez. Decisión sobre pedidos de modificación de límites superiores; presentación de proyecciones de balance y resultados. Seguimiento y ajustes al plan de negocios; decisión sobre iniciativas de negocios presentadas por cualquiera de los participantes. En general se tratan temas que afectan generación de activos y pasivos, y márgenes financieros.

### • Comité de Auditoría

Tiene como principales responsabilidades asistir en el marco de sus funciones específicas, al Directorio en el monitoreo de: (1) los controles internos, gestión de riesgos individuales y corporativos y el cumplimiento de normas establecidas por la entidad, por el BCRA y por las leyes vigentes, (2) el proceso de emisión de los estados financieros, (3) la idoneidad e independencia del Auditor Externo, (4) el desempeño de la Auditoría Interna y Externa, (5) la solución de las observaciones emanadas de las Auditorías Interna y Externa, del BCRA y de otros organismos de contralor.

### • Comité de Tecnología Informática

Tiene como principales atribuciones vigilar el adecuado funcionamiento del entorno de Sistemas y Tecnología Informática; contribuir a la mejora de la efectividad del mismo; tomar conocimiento del Plan de Sistemas y Tecnología, y en caso de existir comentarios en relación con la naturaleza, alcance y oportunidad del mismo, el Comité de Tecnología Informática deberá manifestarlo en la reunión; mediante un acta; evaluar en forma periódica el plan mencionado precedentemente y revisar su grado de cumplimiento; revisar los informes emitidos por las auditorías relacionadas con el ambiente de Tecnología Informática y Sistemas, y velar por la ejecución, por parte de la Gerencia General, de acciones correctivas tendientes a regularizar o minimizar las debilidades observadas; mantener una comunicación oportuna con los funcionarios de la Gerencia de Auditoría Externa de Sistemas de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias, en relación con los problemas detectados en las inspecciones actuantes en la entidad y con el monitoreo de las acciones llevadas a cabo para su solución; reunirse periódicamente a fin de llevar a cabo las tareas asignadas.

### • Comité de Seguridad de la Información

Tiene como atribuciones establecer, mantener, actualizar, e implementar políticas de seguridad de la Información; analizar Indicadores de gestión y seguridad; informar incidentes de

seguridad relevantes; evaluar el correcto desarrollo del Plan Operativo y Estratégico de la Gerencia; presentar nuevos proyectos de mejora en la seguridad de la información; gestión de riesgos asociados al proceso de seguridad de la información.

### • Comité de Control y Prevención Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo

Tiene como finalidad brindar apoyo al Oficial de Cumplimiento en la adopción y cumplimiento de políticas y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento del Sistema de Prevención de LA/FT; coadyuvar a la observancia de las obligaciones emergentes de la normativa aplicable para la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo, establecidas por la Unidad de Información Financiera, el Banco Central de la República Argentina y la Comisión Nacional de Valores.

### • Comité de Ética

Tiene como atribuciones evaluar permanentemente la actualidad y pertinencia del Código de Ética, así como determinar las acciones necesarias para la divulgación y diseminación de los más elevados estándares de conducta ética dentro de la Institución; asumir los casos de mayor gravedad de violación del Código de Ética y deliberar sobre dudas referentes a la interpretación del texto.

### • Comité de Crisis

Tiene como atribuciones elaborar planes de acción; monitorear las tareas ejecutadas por el Grupo de Respuesta Operacional / EMI – Equipo de Manejo de Incidentes; coordinar los planes de respuesta; gerenciar la reanudación de los negocios por el Grupo Operacional / EMI – Equipo de Manejo de Incidentes; reportar lo actuado al Grupo Estratégico / Equipo Ejecutivo.

### • Comité de Productos e Iniciativas

Tiene como principales atribuciones analizar modificaciones relevantes en productos ya existentes o aprobación de nuevos productos, proyectos o iniciativas; discutir y evaluar las propuestas recibidas en función de los riesgos que cada una de ellas implique; aprobar, rechazar y/o solicitar modificaciones de la propuesta; solicitar y/o sugerir planes para mitigar los riesgos identificados en la propuesta; evaluar, respetando los niveles de competencia (de valores y/o condiciones), si el producto, proyecto o iniciativa deberá enviarse para aprobación en los Comités Corporativos.

### • Comité de Riesgos Operacionales y Compliance

Tiene como atribuciones evaluar continuamente la calidad y la adecuación de la estructura de controles internos y riesgo operacional y su funcionamiento; analizar los impactos de normas regulatorias en términos de Compliance; discutir, evaluar y decidir sobre hechos y acciones que afecten globalmente al Sistema de Controles Internos y Compliance; Issues de Auditoría, OYs, y Pérdidas Operacionales; Autoevaluación de Riesgos; Resultados de Certificaciones; discutir los puntos relevantes detectados por los Oficiales de Controles Internos designados en las áreas de negocios

30 de septiembre de 2021

y soporte; desarrollar e implementar programas de divulgación relativos a Controles Internos y Compliance.

- Comité de Crédito y Cobranzas-Banca Minorista

Tiene como atribuciones definir nuevas políticas de créditos para el negocio de Banca Minorista; revisar y ajustar las políticas existentes, adecuándolas a los efectos de acompañar los eventuales cambios en los objetivos del negocio, cambios de contexto, o cambios en la cartera; definir nuevas políticas de cobranzas para el negocio de Banca Minorista; revisar y ajustar las políticas existentes, adecuándolas a los efectos de acompañar los eventuales cambios en los objetivos del negocio, cambios de contexto, o cambios en la cartera; aprobar y monitorear estrategias de recupero de la Cartera Minorista; definir innovaciones y acciones que aseguren maximizar el recupero, minimizando el impacto comercial sobre el cliente de Previsiones y Castigos de Cartera de Banca Minorista; aprobar Grillas de Atribuciones para Quitas Crediticias y Refinanciaciones; determinar de Agencias de Cobro y Estudios Jurídicos que realizarán la gestión de cobro; confeccionar acta sobre los temas tratados; aprobar los modelos de riesgo y parámetros (PD, EAD, LGD clean y garantías) para Banca; aprobar los modelos de Cobranza.

- Comité de Crédito Empresas y PyME

Tiene como atribuciones fijar límites de crédito y aprobar operaciones de crédito a clientes o grupos económicos dentro de la facultad del Comité de Crédito de Empresas; proponer límites de crédito y aprobación de operaciones de crédito a clientes o grupos económicos que excedan la facultad delegada a los niveles intermedios (mesa de crédito); proponer la calificación de empresas de acuerdo a la normativa del BCRA y de acuerdo a las normas de casa matriz; aprobación de los modelos de riesgo y parámetros (PD, EAD, LGD clean y garantías) para Banca Empresas.

- Comité de Crédito de Banca Corporativa y de Inversión

Tiene como atribuciones fijar límites de crédito y aprobar operaciones de crédito a clientes o grupos económicos dentro de la facultad del Comité de Créditos de Banca Corporativa y de Inversión; proponer límites de crédito y aprobación de operaciones de crédito de clientes o grupos económicos que excedan la facultad del Comité de Créditos de Banca Corporativa y de Inversión; ratificar modificaciones en las decisiones de los límites y operaciones de crédito de clientes o grupos económicos que por exceder la facultad del Comité de Créditos de Banca Corporativa e de Inversión fueron elevados a alzas superiores para su consideración y opinión; proponer la calificación de empresas de acuerdo con las normas internas y de casa matriz, y todo en concordancia con la normativa del BCRA; aprobación de los modelos de riesgo y parámetros (PD, EAD, LGD clean y garantías) para Banca Corporativa.

- Comité de Monitoreo y Cobranzas PJ

Tiene entre sus principales atribuciones acompañar mensualmente los indicadores de las carteras de Empresas y PyME, el proceso de monitoreo de dichas carteras, la evolución de los indicadores de

cartera del segmento de Negocios y Comercios, el posicionamiento del portfolio de garantías recibidas del Banco, y el monitoreo centralizado del cumplimiento de las estrategias y niveles de tolerancia del Riesgo de Titulización.

- Comité de Administración de Riesgos Financieros local (CARF LOCAL)

Tiene atribuciones referidas al Riesgo de Liquidez (analiza y acompaña el nivel de liquidez de BIA; determina límites internos siempre alineados con límites superiores; analiza los riesgos inherentes a las nuevas actividades de negocio; aprueba el Plan de Contingencia) al Riesgo de Mercado (definición de la Política de Riesgo de Mercado; analiza y acompaña el nivel de riesgos de BIA; determinar en caso de considerar necesarios límites internos siempre alineados con límites superiores; analizar los riesgos inherentes a las nuevas actividades de negocio) y al Riesgo de Tasa (definición de la Política de Riesgo de Tasa; analiza y acompaña el nivel de riesgos de BIA; determinar en caso de considerar necesarios límites internos siempre alineados con límites superiores; analizar los riesgos inherentes a las nuevas actividades de negocio).

- Comité de Remuneraciones e Incentivos Variables Económicos al Personal

Tiene como objetivo vigilar que el sistema de compensaciones (remuneraciones fijas e incentivos económicos variables) sea consistente con la cultura, los objetivos, los negocios a largo plazo, la estrategia y el entorno de control de la entidad, según se formule en la pertinente política.

- Comité Integral de Riesgos: Tiene como atribuciones consolidar información de los distintos riesgos, teniendo una visión integral. Propone al Directorio los niveles de Tolerancia al Riesgo y realiza el seguimiento de los indicadores definidos dentro de la normativa de Tolerancia al Riesgo. Establece acciones de mitigación ante desvíos considerados relevantes, determina las exposiciones a ser reportadas al Directorio, e informa al mismo los aspectos relevantes relacionados con la gestión Integral de Riesgos.

- Comité de Protección de los Usuarios de Servicios Financieros ("CPUSF")

Tiene como atribuciones vigilar el adecuado funcionamiento de los procesos relacionados con la protección de los usuarios de los servicios financieros y contribuir a la mejora de los mismos; proponer al Directorio los funcionarios para el desempeño de la función de Responsable de atención al usuario de servicios financieros; validar los nuevos productos y servicios y la modificación de los existentes previo a su presentación en Comité de nuevos productos e iniciativas; verificar el adecuado funcionamiento del proceso de análisis de las causas generadoras de los eventos de reclamos; evaluar los reportes trimestrales que genere el Responsable de atención al usuario de servicios financieros, aprobar las propuestas correctivas que dicho funcionario eleve a su consideración y efectuar el seguimiento de su implementación; evaluar los informes emitidos por la auditoría

## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

interna, la auditoría externa y las observaciones e indicaciones comunicadas por la SEFyC con relación al proceso de protección de los usuarios de servicios financieros, y velar por la ejecución de las acciones tendientes a regularizar o minimizar las debilidades que surjan de tales documentos; velar por el cumplimiento de los requerimientos informativos del BCRA que son materia de su incumbencia; elevar al Directorio, como mínimo trimestralmente, un reporte de análisis con las acciones realizadas haciendo énfasis en el resultado de la evaluación del informe que trimestralmente le eleva el Responsable de atención al usuario de servicios financieros.

#### • Comité de Gobierno Societario

Tiene como atribuciones evaluar el efectivo cumplimiento de los principales lineamientos establecidos por el BCRA para el Gobierno Societario de las Entidades Financieras.

#### Gerencias/Áreas Específicas:

Cada una de las Gerencias y sus respectivas áreas involucradas en la gestión del riesgo tiene definidos con claridad los tipos de actividades, segmentos, riesgos en los que puede incurrir y decisiones que pueden tomar en materia de riesgos, según se detalla a continuación:

#### • Gerencia de Créditos y Cobranzas Retail

Es responsable de proveer al Banco de las políticas de concesión de crédito que permitan el crecimiento de activos crediticios y desarrollo comercial para el negocio, balanceando la relación riesgo / beneficio deseada para la cartera minorista y dando cumplimiento a la normativa vigente.

Tiene la responsabilidad de garantizar un adecuado seguimiento de cartera que permita la detección temprana de desvíos y su corrección, considerando oportunidades de mejora u optimización de políticas y procesos de créditos.

Asimismo es responsable por proveer al Banco con la recuperación de los clientes, de los activos y créditos morosos, mediante la optimización y eficiencia de políticas, procesos, productos, sistemas y estrategias de cobranza, en adherencia a directrices y normas vigentes, asegurando niveles compatibles de riesgo retorno, según las metas definidas por la organización.

#### • Gerencia de Créditos Empresas, PyMES y NyC

Es responsable del análisis y el seguimiento crediticio de los clientes de las Bancas Empresas, Pyme y NyC respecto de la viabilidad de sus negocios y la capacidad de repago de sus obligaciones, a fin de brindar información necesaria y opinión para el otorgamiento de líneas de crédito, velando por mantener controlado el riesgo crediticio asumido por el Banco. Asimismo, tiene la responsabilidad por la correcta aprobación de las operaciones. Adicionalmente, implementa y vela por la aplicación de las políticas crediticias definidas para los segmentos mencionados, en línea con la Dirección de Riesgos y Créditos y de conformidad a las normativas establecidas tanto por el BCRA, como por la Casa Matriz.

Desarrollar, proponer e instrumentar nuevas Políticas que permitan

el desarrollo de los negocios.

#### • Gerencia Red de Sucursales

Es responsable del cumplimiento de los objetivos y estrategias del desarrollo comercial de la Red de Sucursales y de la Banca Patrimonial, basado en un servicio de valor para el Banco y los Clientes, definiendo la formulación de estrategias de posicionamiento, la colocación de activos, captación de pasivos, operaciones de comercio exterior y la colocación de servicios permitiendo asegurar la rentabilidad, el cumplimiento del presupuesto aprobado y la eficiencia y efectividad en el uso de los recursos asignados, dentro de un marco de control adecuado.

#### • Gerencia de Créditos Mayorista

Es responsable del análisis y el seguimiento crediticio de los clientes de la Banca Corporativa y de Inversión respecto de la viabilidad de sus negocios y la capacidad de repago de sus obligaciones, a fin de brindar información necesaria y opinión para el otorgamiento de líneas de crédito, cuidando así por mantener controlado el riesgo crediticio asumido por el Banco. Asimismo, tiene la responsabilidad del control operacional de los productos de la Banca, velando por la correcta aprobación de las operaciones. Adicionalmente, implementa y vela por la aplicación de las políticas crediticias definidas para el negocio de la Banca Corporativa y de Inversión, cuidando de cumplimentar la normativa vigente.

#### • Gerencia de Riesgos Financieros, Modelos y PLA

Es responsable por la centralización de las actividades de identificación, evaluación y control de los riesgos de las diversas unidades de negocios del Banco, asegurando que las áreas sigan las políticas y procedimientos establecidos. Mantiene un proceso de medición y acompañamiento de los riesgos que permite cuantificar, en la precisión y periodicidad adecuadas, el riesgo inherente a todos los productos y actividades del Banco. Para esto, realiza una revisión y perfeccionamiento continuo de las metodologías y herramientas utilizadas para el control de riesgos.

Por otro lado, evalúa la suficiencia de capital para riesgo de Mercado, Tasa, Crédito, Concentración, Operacional, estratégico y/o de negocio y Reputacional tanto en situaciones normales de mercado como en situaciones de estrés. Adicionalmente, informa al Director de Riesgos y Créditos para que reporte al Directorio el estado de los indicadores incluidos en el documento de tolerancia al riesgo y los desvíos en los límites establecidos de riesgo de mercado y liquidez.

#### • Gerencia de Asset & Liability Management

Es responsable de administrar los activos y pasivos del banco, estableciendo los precios internos de transferencia de fondos. También es responsable de la gestión de liquidez del banco siguiendo las normas del BCRA y la casa matriz.

#### • Gerencia de Finanzas Trading

Es responsable de realizar operaciones de toma o colocación de fondos en el mercado de dinero y en el mercado de REPO, de realizar operaciones de inversión en títulos acciones y derivados

## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

asegurando rentabilidad en las operaciones financieras requeridas por la posición. Controlar el cumplimiento de los límites crediticios y de riesgos de mercado establecidos por los distintos comités.

- Investigación Económica – Finanzas

Es responsable de seguir la evolución de las variables monetarias del sistema financiero y la evolución de los indicadores económicos. Es el responsable del armado de reportes e informes para las distintas áreas y gerencias del banco.

- Gerencia de Presupuesto y Análisis Financiero

Es responsable de la generación de información gerencial y presupuestaria que permita evaluar los resultados económicos-financieros de cada área y de los negocios, y así reducir el grado de incertidumbre en la toma de decisiones.

- Gerencia Comercial Corporative

Es responsable de la captación de nuevos clientes corporativos y/o del desarrollo de la relación comercial con clientes existentes, con el objetivo de satisfacer sus necesidades financieras y, a la vez, maximizar la rentabilidad para el Banco, en línea con el plan y estrategia comercial definidos por el Banco, siempre cuidando de acotar el riesgo crediticio y atentos en cumplir las normativas y políticas vigentes.

- Gcia. de Gestión de Créditos, Riesgos Operativos y Compliance

Es responsable de:

- Velar por la correcta aprobación de las operaciones del segmento de personas jurídicas, en conformidad con las normativas establecidas por el BCRA y por la Casa Matriz.
- Garantizar un adecuado seguimiento de cartera, que permita la detección temprana de desvíos y su corrección, mediante el monitoreo y control permanente de la misma.
- Brindar soporte a las distintas áreas de la Dirección (como también a las Áreas Comerciales) acompañando sus procesos de toma de decisión mediante el aporte de información con agregado de valor respecto de la evolución del Riesgo del Negocio en sus distintas líneas.
- Aplicar herramientas de análisis que brinden alertas tempranas anticipando tendencias y ayudando en el control de desvíos.
- Confeccionar el Presupuesto y otras estimaciones que condensan esta información en proyecciones para permitir anticipar correctamente las tendencias de las variables monitoreadas.
- Monitorear los covenants crediticios comprometidos por la entidad.
- Gestionar determinados Regímenes de Información al BCRA.
- Dar soporte en el control de límites de Itaú Asset Management, IAM y Tesorería.
- Gestionar el Riesgo Operacional a través de un modelo de

actuación fundamentado en tres pilares: monitoreo continuo, gestión de riesgos y evaluación del ambiente de control.

- Promover la diseminación de la Cultura de Riesgos y responsabilidades de las 3 líneas de defensa, a través de la actuación preventiva y sustentable.

- Gestionar los controles internos y riesgos operacionales, con el propósito de promover la eficiencia operacional dentro de un marco de riesgo alineado al apetito de riesgo del Banco; la identificación y evaluación de riesgos operacionales en los niveles estratégicos, gerenciales y operativos; la información y la comunicación en los niveles adecuados.

- Velar por el cumplimiento regulatorio, ético y reputacional del banco.

- Fomentar la adherencia a las regulaciones locales y del Holding.

- Coordinar el relacionamiento con Reguladores.

- Informar sobre las nuevas regulaciones.

- Cumplir con las funciones establecidas para el Responsable de Protección de Datos Personales ante la Dirección Nacional de Datos Personales, así como las requeridas para el Responsable ante la Comisión Nacional de Valores.

- Gcia. de Legales

Es responsable del cumplimiento e implementación de las decisiones estratégicas de la Gerencia de Legales del Banco, las cuales son consensuadas con los reportes directos. Dichas estrategias están relacionadas con la asesoría y asistencia a todas las áreas del Banco en materia jurídica, Compliance regulatorio, legal y ético de la entidad y la prevención contra el lavado de dinero y financiación del terrorismo, así como de la relación con organismos reguladores, con el propósito de lograr, promover y estimular continuamente:

- La viabilidad jurídica de los negocios y operaciones/actividades que realice el Banco;
- La adherencia de la entidad a las leyes, reglamentaciones internas y externas vigentes;
- Los mejores estándares éticos y buenas prácticas;
- La protección de la reputación de la empresa;
- La identificación y evaluación de riesgos legales en los niveles estratégicos, gerenciales y operativos;
- La información y la comunicación en los niveles adecuados;
- Planea, define y coordina la implementación de las políticas relativas a asuntos de orden jurídico para el Banco. Gerencia recursos, coordinando un equipo propio de abogados y analistas, así como consultores jurídicos y técnicos especializados externos orientados a la defensa de los intereses del Banco.
- Gerencia de Planeamiento y Gestión Banca Mayorista y Tesorería



## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

Es responsable de proveer información gerencial de control presupuestario y de gestión de la Banca Mayorista y Tesorería, a fin de apoyar el proceso de análisis y toma de decisiones de ambas direcciones y de las áreas que las conforman.

- MIS e Inteligencia Comercial - Dirección Empresa

Es responsable de coordinar la elaboración de la información para la gestión de la Dirección de Banca Empresas, garantizando la máxima calidad de la información procesada.

- Gerencia Comercial Empresas y Negocios Inmobiliarios

Es responsable de la captación de nuevos clientes del segmento empresas y/o del desarrollo de la relación comercial con clientes existentes, con el objetivo de satisfacer sus necesidades financieras y, a la vez, maximizar la rentabilidad para el Banco, en línea con el plan y estrategia comercial definidos por el Banco, siempre cuidando de acotar el riesgo crediticio y atentos en cumplir las normativas y políticas vigentes.

También es responsable de coordinar la financiación a desarrolladores inmobiliarios, tanto para emprendimientos residenciales como comerciales, supervisando la generación y mantenimiento de una cartera de clientes y proyectos inmobiliarios, ofreciendo préstamos para la construcción, también cuidando el riesgo crediticio y en línea con las normativas y políticas aplicables.

- Gerencia Comercial PyME y NyC

Es responsable de acompañar el desarrollo de las personas jurídicas de mediano porte, proveyendo soluciones operativas y financieras a sus necesidades, realizándolo de manera eficiente y eficaz, con una elevada calidad de servicio

- Gerencia de Planeamiento y Gestión Banca Minorista

Es responsable de proveer información gerencial de control presupuestario y de gestión de la Banca Minorista (personas físicas, Pequeñas y medianas empresas y Negocios y Comercios), a fin de apoyar el proceso de análisis y toma de decisiones de los negocios bajo su incumbencia.

- Gerencia de Branding, Comunicaciones y RRII

Imagen Comunicaciones y Relaciones Institucionales tiene la responsabilidad sobre la marca, reputación y posicionamiento del banco; el desarrollo de estrategias de relacionamiento con stakeholders y las inherentes a la ejecución de políticas de RSE, instrumentando las acciones relativas al alcance de tales objetivos.

**(c) Canales para comunicar, desaprobar e imponer la cultura de riesgo dentro de la entidad (ej. código de conducta, manuales sobre límites operativos o procedimientos para hacer frente al incumplimiento de umbrales de riesgo; procedimientos para informar sobre asuntos relacionados con el riesgo entre líneas de negocio y funciones de riesgo).**

Existen políticas formalizadas para los principales riesgos, así como un Código de Ética y manuales de procedimientos para los distintos

procesos del banco, además de acciones de divulgación que promueven la cultura de riesgos en la entidad.

En la Sección 11 del presente informe se detallan las principales políticas que rigen la gestión de riesgos en Banco Itaú Argentina S.A."

**(d) Ámbito y principales características de los sistemas de medición del riesgo.**

En la Políticas Internas se encuentran definidos los procesos de medición de riesgos.

Se cuenta con procesos que soportan la evaluación integral por parte del banco de la suficiencia de capital en función de su perfil de riesgo y la estrategia adoptada para mantener el nivel de capital a lo largo del tiempo.

**(e) Descripción del proceso de divulgación de información sobre riesgos a disposición del Directorio y la Alta Gerencia, en concreto el alcance y el contenido principal de los informes sobre exposición al riesgo.**

A través del esquema de reportes en comités y Directorio, se expone la información sobre los distintos riesgos, límites de Tolerancia, resultados de monitoreo sobre los mismos y límites de cumplimiento.

**(f) Información cualitativa sobre pruebas de estrés (ej. carteras sujetas a pruebas de estrés, escenarios adoptados y metodologías utilizadas, e utilización de pruebas de estrés en la gestión del riesgo).**

Las pruebas de estrés son evaluaciones de la posición financiera del Banco en escenarios severamente adversos pero posibles. Constituyen una herramienta importante dentro del enfoque integral de riesgos, dado que sus resultados inciden en la toma de decisiones de negocios.

La metodología de pruebas de estrés está diseñada de modo tal que constituya un marco sólido que cumpla con las principales consideraciones sugeridas por las mejores prácticas y los requerimientos normativos. En la construcción del programa, participan principalmente la Gerencia de Riesgos Financieros, Modelos y PLA, y la Gerencia de Presupuesto y Análisis Financiero, buscando contar con la participación del personal calificado y experto para lograr una adecuada medición del riesgo ante distintos escenarios.

**(g) Las estrategias y procesos para gestionar, cubrir y mitigar los riesgos derivados del modelo de negocio de la entidad y los procesos para vigilar su eficacia continua.**

La organización del Banco cuenta con órganos colegiados, constituidos por comités, que aseguran un correcto tratamiento y coordinación de las acciones de mitigación de riesgos, generando un ámbito de vigilancia continua y reporte con escalamiento al Directorio de la entidad.

## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

### Cuantitativo

#### Formulario OV1: Presentación de los Activos Ponderados por Riesgo (APR)

Presentación 30/09/2021

(cifras expresadas en miles de pesos)

		a	b	c
		APR		Requerimientos mínimos de capital
		T	T-1	T
1	Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte)	<b>102.515.198</b>	<b>99.519.309</b>	<b>8.447.252</b>
2	Del cual, con el método estándar (SA)	102.515.198	99.519.309	8.447.252
4	Riesgo de crédito de contraparte (CCR)	<b>3.269.377</b>	<b>2.709.551</b>	<b>269.397</b>
5	Del cual, con el método estándar para el riesgo de crédito de contraparte (SA-CCR)	3.269.377	2.709.551	269.397
10	Ajuste de valoración del crédito (CVA)			
11	Riesgo de liquidación	-	-	-
12	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión			
16	Riesgo de mercado	<b>5.039.475</b>	<b>4.116.850</b>	<b>403.158</b>
17	Del cual, con el método estándar (SA)	5.039.475	4.116.850	403.158
19	Riesgo operacional	<b>34.643.563</b>	<b>31.798.025</b>	<b>2.771.485</b>
20	Del cual, con el Método del Indicador Básico	34.643.563	31.798.025	2.771.485
24	Ajuste mínimo («suelo»)	-	-	-
<b>25</b>	<b>Total (1+4+11+12+16+19+24)</b>	<b>145.467.613</b>	<b>138.143.734</b>	<b>11.891.292</b>

## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

### Sección 3. Vínculos entre estados financieros y exposiciones reguladoras

#### Formulario LI1: Diferencias entre los ámbitos de consolidación contable y regulador y correspondencia entre estados financieros y categorías de riesgo reguladoras.

Presentación 31/12/2020 (cifras expresadas en miles de pesos)	a Valores contables según se publican en los estados financieros	b Valores contables en el ámbito de consolidación reguladora	c	d	e	f	g
			Valores contables de partidas:				
			Sujetas al marco de riesgo de crédito	Sujetas al marco de riesgo de crédito de contraparte	Sujetas al marco de titulización	Sujetas al marco de riesgo de mercado	No sujetas a requerimientos de capital o sujetas a deducción del capital
Activo							
Efectivo y Depósitos en bancos	39.620.931	39.620.931	39.620.931				
Títulos de deuda a valor razonables con cambios en resultados	20.906.634	20.906.634	13.660.943			7.245.691	
Instrumentos derivados	1.496.596	1.496.596	1.496.596				
Operaciones de pase	9.646.959	9.646.959	9.646.959				
Otros activos financieros	3.381.915	3.381.915	3.381.915				
Préstamos y otras financiaciones	57.488.579	57.488.579	57.488.579				
Otros títulos de deuda	0	0	0				
Activos financieros entregados en garantía	5.447.165	5.447.165	5.447.165				
Activos por impuesto a las ganancias corriente	1.439.957	1.439.957	1.439.957				
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	493.871	493.871	493.871				
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	0	0	0				
Propiedad planta y equipo	6.241.844	6.241.844	6.061.272				180.572
Activos intangibles	1.753.372	1.753.372	0				1.753.372
Activos por impuesto a las ganancias diferido	2.975.841	2.975.841	0				2.975.841
Otros activos no financieros	924.225	924.225	924.225				
Activos no corrientes mantenidos para la venta	0	0	0				
<b>Activo total</b>	<b>151.817.889</b>	<b>151.817.889</b>	<b>139.662.413</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.245.691</b>	<b>4.909.785</b>

## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

Pasivo						
Depósitos	105.105.910	105.105.910				105.105.910
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	38.511	38.511				38.511
Instrumentos derivados	36.651	36.651				36.651
Operaciones de pase	0	0				0
Otros pasivos financieros	4.164.216	4.164.216				4.164.216
Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras	5.087.078	5.087.078				5.087.078
Obligaciones negociables emitidas	5.113.236	5.113.236				5.113.236
Pasivos por impuesto a las ganancias corrientes	1.865.121	1.865.121				1.865.121
Obligaciones negociables subordinadas	0	0				0
Provisiones	725.556	725.556				725.556
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	1.961.471	1.961.471				1.961.471
Otros pasivos no financieros	6.717.323	6.717.323				6.717.323
<b>Pasivo total</b>	<b>130.815.073</b>	<b>130.815.073</b>				<b>130.815.073</b>

## Formulario LI2: Principales fuentes de discrepancia entre los importes de las exposiciones en términos reguladores y los valores contables en los estados financieros.

Presentación 31/12/2020  
(cifras expresadas en miles de pesos)

	a Total	b	c	d	e				
						Partidas sujetas a:			
						Marco de riesgo de crédito	Marco de titulización	Marco de riesgo de crédito de contraparte	Marco de riesgo de mercado
1	<b>Importe correspondiente al valor contable del activo en el ámbito de consolidación reguladora (según formulario LI1)</b>	151.817.889	139.662.413	0	0,00	7.245.691			
2	Importe correspondiente al valor contable del pasivo en el ámbito de consolidación reguladora (según formulario LI1)	130.815.073	0,00	0,00	0,00	0,00			
3	<b>Importe neto total en el ámbito de consolidación reguladora</b>	<b>21.002.816</b>	<b>139.662.413</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.245.691</b>			
4	Importe de partidas fuera de balance	257.076.186	9.232.695	0	30.028.244	0,00			
5	Diferencias de valoración	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
6	Diferencias debidas a reglas de neteo distintas, excepto las incluidas en la fila 2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
7	Diferencias debidas a la consideración de las provisiones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
8	Diferencias debidas a filtros prudenciales:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
9	:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
10	<b>Importe de las exposiciones con fines reguladoras</b>	<b>278.079.002</b>	<b>148.895.108</b>	<b>0</b>	<b>30.028.244</b>	<b>7.245.691</b>			

30 de septiembre de 2021

### Tabla LIA: Explicación de las discrepancias entre el saldo contable y el importe de exposición con fines reguladores

#### Bases de preparación y políticas contables significativas

Banco Itaú Argentina S.A. (en adelante, "el Banco"), es una entidad financiera comprendida dentro de la Ley N° 21.526 de Entidades Financieras y como tal debe cumplir también con las disposiciones del Banco Central de la República Argentina como Órgano Regulador de Entidades Financieras y de la Comisión Nacional de Valores por sus emisiones de Obligaciones Negociables. El Banco, está controlado por el grupo brasileño liderado por Itaú Unibanco Holding S.A., uno de los mayores bancos privados del hemisferio sur.

Si bien la Entidad ha recibido el apoyo continuo de sus accionistas a través de sucesivos aportes de capital, dado que Banco Itaú Argentina S.A. es una sociedad anónima constituida bajo las leyes de la República Argentina, sus accionistas limitan su responsabilidad a la integración de las acciones suscriptas de acuerdo a la Ley General de Sociedades N° 19.550. Por consiguiente, y en cumplimiento de lo requerido por la Comunicación "A" 3974 del B.C.R.A., se informa que ningún accionista responde en exceso de la citada integración accionaria por las obligaciones emergentes de las operaciones financieras concertadas por Banco Itaú Argentina S.A.

El Banco se encuentra comprendido dentro de la Ley N° 21.526 de Entidades Financieras y la Ley N° 26.831 de Mercado de Capitales, debiendo cumplir con las disposiciones del Banco Central de la República Argentina como Órgano Regulador de Entidades Financieras y la Comisión Nacional de Valores.

Los presentes Estados Financieros corresponden al Banco y sus subsidiarias (en conjunto, el "Grupo"), siendo sus subsidiarias al 30 de septiembre de 2021:

- **Itaú Valores S.A.:** Sociedad encargada de la intermediación en la negociación de títulos valores en el Mercado tanto por cuenta de terceros como propia.

- **Itaú Asset Management S.A. S.G.F.C.I.:** Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión encargada de administrar las carteras de Fondos Comunes de la serie GOAL, los cuales son comercializados pura y exclusivamente a través de Banco Itaú Argentina S.A.

Cabe mencionar que, al 31 de diciembre de 2020, el Grupo adicionalmente tenía como subsidiaria a la empresa Ank Platform S.A., sociedad dedicada a explotar la prestación de servicios financieros excepto los de la banca central y las entidades financieras, empresa sobre la cual se dejó de tener control, en los términos de la NIIF 10, durante el período bajo análisis, no habiendo disminuido el Grupo su inversión y participación accionaria.

#### Bases de preparación

Los presentes estados financieros condensados intermedios han sido preparados de acuerdo con:

i) el marco de información contable establecido por el BCRA el cual se basa en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB, por sus siglas en inglés) y las interpretaciones emitidas por el Comité de Interpretaciones de Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF), con la excepción temporaria de la aplicación del punto 5.5 (deterioro de valor) de la NIIF 9 "Instrumentos Financieros" sobre los instrumentos de deuda del Sector Público no Financiero. Asimismo, con fecha 29 de abril de 2019, el BCRA requirió a la Entidad ajustar el valor razonable estimado reconocido sobre la participación que tiene la Entidad en la sociedad Prisma Medios de Pago S.A., registrada como inversiones en instrumentos de patrimonio.

ii) con las disposiciones de la Norma Internacional de Contabilidad N° 34 "Información Financiera Intermedia" (NIC 34) y surgen de los registros contables de la Entidad. De acuerdo con lo establecido por la NIC 34, la información financiera intermedia incluirá una explicación de los sucesos y transacciones, producidos desde el final del último período anual sobre el que se informa, que sean significativos para comprender los cambios en la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la Entidad con el objetivo que se actualice la información correspondiente a los últimos estados financieros por el ejercicio anual finalizado el 31 de diciembre de 2020 (en adelante "estados financieros anuales"). Por lo expuesto, los presentes estados financieros condensados intermedios no incluyen toda la información que requerirían unos estados financieros completos preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera por lo que, para una adecuada comprensión de la información incluida en los mismos, deben ser leídos en conjunto con los estados financieros anuales.

La Dirección del Banco ha concluido que los presentes estados financieros condensados intermedios presentan razonablemente la posición financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo.

Cabe señalar que los estados financieros condensados intermedios han sido preparados aplicando políticas contables y criterios de medición consistentes con los aplicados por la Entidad para la preparación de los estados financieros anuales, excepto por lo descrito en Notas 1 (e).

La preparación de estados financieros requiere que la Entidad realice estimaciones y evaluaciones que afectan el monto de los activos y pasivos registrados, y la revelación de contingencias, como así también los ingresos y egresos registrados en el período. En este sentido, se realizan estimaciones para calcular, por ejemplo, las provisiones por riesgo de crédito, las vidas útiles de los bienes de propiedad, planta y equipo, las depreciaciones y amortizaciones, el valor recuperable de los activos, el cargo por impuesto a las ganancias, algunos cargos laborales y las provisiones por contingencias, juicios laborales, civiles y comerciales y el valor

30 de septiembre de 2021

razonable de ciertos instrumentos financieros. Los resultados reales futuros pueden diferir de las estimaciones y evaluaciones realizadas a la fecha de preparación de los presentes estados financieros condensados intermedios.

Las áreas que involucran un mayor grado de juicio o complejidad o áreas en que los supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros condensados intermedios, se describen en la Nota 1.2.

### Empresa en marcha

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros condensados intermedios, no existen incertidumbres respecto a sucesos o condiciones que puedan aportar dudas sobre la posibilidad de que el Banco siga operando normalmente como empresa en marcha.

### Unidad de medida

Las cifras expresadas en los presentes estados financieros condensados intermedios se exponen en miles de pesos argentinos, excepto que se indique lo contrario.

Los estados financieros condensados intermedios de la Entidad reconocen las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda hasta el 31 de agosto de 1995. A partir de dicha fecha, en base a las condiciones de estabilidad económica prevalecientes y de acuerdo con lo requerido por la Resolución General N° 272 de la Comisión Nacional de Valores (CNV) y la Comunicación "A" 2365 del BCRA, las mediciones contables no fueron reexpresadas hasta el 31 de diciembre de 2001. En virtud de la Resolución General N° 415 de la CNV y la Comunicación "A" 3702 del BCRA, se reanudó la aplicación del método con efectos a partir del 1° de enero de 2002, considerándose las mediciones contables anteriores a esta fecha, expresadas en moneda del 31 de diciembre de 2001.

Mediante la Comunicación "A" 3921 del BCRA y la Resolución General N° 441/03 de la CNV, en cumplimiento de lo dispuesto por el Decreto 664/03 del Poder Ejecutivo Nacional, se discontinuó la aplicación del método de reexpresión de estados contables en moneda homogénea a partir del 1 de marzo de 2003. Consecuentemente, Banco Itaú Argentina aplicó la mencionada reexpresión hasta el 28 de febrero de 2003.

A su vez, la Ley N° 27.468 (B.O. 04/12/2018) modificó el artículo 10° de la Ley N° 23.928 y sus modificatorias, estableciendo que la derogación de todas las normas legales o reglamentarias que establecen o autorizan la indexación por precios, actualización monetaria, variación de costos o cualquier otra forma de repotenciación de las deudas, impuestos, precios o tarifas de los bienes, obras o servicios, no comprende a los estados financieros, respecto de los cuales continuará siendo de aplicación lo dispuesto en el artículo 62 in fine de la Ley General de Sociedades N° 19.550 (T.O. 1984) y sus modificatorias. Asimismo, el mencionado cuerpo legal dispuso la derogación del Decreto N° 1269/2002 del 16 de julio de 2002 y sus modificatorios y delegó en el Poder Ejecutivo Nacional

(PEN), a través de sus organismos de contralor, establecer la fecha a partir de la cual surtieron efecto las disposiciones citadas en relación con los estados financieros que les sean presentados. Por lo tanto, mediante su Resolución General 777/2018 (B.O. 28/12/2018), la CNV dispuso que las entidades emisoras sujetas a su fiscalización apliquen a los estados financieros anuales, por periodos intermedios y especiales, que cierren a partir del 31 de diciembre de 2018 inclusive, el método de reexpresión de estados financieros en moneda homogénea conforme lo establecido por la NIC 29. En igual sentido, el BCRA, con fecha 22 de febrero de 2019, emitió la Comunicación "A" 6651 a través de la cual dispuso que, a partir del 1 de enero de 2020, los estados financieros se confeccionan en moneda constante.

Por lo tanto, los presentes estados financieros condensados intermedios al 30 de septiembre de 2021 han sido reexpresados.

### Información Comparativa

La información contenida en los presentes estados financieros condensados intermedios y en las notas referidas al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de septiembre de 2020 que se encontraba elaborada con las normas en vigor en el ejercicio 2020 se presenta, exclusivamente, a efectos comparativos con la información relativa al 30 de septiembre de 2021.

### Cambios en políticas contables/nuevas normas contables

A medida que se aprueben nuevas NIIF, modificaciones o derogación de las vigentes y, una vez que estos cambios sean adoptados a través de Circulares de Adopción de la Federación Argentina de Consejos Profesionales en Ciencias Económicas (FACPCCE), el BCRA se expedirá acerca de su aprobación para las entidades financieras. Con carácter general, no se admitirá la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que en oportunidad de adoptarse, se defina específicamente.

### Se exponen a continuación los cambios introducidos durante el período de nueve meses finalizado al 30 de septiembre de 2021:

**i) Deterioro de valor de activos financieros (Punto 5.5. de la NIIF 9):** durante el período bajo análisis se han realizado los siguientes ajustes sobre los modelos utilizados:

- Actualización del valor de la pérdida dada por el incumplimiento para el segmento Banca Personal.
- Actualización del valor de los Factores Forward Looking de probabilidad de incumplimiento.
- Implementación del valor Forward Looking de pérdida dada por el incumplimiento para Banca Personal.
- Descuento a valor presente del valor de pérdida esperada para el producto Tarjetas de Crédito de Banca Personal.
- Asignación de un porcentaje que indica la probabilidad de que un

30 de septiembre de 2021

cliente que no está utilizando la tarjeta de crédito la use en el próximo año.

### ii) Criterios de valuación de activos financieros:

La entidad valúa sus instrumentos financieros considerando el modelo de negocio para gestionar sus activos financieros y las características de los mismos.

Durante el período bajo análisis, el Grupo ha incorporado Instrumentos Financieros valuados a valor razonable con cambios en otros resultados integrales. Los cambios en el valor razonable son registrados en el Estado Consolidado de Resultados en la cuenta "Resultados por activos financieros valuados a valor razonable". El interés calculado utilizando el método del interés efectivo se reconocerá en el resultado del período. Los importes que se reconocen en el resultado del período son los mismos que los importes que se habrían reconocido en el resultado del período si el activo financiero se hubiera medido al costo amortizado. Los cambios en el Valor Razonable son registrados en el Estado de Otros Resultados Integrales Consolidado en la línea "Resultado del período por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI".

La entidad reconoce la corrección por pérdidas crediticias esperadas en el valor de los activos financieros valuados a valor razonable con cambios en otros resultados integrales en el Estado de Otros Resultados Integrales Consolidado sin que esto modifique el importe en libros del activo en el Estado de Situación Financiera.

### Cambios en políticas contables/nuevas normas contables

#### Se exponen a continuación las nuevas normas e interpretaciones emitidas por el IASB que aún no entraron en vigor:

#### i) Venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto: modificaciones a la NIIF 10 y la NIC 28.

El IASB realizó modificaciones específicas a la NIIF 10 Estados contables consolidados y a la NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos. Estas modificaciones aclaran la contabilización de ventas o contribuciones de activos entre un inversor y sus asociadas y negocios conjuntos, a la vez que confirman que el tratamiento contable depende de si los activos no monetarios vendidos o contribuidos a la asociada o negocio conjunto constituyen un "negocio" (tal como se define en la NIIF 3).

Cuando los activos no monetarios constituyen un negocio, el inversor reconocerá ganancias o pérdidas procedentes de la venta o contribuciones de activos. Si los activos no constituyen un negocio, el inversor reconocerá las ganancias o pérdidas solo en la medida de su participación en la asociada o negocio conjunto. Estas modificaciones se aplicarán de forma retroactiva.

El IASB decidió retrasar la fecha de aplicación de estas modificaciones hasta que finalice el proyecto de investigación relativo al método de la participación.

El Grupo está evaluando el impacto de la aplicación de esta nueva norma.

#### ii) NIIF 17 Contratos de seguros

El 18 de mayo de 2017, el IASB publicó la NIIF 17 Contratos de seguros que derogó la NIIF 4. Esta norma requiere un modelo de medición actual donde las estimaciones se vuelven a medir en cada período sobre el que se informa. Los contratos se miden utilizando los componentes de flujos de efectivo descontados y ponderados por probabilidad, un ajuste de riesgo explícito y un margen de servicio contractual que representa la ganancia no acumulada (devengada) del contrato que se reconoce en el estado de resultados durante el período de cobertura. Esta norma entrará en vigor para los ejercicios que comiencen el 1 de enero de 2023 o con posterioridad a esa fecha. El Grupo está evaluando el impacto de la adopción de esta nueva norma.

#### iii) Modificaciones a las NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16: Reforma de la tasa de interés de referencia (reforma de IBOR)

El IASB publicó las modificaciones propuestas a las normas NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16 que abordan cuestiones que surgen durante la reforma de una tasa de interés de referencia, incluido su reemplazo por tasas de interés alternativas. Las modificaciones más significativas son aquellas relativas a la contabilización de instrumentos financieros a costo amortizado. Para aquellos instrumentos que se miden a costo amortizado, las modificaciones proponen que, como solución práctica, las entidades contabilicen el cambio como consecuencia de la reforma de IBOR, mediante la actualización de la tasa de interés efectiva de acuerdo con el párrafo B5.4.5 de la NIIF 9. En consecuencia, no se reconocen ganancias ni pérdidas inmediatas. Esta solución práctica aplica únicamente a esa modificación y solo si (i) se requiere como una consecuencia directa de la reforma de IBOR; y (ii) la nueva tasa es económicamente equivalente a la tasa anterior. Según las modificaciones a la NIIF 16, un arrendatario aplicará una solución práctica similar cuando contabilice una modificación de un arrendamiento que cambie la base para la determinación de los pagos por arrendamientos futuros como resultado de la reforma de IBOR (por ejemplo, en los casos en que los pagos por arrendamientos estén sujetos a una tasa de interés de referencia). Las modificaciones entraron en vigor a partir del 1 de enero de 2021.

El Grupo estima que esta modificación no tendrá impacto en los estados financieros.

#### iv) Modificación a la NIIF 16 Arrendamientos: concesiones de alquiler relacionadas con COVID-19

Muchos arrendadores han proporcionado, o esperan proporcionar, concesiones de alquiler a arrendatarios como consecuencia de la pandemia de COVID-19. Dichas concesiones pueden ser diversas, incluyendo períodos de gracia y aplazamiento de pagos de arrendamiento, a veces seguidos de un incremento en los pagos del alquiler en períodos futuros. La NIIF 16 contiene requerimientos que se aplican a estas concesiones. Sin embargo, el IASB señaló que

30 de septiembre de 2021

podría ser difícil aplicar esos requerimientos a un volumen potencialmente grande de concesiones de alquiler relacionadas con COVID-19, especialmente a la luz de los muchos otros desafíos que enfrentan las partes interesadas durante la pandemia.

Como resultado, el IASB proporcionó un alivio a los arrendatarios (pero no a los arrendadores) en forma de una exención opcional para evaluar si una concesión de alquiler relacionada con COVID-19 es una modificación de arrendamiento. Los arrendatarios pueden optar por contabilizar las concesiones de alquiler de la misma manera que lo harían si no fueran modificaciones de arrendamiento. En muchos casos, esto dará lugar a la contabilización de la concesión como un pago de arrendamiento variable. Esta simplificación solo se aplica a las concesiones de alquiler que ocurren como consecuencia directa de la pandemia de COVID-19. Los arrendatarios que hagan uso de la exención deberán revelar ese hecho, así como el monto reconocido en resultados que surge de las concesiones de alquiler relacionadas con COVID-19. Si un arrendatario elige aplicar el recurso práctico a un arrendamiento, lo aplicará de manera sistemática a todos los contratos de arrendamiento con características similares y en circunstancias similares. La modificación se aplicará de manera retrospectiva de acuerdo con la NIC 8, pero los arrendatarios no están obligados a reexpresar las cifras de períodos anteriores ni a proporcionar la divulgación de conformidad con el párrafo 28(f) de la NIC 8.

Las modificaciones son obligatorias para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de junio de 2020. Se permite la aplicación anticipada.

El Grupo estima que esta modificación no tendrá impacto en los estados financieros.

### v) Mejoras anuales 2018-2020

Comisiones incluidas en la prueba del 10 % para la baja en cuentas de pasivos financieros

La modificación a la NIIF 9 establece qué comisiones deben incluirse en la prueba del 10 % para la baja en cuentas de pasivos financieros. Los costos o comisiones podrían pagarse a terceros o al prestamista. Según la modificación, los costos o comisiones pagadas a terceros no se incluirán en la prueba del 10 %.

Ejemplos ilustrativos que acompañan a la NIIF 16 Arrendamientos

Se modifica el Ejemplo Ilustrativo 13 que acompaña a la NIIF 16 para eliminar el ejemplo de los pagos del arrendador en relación con las mejoras de arrendamiento. La razón de este cambio es eliminar cualquier posible confusión sobre el tratamiento de los incentivos de arrendamiento.

### Fecha de entrada en vigor

Todas las modificaciones entran en vigor el 1 de enero de 2022. Se permite la aplicación anticipada.

El Grupo está evaluando el impacto de las modificaciones.

### vi) Modificaciones a la NIC 1 Presentación de estados contables, el Documento de Práctica 2 de las NIIF y la NIC 8 Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores

El IASB modificó la NIC 1 Presentación de estados contables que requiere que las compañías revelen información de políticas contables que sea material en lugar de políticas contables significativas. La modificación también aclara que se espera que la información sobre políticas contables sea material o de importancia relativa si su omisión afecta el entendimiento de los usuarios de los estados contables sobre otra información material o de importancia relativa en los estados financieros acerca de sus normas contables significativas. Para respaldar esta modificación, el Consejo también modificó el Documento de Práctica 2 de las NIIF Elaboración de juicios relacionados con la materialidad para proporcionar una guía sobre cómo aplicar el concepto de materialidad a las revelaciones de políticas contables.

La modificación a la NIC 8 Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores ayuda a distinguir entre cambios en políticas contables y cambios en estimaciones contables. Esta distinción es importante ya que los cambios en estimaciones contables se aplican de manera prospectiva a transacciones y otros eventos futuros, pero los cambios en políticas contables en general se aplican de forma retrospectiva a transacciones y otros eventos pasados, así como también al período actual.

Estas modificaciones son aplicables para períodos anuales que comiencen el 1 de enero de 2023 o con posterioridad a esa fecha. Se permite la aplicación anticipada. Las modificaciones deberán aplicarse de forma prospectiva.

El Grupo está evaluando el impacto de estas modificaciones.

### vii) Cambio de alícuota en el impuesto a las ganancias

En junio 2021, se promulgó una ley que establece una nueva estructura de alícuotas escalonadas para el impuesto a las ganancias con tres segmentos en relación al nivel de ganancia neta imponible acumulada. Las nuevas alícuotas son:

-25% para las ganancias netas imponibles acumuladas de hasta \$ 5 millones;

-30% para el segundo tramo, que alcanzará ganancias imponibles de hasta \$ 50 millones;

-35% para ganancias imponibles superiores a los \$ 50 millones.

Dicha modificación será de aplicación para los ejercicios fiscales iniciados a partir del 1° de enero de 2021.

El Grupo ha registrado, en los presentes estados contables, los impactos que este cambio genera en el impuesto corriente y en los saldos de activos diferidos netos, considerando la tasa efectiva que se estima aplicable a la fecha probable de la reversión de dichos activos y pasivos diferidos, por un cargo total de miles de \$50.040.



30 de septiembre de 2021

### Consolidación

Subsidiarias son aquellas entidades (o participadas), incluidas las entidades estructuradas, en las que el Grupo posee control porque:

- tiene el poder para dirigir actividades relevantes de la participada, que afectan significativamente sus rendimientos,
- tiene exposición, o derechos, a rendimientos variables por su participación en la participada, y,
- tiene la capacidad de usar su poder sobre la participada para afectar el monto de los rendimientos del inversor.

La existencia y el efecto de los derechos sustantivos, incluidos los derechos sustantivos de voto potencial, se tienen en cuenta al evaluar si el Grupo tiene poder sobre otra entidad. Para que un derecho sea sustantivo, el titular debe tener la capacidad práctica de ejercer ese derecho cuando sea necesario tomar decisiones sobre la dirección de las actividades relevantes de la entidad. Las subsidiarias se consolidan desde la fecha en que se transfiere el control al Grupo, dejándose de consolidar a partir de la fecha en que cesa el control.

A los fines de la consolidación se utilizaron estados financieros correspondientes al período finalizado el 30 de septiembre de 2021 de las integrantes del Grupo, que abarcan igual período de tiempo respecto de los estados contables del Banco y los mismos han sido ajustados con la finalidad de que dichos estados contables presenten criterios similares a los aplicados por el Banco para la elaboración del estado financiero consolidado.

Con fecha 5 de enero de 2021 los Directores de Banco Itaú Argentina S.A. Silvia Roxana Pires y Rodolfo Gervasio Ricci Goyenola renunciaron a sus cargos de Vicepresidente y Director Titular de Ank Platform S.A., respectivamente, motivo por el cual, a partir del mencionado acto, Banco Itaú Argentina S.A. deja de tener control sobre la mencionada compañía dada su participación minoritaria y falta de control indirecto sobre la misma. A partir del acto mencionado, Ank Platform S.A. pasó a ser una inversión minoritaria dentro de la cartera de Inversiones en Instrumentos de Patrimonio y deja de ser una empresa bajo la órbita de consolidación de Banco Itaú Argentina S.A., según las definiciones de la NIIF 10.

### Políticas y Estimaciones Contables Críticas

La preparación de estados financieros condensados intermedios de conformidad con el marco contable establecido por el BCRA requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También requiere que la Gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las normas contables establecidas por el BCRA para establecer las políticas contables del Banco.

El Banco ha identificado las siguientes áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad, o áreas en las que los supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros condensados intermedios que son esenciales para la comprensión de los riesgos informativos contables / financieros subyacentes:

### a. Valor razonable de derivados y otros instrumentos financieros

El valor razonable de los instrumentos financieros que no se cotizan en los mercados activos son determinados usando técnicas de valuación. Dichas técnicas, son validadas y revisadas periódicamente por personal calificado independiente del área que las creó. Todos los modelos son evaluados y ajustados antes de ser usados, para asegurar que los resultados reflejen la información actual y precios comparativos del mercado. En lo posible, los modelos usan solamente información observable; sin embargo, factores como riesgo de crédito (propio y de la contraparte), volatilidades y correlaciones requieren de la utilización de estimaciones. Los cambios en los supuestos acerca de estos factores pueden afectar el valor razonable reportado de los instrumentos financieros.

### b. Pérdidas por deterioro de préstamos y anticipos

A partir del 1 de enero de 2020 el Banco adoptó de forma retroactiva al 1 de enero de 2019, con el alcance mencionado en la Nota 1 (e) i., el punto 5.5. de la NIIF 9 referida al deterioro de valor de activos financieros. En este sentido, el Banco evalúa las pérdidas crediticias esperadas (PCE) sobre una base prospectiva del riesgo de crédito asociadas con los activos financieros medidos a costo amortizado, a los instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral, a cuentas por cobrar por arrendamientos, así como a los compromisos y garantías otorgadas no medidas a valor razonable con excepción de los instrumentos de deuda del Sector Público no Financiero que transitoriamente quedan excluidos de las disposiciones de en materia de deterioro de activos financieros, contenidas en el punto 5.5 de la NIIF 9.

La medición de las pérdidas crediticias esperadas es un área que requiere el uso de modelos complejos y supuestos significativos acerca de las condiciones económicas futuras y el comportamiento crediticio (por ejemplo, la probabilidad que el cliente ingrese en estado de default y que de ello resulten pérdidas para el Banco).

Cabe señalar que, en la aplicación de los requerimientos contables para medir las PCE son necesarios juicios significativos, tales como:

- Determinación del criterio de incremento significativo del riesgo de crédito
- Elección de modelos y supuestos apropiados para la medición de las PCE
- Establecimiento del número y ponderación relativa de los escenarios prospectivos para cada segmento de cartera y las PCE asociadas, y
- Establecimiento de los grupos de activos financieros similares a efectos de la medición de las PCE.

### c. Deterioro de Activos no Financieros

Los activos intangibles con vidas finitas y propiedades, planta y equipo se amortizan o deprecian a lo largo de su vida útil estimada

30 de septiembre de 2021

en forma lineal. El Banco monitorea las condiciones relacionadas con estos activos para determinar si los eventos y circunstancias justifican una revisión del período de amortización o depreciación restante y si existen factores o circunstancias que impliquen un deterioro en el valor de los activos que no pueda ser recuperado.

El Banco ha aplicado el juicio en la identificación de los indicadores de deterioro de propiedad, planta y equipo y activos intangibles. El Banco ha determinado que no hubo indicios de deterioro para ninguno de los períodos presentados en sus estados financieros condensados intermedios, por lo cual no se ha estimado ningún valor recuperable.

#### **d. Impuesto a las ganancias e impuesto diferido**

Se requiere un juicio significativo al determinar los pasivos y activos por impuestos corrientes y diferidos. El impuesto corriente se provisiona de acuerdo con los montos que se espera pagar y el impuesto diferido se provisiona sobre las diferencias temporarias entre las bases impositivas de los activos y pasivos y sus valores en libros, a las alícuotas que se espera estén vigentes al momento de su reversión.

Se reconoce un activo por impuesto diferido en la medida en que exista la probabilidad de que se disponga de ganancias imponibles futuras contra las cuales se puedan utilizar las diferencias temporarias, basado en los presupuestos de la gerencia con respecto a los montos y la oportunidad de las ganancias imponibles futuras. Luego se debe determinar la posibilidad de que los activos por impuesto diferido se utilicen y compensen contra ganancias imponibles futuras. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones, por ejemplo, cambios en la legislación impositiva o el resultado de la revisión definitiva de las declaraciones juradas de impuestos por parte del fisco y los tribunales fiscales.

Las ganancias fiscales futuras y la cantidad de beneficios fiscales que son probables en el futuro se basan en un plan de negocios a mediano plazo preparado por la Administración de la Entidad, el cual se basa en expectativas que se consideran razonables.

#### **e. Programa de Fidelización de Clientes**

El Grupo posee un programa de fidelización de clientes consistente en la acumulación de puntos a través de los consumos efectuados

con tarjetas de crédito. Los mismos pueden ser canjeados por productos o servicios a ser provistos por el Banco. Al cierre de cada período/ejercicio, el Grupo mide los puntos otorgados como un componente identificable de la operación principal, cuyo valor razonable, es decir el importe que el banco espera desembolsar para hacer frente a los canjes, se encuentra registrado en el rubro "Otros pasivos no financieros" del Pasivo.

#### **f. Juicios**

El Grupo reconoce una provisión únicamente cuando se presentan las siguientes circunstancias: a) el Grupo tiene una obligación presente, como resultado de un suceso pasado; b) es probable (es decir, existe mayor posibilidad que se presente que de lo contrario) que sea requerida una salida de recursos para cancelar la obligación; y c) puede estimarse de manera fiable el importe a pagar.

Para determinar el saldo de las provisiones, se consideraron los riesgos y las incertidumbres existentes teniendo en cuenta la opinión de los asesores legales externos e internos del Grupo. En base al análisis efectuado, se registró como provisión el importe correspondiente a la mejor estimación del probable desembolso necesario para cancelar la obligación presente a la fecha de cierre de cada período/ejercicio.

Las provisiones registradas por el Grupo son objeto de revisión en la fecha de cierre de cada período/ejercicio y ajustadas para reflejar en cada momento la mejor estimación disponible. Adicionalmente, las provisiones son registradas con asignación específica con el objeto de que sean utilizadas para cubrir únicamente los desembolsos para los que fueron originalmente reconocidas.

En caso de que: a) la obligación sea posible; o b) sea probable que se requiera salida de recursos para cancelar la obligación; o c) el importe de la obligación no pueda ser medido de manera fiable, dicho pasivo contingente no se reconoce y se revela en notas. Sin embargo, cuando la posibilidad de que deba efectuarse un desembolso sea remota, no se incluye revelación alguna.

El importe que surge de la estimación mencionada se encuentra registrado en el rubro "Provisiones" del Pasivo.

## Formulario PV1: Ajustes de valuación prudente (PVA)

### Al 31/12/2020 Banco Itaú Argentina no realiza ajustes de valuación prudente

## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

### Sección 4. Composición del Capital y TLAC

#### Formulario CC1: Composición de capital regulador

Presentación 30/06/2021

(cifras expresadas en miles de pesos)

Cód.	Descripción	Saldo	Ref
	<b>Capital Ordinario Nivel 1: instrumentos y reservas</b>		
1	Capital social ordinario admisible emitido directamente más las primas de emisión relacionadas.- Capital social –excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.)	<b>17.191.806</b> 729.166	A1
	Ajustes al patrimonio (8.2.1.3.)	16.462.640	A2
2	Beneficios no distribuidos	<b>-1.118.371</b>	
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6)	-1.118.371	
3	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)	<b>10.057.455</b>	
	Reservas de utilidades (8.2.1.7.)	10.057.455	
6	Subtotal: Capital ordinario Nivel 1 antes de conceptos deducibles	<b>26.130.890</b>	
	<b>Capital Ordinario Nivel 1: conceptos deducibles</b>		
9	Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.9)	<b>2.370.598</b>	B
10	Activos por impuestos diferido que dependen de la rentabilidad futura de la entidad, excluidos los procedentes de diferencias temporales (neto de pasivos por impuestos relacionados)	<b>3.565.768</b>	D
26	Conceptos deducibles específicos nacionales	<b>266.911</b>	
	- Participaciones en empresas deducibles (8.4.1.12)	0	
	- Otras (detallar conceptos significativos) (8.4.1.2., 8.4.1.3., 8.4.1.4., 8.4.1.5., 8.4.1.7., 8.4.1.9., 8.4.1.10, 8.4.1.11, 8.4.1.14.)	266.911	C
28	Total conceptos deducibles del Capital Ordinarios Nivel 1	<b>6.203.277</b>	
29	Capital Ordinario Nivel 1 (CO n1)	<b>19.927.613</b>	
	<b>Capital Adicional Nivel 1: instrumentos</b>		
30	Instrumentos admisibles como Capital Adicional de nivel 1 emitidos directamente más las Primas de Emisión relacionadas (8.2.2.1, 8.2.2.2, 8.3.2.)	<b>14.565</b>	A3
36	Capital Adicional de Nivel 1 antes de conceptos deducibles	<b>14.565</b>	
	<b>Capital Adicional Nivel 1: conceptos deducibles</b>		
43	Total conceptos deducibles del Capital Adicional Nivel 1	<b>0</b>	
44	Capital Adicional Nivel 1 (CA n1)	<b>14.565</b>	
45	Patrimonio Neto Básico – Capital de Nivel 1-	<b>19.942.178</b>	
	<b>Patrimonio Neto Complementario -Capital Nivel 2: instrumentos y provisiones</b>		
50	Provisiones por riesgo de incobrabilidad (pto. 8.2.3.3)	<b>696.233</b>	
51	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	<b>696.233</b>	
	<b>Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2: conceptos deducibles</b>		
57	Total conceptos deducibles del PNC - Capital Nivel 2	<b>696.233</b>	
58	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 (PNC)	<b>696.233</b>	
59	CAPITAL TOTAL	<b>20.638.411</b>	
60	Activos Totales ponderados por riesgo	<b>138.143.734</b>	
	<b>Coefficientes</b>		
61	Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	<b>14,43%</b>	
62	Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	<b>14,44%</b>	
63	Capital total en porcentaje de los activos	<b>14,94%</b>	

## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

### Formulario CC2 - Conciliación del Capital Regulatorio con el Balance

Presentación 30/06/2021

(cifras expresadas en miles de pesos)

	Estados financieros consolidados de publicación	Columna (a)+ (+/- entes consolidados en RI Supervisión)	Vincular con componente del capital regulatorio
<b>Activo</b>			
Efectivo y Depósitos en bancos	35.042.699	35.042.699	
Títulos de deuda a valor razonables con cambios en resultados	28.911.434	28.911.434	
Instrumentos derivados	1.041.250	1.041.250	
Operaciones de pase	19.413.833	19.413.833	
Otros activos financieros	5.276.722	5.276.722	
<b>Accionistas</b>	<b>103.105</b>	<b>103.105</b>	<b>C</b>
Préstamos y otras financiaciones	69.365.761	69.365.761	
Otros títulos de deuda	307.706	307.706	
Activos financieros entregados en garantía	4.365.659	4.365.659	
Activos por impuesto a las ganancias corriente	472.129	472.129	
Inversiones en instrumentos de Patrimonio	615.158	615.158	
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	-	-	
Propiedad planta y equipo	7.455.403	7.455.403	
<b>Inversiones en Inmuebles de Terceros</b>	<b>1.416.376</b>	<b>1.416.376</b>	<b>C</b>
<b>Amortización - Inversioes en Inmuebles de Terceros</b>	<b>-1.345.472</b>	<b>-1.345.472</b>	<b>C</b>
<b>Gastos de Organización y Desarrollo Sucursales Alquiladas</b>	<b>92.902</b>	<b>92.902</b>	<b>C</b>
Activos Intangibles	2.370.598	2.370.598	B
<b>Llave de negocio</b>	-	-	<b>B</b>
<b>Gastos de Desarrollo de sistemas propios - Medición al costo</b>	<b>5.712.850</b>	<b>5.712.850</b>	<b>B</b>
<b>Gastos de Desarrollo de sistemas propios - Medición al costo (Dep. Acum.)</b>	<b>-3.342.252</b>	<b>-3.342.252</b>	<b>B</b>
<b>Otros activos intangibles - Medición al Costo</b>	-	-	<b>B</b>
<b>Otros activos intangibles - Medición al Costo (Dep. Acum.)</b>	-	-	<b>B</b>
<b>Activos Intangibles - Modelo de revaluación</b>	-	-	<b>B</b>
<b>Activos Intangibles - Modelo de revaluación (Dep. Acum.)</b>	-	-	<b>B</b>
<b>(Deterioro de Valor)</b>	-	-	<b>B</b>
Activos por impuesto a las ganancias diferido	3.565.768	3.565.768	D
<b>Activos por impuesto a las ganancias diferido BIA</b>	<b>3.523.222</b>	<b>3.523.222</b>	<b>D</b>
<b>Activos por impuesto a las ganancias diferido IAM</b>	<b>25.722</b>	<b>25.722</b>	<b>D</b>
<b>Activos por impuesto a las ganancias diferido IV</b>	<b>16.824</b>	<b>16.824</b>	<b>D</b>
Otros activos no financieros	1.029.837	1.029.837	
Activos no corrientes mantenidos para la venta	-	-	
<b>Activo total</b>	<b>179.233.957</b>	<b>179.233.957</b>	
<b>Pasivo</b>			
Depósitos	128.357.058	128.357.058	
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	1.466.821	1.466.821	
Instrumentos derivados	87.248	87.248	
Operaciones de pase	1.891	1.891	
Otros pasivos financieros	5.176.355	5.176.355	
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	4.804.374	4.804.374	
Obligaciones negociables emitidas	4.059.401	4.059.401	
Pasivos por impuesto a las ganancias corrientes	795.143	795.143	
Obligaciones negociables subordinadas	-	-	

## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

	Estados financieros consolidados de publicación	Columna (a)+ (+/- entes consolidados en RI Supervisión)	Vincular con componente del capital regulatorio
Provisiones	585.921	585.921	
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	2.518.065	2.518.065	
Otros pasivos no financieros	6.196.116	6.196.116	
<b>Pasivo Total</b>	<b>154.048.393</b>	<b>154.048.393</b>	
<b>Patrimonio Neto</b>			
Capital Social	743.731	743.731	
Capital Social BIA Acc Ord	729.166	729.166	A1
Capital Social BIA Acc Pref	14.565	14.565	A3
Capital Social BIA	743.731	743.731	A1
Capital Social IAM	920	920	A1
Capital Social IV	52.420	52.420	A1
Eliminacion Capital Social Vinculadas	-797.071	-797.071	
Ajustes de capital	16.462.640	16.462.640	A2
Aj al Patrimonio BIA	16.462.640	16.462.640	A2
Aj al Patrimonio IAM	28.071	28.071	A2
Aj al Patrimonio IV	233.236	233.236	A2
Eliminacion Aj al Patrimonio Vinculadas	-16.723.947	-16.723.947	
Ganancias reservadas	9.090.815	9.090.815	
Ganancias reservadas BIA	9.090.815	9.090.815	
Ganancias reservadas IV	85.258	85.258	
Ganancias reservadas IAM	69.096	69.096	
Eliminacion Reservas Vinculadas	-9.245.169	-9.245.169	
Resultados no asignados	-481.264	-481.264	
Otros resultados acumulados integrales	-80.897	-80.897	
Resultado del ejercicio	-637.098	-637.098	
Patrimonio neto atribuible a la controladora	25.097.927	25.097.927	
Patrimonio neto atribuible no controladora	87.637	87.637	
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>25.185.564</b>	<b>25.185.564</b>	

### Tabla CCA: Principales características de los instrumentos de capital regulador y otros instrumentos

Al 30/06/2021 Banco Itaú Argentina no posee instrumentos de capital regulador y otros instrumentos admitidos como TLAC.

## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

### Sección 6. Coeficiente de Apalancamiento

#### Formulario LR1 - Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento

Cuadro comparativo resumen

Presentación 30/09/2021

(cifras expresadas en miles de pesos)

N.º fila	Código partida		Importe
1	10100	Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral/ Anual	201.112.129
2	10200	Ajustes por diferencias en el alcance de la consolidación con fines de supervisión.	
3	10300	Ajustes por activos fiduciarios reconocidos en el balance pero que se excluyen de la medida de la exposición.	
4	10400	Ajustes por instrumentos financieros derivados.	3.214.038
5	10500	Ajustes por operaciones de financiación con valores (SFTs).	24.728.227
6	10600	Ajustes por las exposiciones fuera del balance	9.713.596
7	<b>10700</b>	<b>Otros ajustes.</b>	<b>18.114.464</b>
	10701	Activos deducidos del PNB - Capital de nivel 1	-6.613.763
	10702	Activos por exposiciones SFTs	24.728.227
<b>8</b>	<b>10000</b>	<b>Total de las exposiciones en el balance (excluidos derivados y SFTs).</b>	<b>205.728.709</b>

## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

### Formulario LR2: Formulario común de divulgación del coeficiente de apalancamiento

Presentación 30/09/2021

(cifras expresadas en miles de pesos)

#### Cuadro de apertura de los principales elementos del Coeficiente de Apalancamiento

N.º fila	Exposiciones en el balance	T	T-1
1	Exposiciones en el balance (se excluyen derivados y SFTs, se incluyen los activos en garantía).	176.023.485	158.437.223
2	(Activos deducidos del PNB - Capital de nivel 1).	-6.613.763	-6.203.277
3	Total de las exposiciones en el balance (excluidos derivados y SFTs).	169.409.722	152.233.946
<b>Exposiciones por derivados</b>			
4	Costo de reposición vinculado con todas las transacciones de derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	1.438.215	1.095.462
5	Incremento por la exposición potencial futura vinculada con todas las operaciones de derivados.	857.527	629.226
6	Incremento por activos entregados en garantía de derivados deducidos de los activos del balance.		
7	(Deducciones de cuentas a cobrar por margen de variación en efectivo entregado en transacciones con derivados).	-	-
8	(Exposiciones con CCP, en la cual la entidad no está obligada a indemnizar al cliente).	-	-
9	Monto notional efectivo ajustado de derivados de crédito suscriptos.	-	-
10	(Reducciones de notacionales efectivos de derivados de crédito suscriptos y deducciones de EPF de derivados de crédito suscriptos).	-	-
11	Total de las exposiciones por derivados	3.214.038	2.414.563
<b>Operaciones de financiación con valores (SFTs)</b>			
12	Activos brutos por SFTs (sin neteo).		
13	(Importes a netear de los activos SFTs brutos).	25.088.645	19.416.081
14	Riesgo de crédito de la contraparte por los activos SFTs.	-360.418	-1.890
15	Exposición por operaciones en calidad de agente.	-	-
16	Total de las exposiciones por Sets	24.728.227	19.414.191
<b>Exposiciones fuera del balance</b>			
17	Exposiciones fuera de balance a su valor notional bruto.	9.713.596	7.425.922
18	(Ajustes por la conversión a equivalentes crediticios).	-	-
19	Total de las exposiciones fuera del balance	9.713.596	7.425.922
<b>Capital y Exposición total</b>			
20	PNB - Capital de nivel 1 (valor al cierre del período).	22.169.147	19.942.178
21	<b>Exposición total</b> (suma de los renglones 3, 11, 16 y 19).	207.065.582	181.488.622
<b>Coeficiente de Apalancamiento</b>			
22	<b>Coeficiente de Apalancamiento</b>	10,79%	10,99%
<b>Información adicional</b>			
23	Otras exposiciones titulizadas		
24	Posiciones por otras exposiciones titulizadas		

30 de septiembre de 2021

## Sección 7. Liquidez

### Tabla LIQA – Gestión de Riesgo de Liquidez

#### Divulgaciones Cualitativas

(a) Marco del manejo de la gestión del riesgo de liquidez, incluidos: tolerancia al riesgo; estructura y responsabilidades de la gestión del riesgo de liquidez; notificación interna en materia de liquidez; y comunicación de estrategias, políticas y prácticas sobre el riesgo de liquidez entre líneas de negocio y los máximos responsables del manejo de la política de liquidez;

El Directorio Estatutario define anualmente la estrategia de gestión de riesgo de liquidez, garantizando su viabilidad a largo plazo y a través de los ciclos económicos. Está orientado a preservar y reforzar los siguientes aspectos:

1. Estabilidad de fondos.
2. Flexibilidad de fondos.
3. Diversidad de fondos.

Por último, existen planes de contingencia que definen los pasos a seguir ante una eventual crisis de liquidez. Estos Planes de Contingencia son revisados mensualmente en el Comité de Administración de Riesgos Financieros y presentados en reunión de Directorio trimestralmente.

La Estrategia de Riesgo de Liquidez es comunicada por medio del Director de Riesgos y Créditos al Comité de Administración de Riesgo Financiero Local (CARF Local) para su implementación, control y seguimiento.

El Directorio Estatutario es responsable también de revisar y aprobar la Política de Liquidez, la cual es posteriormente revisada y aprobada por Itaú Unibanco Holding S.A. En el caso de considerarse adecuado introducir alguna modificación, el Comité de Administración de Riesgos Financieros Local (CARF Local), deberá proponer dichos cambios y enviarlos a Itaú Unibanco Holding S.A. para su aprobación.

A través del CARF Local se realiza el seguimiento, monitoreo y evaluación de las estrategias pautadas.

El Director de Riesgos y Créditos, miembro participante del Comité mencionado, consolida la información de seguimiento de estrategia de riesgo de liquidez para su reporte trimestral al Directorio Estatutario.

En cumplimiento de exigencias regulatorias, el Banco tiene asignada ante el BCRA la responsabilidad de gestionar el riesgo global de liquidez al Gerente del área Tesorería Banking.

(b) Estrategia de financiación, incluidas políticas sobre diversificación de las fuentes y plazos de financiación, y si esa estrategia está centralizada o descentralizada;

La estrategia de financiación se encuentra centralizada en la Tesorería. Existen políticas de diversificación de fuentes de fondeo y niveles de concentración de pasivos con indicadores definidos por

el Directorio y controlados por la gerencia de Control de Riesgos.

(c) Técnicas de mitigación del riesgo de liquidez;

El Banco posee una estructura dedicada al monitoreo, control y análisis del riesgo de liquidez, a través de modelos de proyecciones de las variables que afectan el flujo de caja y el nivel de reserva en moneda local y extranjera.

Además, establece directrices y límites cuyo cumplimiento es analizado periódicamente en comités técnicos con el objetivo de garantizar un margen de seguridad adicional a las necesidades mínimas proyectadas. Las políticas de gestión de liquidez y los límites asociados son establecidos con base en escenarios prospectivos revisados periódicamente y en las definiciones de la alta administración.

Estos escenarios pueden ser revisados puntualmente según el criterio de las necesidades de caja, en virtud de situaciones atípicas de mercado o provenientes de decisiones estratégicas del Banco.

Actualmente el Banco posee una estructura de límites aprobados por los órganos colegiados de Riesgo de Liquidez. El control de los mismos es realizado diariamente e informado a Tesorería y a la alta gerencia. Los límites establecidos válidos para el control de riesgo de liquidez son:

- Coeficientes de cobertura de liquidez (LCR).
- Coeficiente de financiación estable neta (NSFR).

La evolución y consumo de los límites es discutido mensualmente en el Comité de Administración de Riesgos Financieros Local (CARF). Los incumplimientos de los límites e indicadores establecidos deben ser reportados por la gerencia de Control de Riesgos a la alta gerencia, solicitando al área responsable por la gestión del riesgo la adopción de medidas para restablecer el cumplimiento inmediato de los límites.

El Banco cuenta con un plan de contingencia de liquidez definido por el área de Tesorería, en conjunto con las áreas de negocios, siendo la gerencia de Control de Riesgos responsable de monitorear y reportar el Plan de Contingencia en la CARF para su conocimiento. Trimestralmente se presenta al Directorio. El mismo contiene una lista de acciones a ser implementadas en situaciones de estrés de liquidez que acarrearán una significativa reducción de los niveles proyectados de activos líquidos, con el fin de restablecer el nivel mínimo requerido de activos líquidos, contemplando volúmenes, plazos y responsables.

El plan contempla una graduación según los niveles de estrés. El orden de las acciones se determina según su facilidad de implementación, teniendo en consideración las características del mercado local de actuación.

Los fundamentos y lineamientos específicos adoptados por BIA para la gestión de Riesgo de Liquidez se encuentran formalizados en la Política Interna Control de Riesgo de Liquidez.



## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

El sistema de información para realizar el seguimiento diario de límites e indicadores es el SCRL (Sistema de Control de Riesgo de Liquidez).

(d) Explicación del modo en que se utilizan las pruebas de estrés;

Se realizan diferentes escenarios, cuyas premisas permiten analizar el comportamiento de los productos del Banco ante diferentes situaciones posibles, con el objeto de definir anualmente la estrategia de gestión de riesgo de liquidez, garantizando su viabilidad a largo plazo y a través de los ciclos económicos.

Está orientado a preservar y reforzar los siguientes aspectos:

- Estabilidad de fondos.
- Flexibilidad de fondos.
- Diversidad de fondos.

(e) Descripción de los planes de financiación contingente.

El Plan de Contingencia de Liquidez consiste en una lista de acciones a ser implementadas en situaciones de estrés de liquidez que impliquen una reducción significativa de los niveles proyectados de reserva o un aumento en los consumos de los límites establecidos.

El plan tiene como objetivo reestablecer el nivel mínimo de reserva a través de la ejecución de acciones preestablecidas, las cuales deben contemplar prioridades de acción, volúmenes, plazos y responsables.

La definición del plan de contingencia es responsabilidad del área de Tesorería, en conjunto con las áreas de negocios. La dirección responsable por el control de riesgo de liquidez monitorea y reporta los planes al Comité Local de Riesgos Financieros para su aprobación y al Directorio y Comité de Tesorerías Externas (CTEX) para su conocimiento.

Las acciones del plan de contingencia contemplan tres niveles de crisis de liquidez, levemente adverso, adverso y muy adverso. El orden de las acciones es determinado en función del nivel de dificultad para su implementación, teniendo en consideración las características del mercado local.

El plan de contingencia define los líderes, los responsables por las acciones previstas, así como los potenciales valores que se obtienen y los plazos estimados para la implementación de cada acción, siendo el área de gestión de liquidez la responsable por la implementación y/o coordinación de las actividades.

Las informaciones mínimas que contiene el plan de contingencia son:

- Mercado (nacional o internacional)
- Contingencia (acción a ser tomada)
- Plazo (para la obtención del recurso)
- Monto
- Área responsable
- Nombre de la persona responsable por la acción a ser tomada y los teléfonos de contacto.

El plan de contingencia es:

- Revisado con periodicidad mínima mensual
- Viable, teniendo en cuenta el tamaño y la complejidad del mercado.

f – Límites a la concentración en cestas de activos de garantía y en fuentes de financiación (tanto productos como contraparte)

Respecto de los límites a la concentración, actualmente informamos una Alerta de Concentración diaria para los depósitos más importantes Top 1, 5, 20 y 50 en Moneda Local, Extranjera y Consolidada. Se comparan la concentración contra el total del fondeo y en función de esto se establecen alertas.

	Top 50	Top 20	Top 5	Top 1
Moneda local	50%	38%	20%	6%
Moneda extranjera	50%	38%	25%	16%
Consolidado	50%	38%	20%	6%

Para el total de fondeo se toma la información contable del día de proceso y se suman los saldos de las Cuentas Corrientes, Cajas de Ahorro, Plazos Fijos, Obligaciones Negociables y Saldos Inmovilizados. Las concentraciones se extraen del inventario diario de depósitos.

No hay límites respecto a la concentración de activos en garantía actualmente.

## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

### Formulario LIQ 1 - Ratio de cobertura de liquidez (LCR)

Presentación 30/09/2021

(cifras expresadas en miles de pesos)

COMPONENTE (en moneda local)	Valor total no ponderado <sup>(1)</sup>	Valor total ponderado <sup>(2)</sup>
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>		
<b>1</b>   Activos líquidos de alta calidad totales (FALAC)		89.984.912
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>		
<b>2</b>   Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPy- MES, de los cuales:	43.016.799	6.248.348
<b>3</b>   Depósitos estables	7.821.181	391.059
<b>4</b>   Depósitos menos estables	35.195.619	5.857.289
<b>5</b>   Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	78.469.325	45.932.441
<b>6</b>   Depósitos operativos (todas las contrapartes)		
<b>7</b>   Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	78.469.325	45.932.441
<b>8</b>   Deuda no garantizada	-	-
<b>9</b>   Fondeo mayorista garantizado		
<b>10</b>   Requisitos adicionales, de los cuales:	1.839.233	1.839.233
<b>11</b>   Salidas relacionadas con posiciones en derivados y otros requerimientos de garantías	1.839.233	1.839.233
<b>12</b>   Salidas relacionadas con la pérdida de fondeo en instrumentos de deuda		
<b>13</b>   Facilidades de crédito y liquidez		
<b>14</b>   Otras obligaciones de financiación contractual	3.269.296	3.269.296
<b>15</b>   Otras obligaciones de financiación contingente		
<b>16</b>   <b>SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES</b>		57.289.317
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>		
<b>17</b>   Crédito garantizado (operaciones de pase)		
<b>18</b>   Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	22.617.471	12.059.095
<b>19</b>   Otras entradas de efectivo	584.470	584.470
<b>20</b>   <b>ENTRADA DE EFECTIVOS TOTALES</b>	23.201.941	12.643.565
<b>21</b>   FALAC TOTAL		89.984.912
<b>22</b>   SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES		45.864.750
<b>23</b>   RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)		196,20%

## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

### Formulario LIQ2: Ratio de fondeo neto estable (NSFR)

Presentación 30/09/2021 (cifras expresadas en miles de pesos)

Cantidad monetaria	Valor no ponderado por vencimiento residual				Valor ponderado	
	Sin vencimiento -1	< 6 meses	De 6 meses a 1 año	≥ 1 año		
<b>Monto Requerido de Fondeo Estable (MRFE)</b>						
1	Capital:	-29.428.828	0	0	0	29.428.828
2	Capital regulador (RPC)	-29.428.828	0	0	0	29.428.828
3	Otros instrumentos de capital	0	0	0	0	0
4	Depósitos minoristas y depósitos de MiPyMEs:	0	-47.153.568	0	-9.430.798	52.663.523
5	Depósitos estables	0	-15.890.281	0	-9.430.798	24.526.565
6	Depósitos menos estables	0	-31.263.287	0	0	28.136.959
7	Fondeo mayorista:	0	-7.380.843	-97.776.975	0	48.888.487
8	Depósitos operativos	0	0	0	0	0
9	Otra fondeo mayorista	0	-7.380.843	-97.776.975	0	48.888.487
10	Pasivos con correspondientes activos interdependientes	0	0	0	0	0
11	Otros pasivos:	-5.250.653	0	-5.807.170	0	0
12	Pasivos originados en operaciones con derivados a efectos del NSFR		0	0	0	0
13	Todos los demás recursos propios y ajenos no incluidos en las anteriores categorías.	-5.250.653	0	-5.807.170	0	0
14	<b>Total del MDFE</b>					130.980.839
<b>Monto Requerido de Fondeo Estable (MRFE)</b>						
15	Total de activos líquidos de alta calidad (FALAC) a efectos del NSFR	70.151.424	0	0	0	0
16	Depósitos mantenidos en otras instituciones financieras con fines operativos	0	0	0	0	0
17	Préstamos y valores al corriente de pago:(2)	0	0	0	0	0
18	Préstamos al corriente de pago a instituciones financieras garantizados por activos computables en el FALAC	0	0	0	0	0
19	Préstamos al corriente de pago a instituciones financieras garantizados por activos computables en el FALAC distintos de Nivel 1 y préstamos al corriente de pago a instituciones financieras no garantizados	0	2.104.535	0	0	315.680
20	"Préstamos al corriente de pago a sociedades no financieras, préstamos a clientes minoristas y pequeñas empresas, y préstamos a soberanos, bancos centrales y PSE, de los cuales:"	0	0	46.803.969	20.079.454	40.469.520
21	Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de Basilea II para el tratamiento del riesgo de crédito (2)	0	0	0	0	0
22	Hipotecas para adquisición de vivienda al corriente de pago, de las cuales:	0	0	0	0	0
23	Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de Basilea II para el tratamiento del riesgo de crédito	0	0	0	0	0
24	Valores que no se encuentran en situación de impago y no son admisibles como HQLA, incluidos títulos negociados en mercados de valores	0	0	0	41.595.677	6.525.403
25	Activos con correspondientes pasivos interdependientes	0	0	0	0	0
26	Otros activos:	19.537.989	0	0	839.090	20.377.079
27	Materias primas negociadas físicamente, incluido el oro	0				0
28	Activos aportados como margen inicial en contratos de derivados y contribuciones a los fondos de garantía de las CCP		0	0	0	0
29	Activos derivados a efectos del NSFR		0	0	0	0
30	Pasivos derivados a efectos del NSFR antes de la deducción del margen de variación aportado		0	0	0	0
31	Todos los demás activos no incluidos en las anteriores rúbricas	19.537.989	0	0	839.090	20.377.079
32	Partidas fuera de balance		0	28.160.869	0	5.889.791
33	<b>Total de MRFE</b>					73.577.473
34	<b>Ratio de fondeo neto estable (%)</b>					1,78



30 de septiembre de 2021

(1) Los valores no ponderados deben calcularse como los importes pendientes que vencen o pueden amortizarse anticipadamente dentro del período de 30 días (para entradas y salidas)

(2) Los valores ponderados deben calcularse tras la aplicación de los respectivos descuentos (para el FALAC) o de las tasas de entrada y salida (para las entradas y salidas).

(3) Los valores ajustados deben calcularse tras la aplicación de: a) descuentos y tasas de entrada y salida y b) el límite máximo para las entradas.

### Explicaciones complementarias

Para la elaboración del informe fueron utilizados 60 valores diarios.

(a) Principales factores explicativos de los resultados del LCR y la evolución en el tiempo de la contribución de los datos al cálculo del LCR;

El ratio de cobertura de LCR aumentó de un valor de 169.41% del período anterior, 01/04/21 al 30/06/21, a uno de 196.2% para el período observado, 01/07/21 al 30/09/21.

(b) Variaciones intraperíodo, así como variaciones en el tiempo;

Las variaciones más importantes del trimestre se debieron a un aumento de la FALAC en 27%, una variación en la salida de efectivo de +11% y un aumento del 16% en las entradas de efectivo en términos ponderados. En lo que respecta a las salidas de efectivo, hubo un incremento del 15% en el concepto "Pérdida de Fondeo mayorista no garantizado" explicado por un aumento del 36% en el concepto "Fondeo mayorista por otras personas jurídicas, sector público no financiero".

El aumento del 16% en las entradas de efectivo es explicado por una variación positiva del 12% en "Otras entradas en función de contraparte". Los principales movimientos de las categorías que componen a este concepto fueron un aumento del 42% en "Entradas procedentes de clientes minoristas y Mipymes" y un incremento del 24% de "Entradas de clientes mayoristas no financieros".

(c) Composición del FALAC;

El aumento de la FALAC en 27% se explica por sus incrementos en los "Títulos Públicos / Lebac's en Pesos" (58%) y "Depósitos en el BCRA (neto de cuentas especiales de gta)" (4%).

El FALAC está compuesto por:

- Disponibilidades en Caja y en bancos locales y extranjeros. Las disponibilidades están compuestas mayoritariamente de Pesos argentinos, y en menor medida Dólares y Euros.

- Reservas en el Banco Central, compuestas en depósitos en Cuentas Corrientes, Cuentas Especiales y Cuentas Corrientes Especiales en el BCRA para la acreditación de haberes previsionales. De estas cuentas la mayor parte está depositada en las Cuentas Corrientes, que configuran el instrumento mediante el cual se cumple el requerimiento de Efectivo Mínimo impuesto por el Banco Central de la República Argentina.

- Deuda Soberana o del Banco Central, compuesta principalmente por Títulos Soberanos, Letras del Tesoro en dólares (Letes) y Letras de Liquidez del Banco Central (Leliqs). Parte de estos títulos son tomados como garantías para operar en los mercados de ROFEX y MAE. Si se realizan operaciones de Pase, se suma o resta el título en la cartera dependiendo del tipo de operación (Activo o Pasivo). Las operaciones de Pase son realizadas con Entidades Financieras privadas o del sector público. En este sentido el principal actor es el Banco Central y establece la tasa de Pase como instrumento de regulación financiera.

(d) Concentración de las fuentes de financiación;

Se mantiene la participación depósitos mayoristas en alrededor del 63% (en el período anterior fue del 61%).

(e) Posiciones en derivados y los posibles aportes adicionales de activos de garantía;

Aumentó el flujo de operaciones con derivados en el período analizado.

(f) Desajustes cambiarios en el LCR;

Sin cambios significativos en el período analizado.

(g) Descripción del grado de centralización de la gestión de la liquidez y de la interacción entre las unidades del grupo;

Cada unidad del grupo es responsable por la liquidez, igualmente existe contacto frecuente entre las Tesorerías de las unidades del grupo.

(h) Otras entradas y salidas en el cálculo del LCR no contempladas en el formulario común del LCR pero que la institución considera relevantes para su perfil de liquidez.

Sin cambios significativos en el período analizado.

30 de septiembre de 2021

## Sección 8. Riesgo de Crédito

### Tabla CRA: Información cualitativa general sobre el riesgo de crédito

**Objetivo:** Describir las principales características y elementos de la gestión del riesgo de crédito (modelo de negocio y perfil de riesgo de crédito, organización y funciones que participan en la gestión del riesgo de crédito y divulgación de la gestión del riesgo).

Objetivos y políticas de gestión del riesgo de crédito, centrándose en:

#### (a) La aplicación del modelo de negocio en los componentes del perfil de riesgo de crédito de la entidad.

El Riesgo de Crédito se deriva de las operaciones que generan derechos directos y contingentes con determinada contraparte (deudor), y surge de la posibilidad de que el deudor no cumpla con sus obligaciones crediticias.

Banco Itaú Argentina divide la gestión de este riesgo en tres áreas:

- Crédito Banca Corporativa
- Crédito Banca Empresas, PyMES y Negocios y Comercios
- Créditos de Banca de Personas Humanas

#### (b) Criterios y enfoque para definir la política de gestión del riesgo de crédito y para limitar dicho riesgo

Para la gestión del Riesgo de Crédito, el Banco utiliza un amplio conjunto de herramientas, entre las que se encuentran:

- Políticas de crédito, donde se establecen, entre otros aspectos, las condiciones en las que se otorgan créditos, los distintos niveles de autorización, procedimientos relacionados con el otorgamiento y mecanismos de control posteriores al mismo.
- Sistemas de información, que permiten conocer la posición de cada cliente así como su situación de cumplimiento con las obligaciones.
- Medidas de gestión de riesgo, que muestran señales de alerta a nivel de la cartera en su conjunto y a nivel individual.
- Informaciones mensuales de sistemas de información gerencial y de calidad de activos, que permiten analizar la evolución y comportamiento del portafolio, y facilitan la toma de acciones tendientes a encauzar desvíos no deseados en los niveles de riesgo existentes.

#### (c) Estructura y organización de la gestión del riesgo de crédito y la función de control

A través de su estructura de Órganos Colegiados y Gerencias/Áreas Específicas mencionadas en la Sección 2, el Banco garantiza la

implementación de las políticas y procedimientos relacionados con el proceso de gestión de riesgos.

#### (d) Relación entre las funciones de gestión del riesgo de crédito, control de riesgos, cumplimiento y auditoría interna.

En Banco Itaú, las funciones de **gestión del riesgo de crédito** descansan sobre las **distintas áreas de Créditos del banco**, y son aquellas que forman parte del ciclo de crédito: iniciación de crédito, monitoreo y control permanente de la cartera, que permite la detección temprana de desvíos y su corrección, como así la cobranza de la misma.

El **control de riesgo**, ejercido desde la **Dirección de Riesgos y Créditos** en forma independiente de las áreas de negocios e implica un control de segunda línea de monitoreo de la cartera de crédito, tales como volúmenes de activos, concentración sectorial, cartera irregular, su evolución, cumplimiento de covenants y de relaciones técnicas.

Por último, **Auditoría Interna evalúa** las actividades del banco en cuanto al funcionamiento de los controles, efectividad del gerenciamiento del riesgo de crédito y el impacto del ambiente de control que permite el cumplimiento de las normas internas, externas y reglamentos.

Gestión, Control y Cumplimiento del Riesgo Crédito son actividades que están en distintas áreas del banco que son independientes entre sí pero que tienen un alto grado de interrelación debido a que el objetivo primario es el mismo.

#### (e) Alcance y principal contenido de los informes sobre exposiciones al riesgo de crédito y sobre la función de gestión del riesgo de crédito destinados a el Directorio y a la Alta Gerencia.

Mensualmente se eleva al Directorio y a la Alta Gerencia informes evolutivos con el siguiente contenido respecto de la cartera de riesgo:

- Volúmenes de Activos totales (actual y evolutivo)
- Volúmenes de Activos por segmento (actual y evolutivo)
- Principales variaciones del mes por segmento
- Concentración de los principales clientes de Banca Corporativa y de Empresas y PyMES
- Cartera Irregular y detalle de los principales clientes
- Nivel de Cobertura
- Riesgo de Concentración a nivel sectorial y por exposición clean
- Indicadores comprendidos en el documento de Tolerancia al Riesgo

## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

### Formulario CR1 – Calidad crediticia de los activos

Presentación 30/06/2021 (cifras expresadas en miles de pesos)

**Contenido:** Valores contables (los valores declarados en los estados financieros, según el ámbito de consolidación reguladora).

**Objetivo:** Ofrecer una visión integral de la calidad crediticia de los activos (dentro y fuera de balance) de una entidad.

		a	b	c	d
		Valor contable bruto de		Previsiones/ deterioro	Valor neto (a+b-c)
		Exposiciones en situación de incumplimiento	Exposiciones en situación de cumplimiento		
1	Préstamos	1.587.164	71.024.138	3.278.418	69.332.884
2	Deuda Valores	0	0	0	0
3	Exposiciones fuera de balance	97	7.425.825	71.673	7.354.249
<b>4</b>	<b>Total</b>	<b>1.587.261</b>	<b>78.449.963</b>	<b>3.350.091</b>	<b>76.687.133</b>

Explicaciones complementarias: Se definen como exposiciones en situación de incumplimientos a la cartera con clasificación distinta a 1 de acuerdo al las normas Clasificación de deudores y provisiones mínimas por riesgo de incobrabilidad

### Formulario CR2: Cambios en la cartera de préstamos y títulos de deuda en situación de incumplimiento

**Objetivo:** Identificar los cambios en la cartera que tiene la entidad de exposiciones incumplidas, los flujos entre categorías de exposiciones con y sin incumplimiento, y reducción en el

inventario de exposiciones incumplidas debido a cancelaciones contables.

**Contenido:** Valores contables.

Presentación 30/06/2021

(cifras expresadas en miles de pesos)

		A
1	<b>Préstamos y títulos de deuda en situación de incumplimiento al cierre de periodo de declaración anterior</b>	
2	Préstamos y títulos de deuda en situación de incumplimiento desde el último periodo de declaración	1.148.461
3	Regreso a situación de cumplimiento	628.756
4	Cancelaciones contables	40.977
5	Otros cambios	95.568
6	<b>Préstamos y títulos de deuda en situación de incumplimiento al cierre del periodo de declaración (1+2-3-4±5)</b>	<b>-53.508</b>
		<b>1.587.164</b>

### Tabla CRB: Información adicional sobre la calidad crediticia de los activos

**Objetivo:** Complementar la información cuantitativa de los formularios con información sobre la calidad crediticia de los activos de la entidad.

**Contenido:** Información cualitativa y cuantitativa adicional (valores contables).

Las entidades deben divulgar la siguiente información:

Divulgaciones cualitativas:

**(a) El alcance y la definición de exposiciones en «mora» y «deterioradas» a efectos contables y las diferencias, si las hubiera, entre mora e incumplimiento con fines contables y reguladores.**

La definición de mora se relaciona con la cantidad de días de atraso de la cartera de riesgo, teniendo en cuenta indicadores de morosidad de +30 días y +90 días.

**(b) La medida en que las exposiciones en mora (superior a 90 días) no se consideran deterioradas y los motivos para ello.**

Este concepto es tratado individualmente, bajo una visión de caso a caso; dado que no es razonable aplicar una medida única que contemple a todos los clientes por igual.

**(c) Descripción de los métodos utilizados para determinar el deterioro.**

Los métodos utilizados para determinar el deterioro en la cartera de riesgo son:

- Evolución de la performance de la cartera

## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

- Análisis sectoriales
- Comparación de la performance con otras entidades
- Seguimiento individual de los compromisos asumidos por los clientes

Todos estos casos se presentan en el Comité de Monitoreo y Cobranzas PJ y en el Comité de Crédito de Banca Corporativa y de Inversión para su análisis (en el caso de Retail esto se reporta en el Comité de Créditos y Cobranzas).

### (d) La definición propia de la entidad de exposición restructurada

En líneas generales para los segmentos de empresas se realiza un análisis y seguimiento de cada caso en mora y se aprueba en los comités respectivos la restructuración de la deuda según las condiciones particulares de la empresa/cliente y su situación económica –financiera actual a fin de ofrecer una salida de la deuda en atraso.

Para el segmento Retail existe la posibilidad de refinanciación de deuda que se encuentre en Gestión de Mora con un atraso mayor a 30 días y manifieste el cliente dificultades en el cumplimiento de sus obligaciones.

### Divulgaciones cuantitativas:

### e) Desglose de exposiciones por zona geográfica, sector y vencimiento residual:

Presentación 31/12/2020

(cifras expresadas en miles de pesos)

Partida	Concepto	Plazos que restan para su vencimiento							Total
		Cartera Vencida	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
0101000000	<b>Sector Público no Financiero</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
0102000000	<b>Sector Financiero</b>								
	Capital Federal	564,00	234	0	0	0	0	0	798
0103000000	<b>Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior</b>	564,00	234	0	0	0	0,00	0,00	798
	<b>en el exterior</b>	<b>5.007.343</b>	<b>22.591.654</b>	<b>13.676.640</b>	<b>5.057.910</b>	<b>4.603.680</b>	<b>6.181.881</b>	<b>11.748.868</b>	<b>68.867.976</b>
	Buenos Aires	861.076	5.677.123	991.428	992.518	674.747	816.936	2.739.987	12.753.816
	Capital	2.889.672	14.308.779	11.380.384	3.230.655	3.550.732	4.409.571	6.453.254	46.223.046
	Córdoba	299.101	739.789	952.594	514.526	208.281	31.231	554.760	3.300.282
	Mendoza	27.466	119.961	75.765	245.518	5.642	71.524	130.160	676.036
	Neuquén	24.253	762.977	33.023	25.412	26.932	309.127	44.363	1.226.087
	Santa Fe	156.549	508.196	164.482	24.910	45.265	455.459	1.031.300	2.386.161
	Salta	92.189	197.548	44.939	13.088	4.427	60.503	412.310	825.004
	Tucumán	657.036	277.282	34.024	11.283	87.654	27.530	382.734	1.477.543
0100000000	<b>TOTAL</b>	<b>5.007.907</b>	<b>22.591.888</b>	<b>13.676.640</b>	<b>5.057.910</b>	<b>4.603.680</b>	<b>6.181.881</b>	<b>11.748.868</b>	<b>68.868.774</b>

## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

### f) Importe de las exposiciones deterioradas (según la definición utilizada por la entidad con fines contables) y las dotaciones y cancelaciones, desglosadas por zona geográfica y sector

Presentación 31/12/2020

(cifras expresadas en miles de pesos)

Partida	Concepto	Exposición Total	Exposiciones deterioradas	Previsión exposiciones deterioradas
0101000000	<b>Sector Público no Financiero</b>	-	-	-
0102000000	<b>Sector Financiero</b>	<b>798</b>	-	-
	Capital	798	-	-
0103000000	<b>Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior</b>	<b>68.867.976</b>	<b>1.420.007</b>	<b>771.267</b>
	Buenos Aires	12.753.816	215.365	126.344
	Capital	46.223.046	1.142.957	604.496
	Córdoba	3.300.282	22.756	19.186
	Mendoza	676.036	4.880	2.746
	Neuquén	1.226.087	4.782	1.468
	Santa Fe	2.386.161	7.830	4.643
	Salta	825.004	8.725	6.834
	Tucumán	1.477.543	12.714	5.550
0100000000	<b>TOTAL</b>	<b>68.868.774</b>	<b>1.420.007</b>	<b>771.267</b>

### g) Análisis de la antigüedad de exposiciones en mora en términos contables:

Presentación 31/12/2020

(cifras expresadas en miles de pesos)

	Días de Mora				Total Exposiciones
	30 a 90	90 a 180	180 a 365	> 365 Días	
Exposiciones en mora	21.648	22.369	407.902	178.363	630.281

### h) Desglose de exposiciones restructuradas entre exposiciones deterioradas y no deterioradas:

Presentación 31/12/2020

(cifras expresadas en miles de pesos)

	Valor Bruto	Previsiones	Valor Neto
Exposiciones en situación de deterioro	41.099	18.573	22.526
Exposiciones no deterioradas	206.771	2.068	204.703





30 de septiembre de 2021

## 1. Cobertura del riesgo de crédito

### Tabla CRC – Requisitos de divulgación cualitativa relacionados con técnicas de cobertura del riesgo de crédito

**Objetivo:** Proporcionar información cualitativa sobre la cobertura del riesgo de crédito.

Divulgaciones cualitativas

Las entidades deben divulgar:

**(a) Las principales características de sus políticas y procesos para la compensación de partidas dentro y fuera del balance, así como una indicación del grado en que la entidad hace uso de ellos.**

**(b) Las principales características de las políticas y procesos utilizados en la valoración y gestión del colateral.**

Cada unidad de negocio responsable por la gestión del riesgo de crédito, formaliza la utilización de las garantías en sus políticas de crédito. Banco Itaú Argentina utiliza garantías para aumentar su capacidad de recuperación en operaciones con Riesgo de Crédito. Las garantías utilizadas pueden ser personales, reales, estructuras jurídicas con poder de mitigación y acuerdos de compensación.

Para que las garantías sean consideradas como instrumento de reducción de riesgo es necesario que cumplan las exigencias y determinaciones de las normas que las regulan, sean internas o externas.

En el momento de aprobar el límite de crédito se establecen las garantías que el cliente debe presentar. En el caso de las garantías reales, se solicita a una sociedad la tasación del bien para determinar la garantía con la cual se va a operar. En caso de garantías, por lo general se solicita una manifestación de bienes, en la que se describen los bienes que la persona posee, en algunos casos, también se solicita la DDJJ (Declaración Jurada) de los bienes muebles que la persona tiene declarados ante las autoridades fiscales.

Relacionando la política de crédito, está establecido que no se evalúa la capacidad de crédito únicamente en función de la garantía que presente el cliente, por esa misma razón no hay diversificaciones mínimas para la cartera. Así, en este segmento no se han determinado las cantidades de los límites, ni un método de evaluación de garantías predeterminado, ya que se evalúa cada caso.

**(c) Información sobre la concentración del riesgo de mercado o de crédito a través de los instrumentos utilizados para mitigar el riesgo de crédito (es decir, por tipo de garante, colateral y proveedor de derivados crediticios).**

Dentro de la información de gestión se realiza un seguimiento del nivel de cobertura de la cartera teniendo en cuenta el tipo de garantía que dichas operaciones tienen asociadas.

Para algunos tipos de garantías complementariamente se realizan análisis de la valuación de las garantías.

### Formulario CR3: Técnicas de cobertura del riesgo de crédito – presentación general

**Objetivo:** Divulgar el grado de uso de las técnicas de cobertura del riesgo de crédito.

Las entidades deben incluir todas las técnicas de cobertura de

riesgo (CRC) utilizadas para reducir sus requerimientos de capital y divulgar todas las exposiciones aseguradas, para el cálculo de los activos ponderados por riesgo.

Presentación 30/06/2021 (cifras expresadas en miles de pesos)		a Exposiciones no garantizadas: valor contable	b Exposiciones garantizadas con colateral	c Exposiciones garantizadas con colateral, del cual: importe asegurado	d Exposiciones garantizadas con garantías financieras	e Exposiciones garantizadas con garantías financieras, de las cuales: importe asegurado	f Exposiciones garantizadas con derivados de crédito	g Exposiciones garantizadas con derivados de crédito, de las cuales: importe asegurado
1	Préstamos	53.410.269	0	0	19.201.033	13.832.180	0	0
2	Títulos de deuda	0	0	0	0	0	0	0
3	<b>Total</b>	53.410.269	0	0	19.201.033	13.832.180	0	0
4	De las cuales, en situación de incumplimiento	1.191.225	0	0	395.939	384.835	0	0



30 de septiembre de 2021

## B. Riesgo de crédito con el método estándar

### Tabla CRD – Información cualitativa sobre el uso de calificaciones crediticias externas por los bancos con método estándar para el riesgo de crédito

**Objetivo:** Complementar la información sobre el uso del método estándar por los bancos con datos cualitativos sobre su uso de calificaciones externas.

A. En el caso de carteras ponderadas por riesgo con el método estándar para el riesgo de crédito, los bancos deben divulgar la siguiente información:

(a) Nombre de las agencias externas de calificación del crédito

(ECAI) y agencias de crédito a la exportación (ECA) utilizadas por el banco y las razones para cambiar de agencia durante el periodo de declaración;

(b) Las clases de activos para las que se utiliza cada ECAI o ECA;

(c) Una descripción del proceso utilizado para transferir el emisor de las calificaciones crediticias a los activos comparables en la cartera de inversión (véanse los párrafos 99-101 del marco de Basilea);

(d) La correspondencia entre la escala alfanumérica de cada agencia utilizada y las categorías de riesgo, excepto cuando el supervisor pertinente publique una correspondencia estándar a la que se haya adherido el banco.

No aplica para nuestra entidad.

### Formulario CR4: Método estándar: exposición al riesgo de crédito y efectos de técnicas para la cobertura de riesgo de crédito (CRC)

**Objetivo:** Ilustrar el efecto de las técnicas de cobertura de riesgo de crédito (enfoque simple e integral) sobre el cálculo de los requerimientos de capital con el método estándar. La densidad de

los APR proporciona una medida sintética del grado de riesgo de cada cartera.

**Contenido:** Importe de las exposiciones con fines reguladores

Clases de activos		a	b	c	d	e	f
		Exposiciones antes de CCFy CRC		Exposiciones después de CCF y CRC		APR y densidad de APR	
		Saldo en balance	Saldo fuera de balance	Saldo en balance	Saldo fuera de balance	APR	Densidad del APR
Presentación 30/06/2021 (cifras expresadas en miles de pesos)							
1	Disponibilidades	34.393.160	0	34.393.160	0	165.472	0%
2	Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	49.370.419	0	49.370.419	0	963.535	2%
3	Exposiciones a bancos multilaterales de desarrollo (BMD)	0	0	0	0	0	-
4	Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	852.005	0	852.005	0	242.908	29%
5	Exposiciones a empresas del país y del exterior	55.663.329	0	55.663.329	0	53.458.974	96%
6	Exposiciones incluidas en la cartera minorista	14.182.321	0	14.182.321	0	12.957.372	91%
7	Exposiciones garantizadas por SGR/Fondos de Garantía	778.048	0	778.048	0	396.633	51%
8	Exposiciones garantizadas con inmuebles residenciales para vivienda familiar, única y permanente	1.966.044	0	1.966.044	0	1.928.089	98%
9	Exposiciones con otras garantías hipotecarias	5.589.563	0	5.589.563	0	5.589.563	100%
10	Préstamos morosos	124.248	0	124.248	0	66.046	53%
11	Otros activos	14.213.161	0	14.213.161	0	14.213.161	100%
12	Exposición a titulaciones y retitulaciones	0	0	0	0	0	-
13	Partidas fuera de balance incluidas en el punto 3.7.1. de las normas sobre Capitales Mínimos de las Entidades Financieras	0	24.279.952	0	24.279.952	7.042.887	29%
14	Partidas fuera de balance vinculadas con operaciones de titulación	0	0	0	0	0	-
15	Operaciones sin entrega contra pago (no DvP)	0	0	0	0	0	-
16	Línea de créditos para la inversión productiva no imputados como aplicación mínima	0	0	0	0	0	-
17	Exposición a entidades de contraparte central (CCP)	0	970.934	0	970.934	1.571.933	162%
18	Participaciones en el capital de empresas	615.158	0	615.158	0	922.737	150%

## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

### Formulario CR5 – Método estándar: exposiciones por clases de activos y ponderaciones por riesgo

**Objetivo:** Presentar el desglose de las exposiciones al riesgo de crédito con el método estándar por clase de activos y ponderación de riesgo (correspondiente al grado de riesgo

atribuido a la exposición de acuerdo con el método estándar).

**Contenido:** Importe de las exposiciones con fines reguladores.

Presentación 31/12/2020

(cifras expresadas en miles de pesos)

		Ponderación por riesgo											Importe total de exposiciones al riesgo de crédito (después de CCF y CRC)
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
Clases de activos		0%	2%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	1250%	
1	Disponibilidades	33.565.776	0	0	827.384	0	0	0	0	0	0	0	34.393.160
2	Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	48.406.884	0	0	0	0	0	0	963.535	0	0	0	49.370.419
3	Exposiciones a bancos multilaterales de desarrollo (BMD)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	0	0	0	761.371	0	0	0	90.634	0	0	0	852.005
5	Exposiciones a empresas del país y del exterior	5.650.516	0	0	0	0	0	0	50.012.812	0	0	0	55.663.329
6	Exposiciones incluidas en la cartera minorista	0	0	0	0	0	0	9.956.139	4.116.261	0	0	109.921	14.182.321
7	Exposiciones garantizadas por SGR/Fondos de Garantía	0	0	0	0	0	762.831	0	15.217	0	0	0	778.048
8	Exposiciones garantizadas con inmuebles residenciales para vivienda familiar, única y permanente	0	0	0	0	27.708	39.890	0	1.898.446	0	0	0	1.966.044
9	Exposiciones con otras garantías hipotecarias	0	0	0	0	0	0	0	5.589.563	0	0	0	5.589.563
10	Préstamos morosos	0	0	0	0	0	118.469	0	3.712	0	2.066	0	124.248
11	Otros activos	0	0	0	0	0	0	0	14.213.161	0	0	0	14.213.161
12	Exposición a titulaciones y retitulaciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Partidas fuera de balance incluidas en el punto 3.7.1. de las normas sobre Capitales Mínimos de las Entidades Financieras	17.237.065	0	0	0	0	0	0	7.042.887	0	0	0	24.279.952
14	Partidas fuera de balance vinculadas con operaciones de titulización	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Operaciones sin entrega contra pago (no DvP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Línea de créditos para la inversión productiva no imputados como aplicación mínima	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Exposición a entidades de contraparte central (CCP)	0	0	0	0	0	0	0	918.674	0	0	52.261	970.934
18	Participaciones en el capital de empresas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	615.158	0	615.158

30 de septiembre de 2021

### Sección 9. Riesgo de crédito de contraparte

Esta sección incluye todas las exposiciones de la cartera de inversión y de la cartera de negociación sujetas a un requerimiento de capital por riesgo de crédito de contraparte, incluidos requerimientos de capital por CVA y los aplicados a exposiciones frente a entidades de contrapartida central (CCP).

#### Tabla CCRA – Información cualitativa sobre el riesgo de crédito de contraparte

**Objetivo:** Describir las principales características de la gestión del riesgo de crédito de contraparte (por ejemplo, límites operativos, uso de garantías y otras técnicas de CRC (cobertura de riesgo de crédito), impacto sobre la rebaja de la calificación crediticia de la propia entidad).

**(a) Sus objetivos y políticas de gestión de riesgo de contraparte, incluidos:**

**(b) El método empleado para asignar los límites operativos definidos en términos de capital interno para las exposiciones de crédito de contraparte y frente a CCP;**

**(d) Políticas relacionadas con garantías y otros atenuantes del riesgo y evaluaciones sobre el riesgo de contraparte, incluidas las exposiciones frente a CCP;**

**(e) Políticas relativas a los riesgos de correlación adversa («wrong-way risk»);**

**(f) El impacto en términos del monto de colateral que la entidad tendría que aportar en caso de rebaja de su calificación crediticia.**

El riesgo de crédito de contraparte es el riesgo de que una de las partes de la operación incumpla su obligación de entregar efectivo o los efectos acordados -tales como títulos valores, oro o moneda extranjera- ocasionando una pérdida económica si las operaciones -o cartera de operaciones con la contraparte - tuvieron un valor económico positivo en el momento del incumplimiento. A diferencia del riesgo de crédito por préstamos, que sólo es asumido por la entidad financiera acreedora, este tipo de riesgo de crédito conlleva una pérdida potencial para ambas partes de la operación, ya que su valor de mercado puede ser positivo o negativo para cualquiera de ellas en virtud de que ese valor es incierto y puede oscilar según varíen los factores de mercado subyacentes.

El Riesgo de Contraparte es impactado en los límites de crédito de los clientes que poseen este tipo de operaciones. Para el cálculo diario del riesgo de contraparte de las operaciones activas de

derivados se considera la exposición al riesgo de crédito de contraparte (EAD) de conformidad con el Enfoque Estándar para la medición de la exigencia de capital por riesgo de crédito de contraparte previsto en el punto 4.2. de las normas sobre "Capitales mínimos de las entidades financieras", de acuerdo a lo establecido en las normas del B.C.R.A.

Por otro lado, estas operaciones son contempladas en el cálculo de Capital Económico por Riesgo de Crédito. Se consideran todas las operaciones de derivados realizadas contra clientes. Existen Notas Técnicas que detallan la metodología de cálculo.

Las políticas internas de Banco Itaú Argentina en relación a la operatoria de Derivados que incluyen el riesgo de Crédito y Contraparte, establecen que los clientes que operen deben contar con una calificación crediticia aprobada por el comité de Créditos de Banca Corporativa en función del nivel de riesgo intrínseco del cliente y de la operatoria bajo cuestión.

De acuerdo al riesgo crediticio involucrado en la operación se definen las garantías que deberán respaldar dicha calificación en caso de ser necesario.

El proceso interno determina que en las situaciones de baja de la calificación crediticia, se realizará un análisis particular del caso. Si fuera considerado requerirse una garantía adicional la misma estará enmarcada en la política de créditos correspondiente.

En relación al riesgo de contraparte de derivados negociados a través de mercado, se cumplen con las respectivas normativas del B.C.R.A. en la materia.

#### Formulario CCR1 – Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte (CCR) por método

**Objetivo:** Proporcionar una descripción completa de los métodos empleados para calcular los requerimientos reguladores por riesgo de crédito de contraparte y los principales parámetros de cada método.

**Contenido:** Exposiciones en términos reguladores, APR y parámetros empleados para el cálculo de los APR para todas las exposiciones sujetas al marco de riesgo de crédito de contraparte (excluidos requerimientos por CVA o exposiciones compensadas a través de una CCP).

## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

Presentación 30/06/2021 (cifras expresadas en miles de pesos)		a Costo de reposición	b Exposición potencial futura	c Exposición esperada positiva efectiva	d Alfa utilizado para calcular la EAD reguladora	e EAD después de CRM	f APR
1	SA-CCR (para derivados)	1.146.424	394.930		1,40	2.157.894	2.157.894
3	Enfoque simple para la cobertura del riesgo de crédito (para SFT)					0	0
4	Enfoque integral para la cobertura del riesgo de crédito (para SFT)					0	0
5	VaR para SFT					0	0
6	<b>Total</b>						0

### Formulario CCR2: Requerimiento de capital por ajuste de valoración del crédito (CVA)

**Objetivo:** Proporcionar los cálculos reguladores para el Ajuste de valoración del crédito CVA.

**Contenido:** Activos ponderados por riesgo y correspondientes exposiciones en caso de incumplimiento.

Presentación 30/06/2021

(cifras expresadas en miles de pesos)

		a EAD después de CRM (Reducción del riesgo de crédito)	b APR
	Total de carteras sujetas al requerimiento de capital por CVA Avanzado	0	0
3	Todas las carteras sujetas al requerimiento de capital por CVA Estándar	44.132	551.656
4	Total sujeto al requerimiento de capital por CVA	44.132	551.656

### Formulario CCR3: Método estándar para las exposiciones CCR por cartera reguladora y ponderaciones por riesgo

**Objetivo:** Proporcionar un desglose de las exposiciones al riesgo de crédito de contraparte calculadas según el método estándar, por cartera (tipo de contraparte) y ponderación por riesgo (grado

de riesgo atribuido por el método estándar).

**Contenido:** Importe de las exposiciones con fines reguladores.

## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

Presentación 30/06/2021  
(cifras expresadas en miles de pesos)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Ponderación por riesgo	0%	2%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	1250%	Exposición total al riesgo
<b>Cartera reguladora</b>												
Disponibilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Exposiciones a bancos multilaterales de desarrollo (BMD)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Exposiciones a empresas del país y del exterior	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Exposiciones garantizadas por SGR/Fondos de Garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Exposiciones garantizadas con inmuebles residenciales para vivienda familiar, única y permanente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos morosos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros activos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Exposición a titulaciones y retitulaciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Partidas fuera de balance incluidas en el punto 3.7.1. de las normas sobre Capitales Mínimos de las Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Partidas fuera de balance vinculadas con operaciones de titulación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Operaciones sin entrega contra pago (no DvP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Línea de créditos para la inversión productiva no imputados como aplicación mínima	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Exposición a entidades de contraparte central (CCP)	0	0	0	0	0	0	0	918.674	0	0	52.261	970.934
Participaciones en el capital de empresas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

### Formulario CCR5 – Composición del colateral para exposiciones por Riesgo de Crédito de Contraparte (CCR)

**Objetivo:** Proporcionar un desglose de todos los tipos de colateral aportado o recibido por las entidades para reforzar o reducir las exposiciones al riesgo de crédito de contraparte relacionadas con operaciones con derivados o SFT, incluidas las operaciones compensadas a través de una CCP.

**Contenido:** Valores contables del colateral utilizado en operaciones con derivados o SFT, independientemente de si la operación ha sido o no compensada a través de una CCP y de si el colateral se entrega o no a una CCP.

Al 30 de junio de 2021, la Entidad no utiliza para el cálculo de Exigencia de Riesgo de Crédito:

- Exposiciones totales cubiertas por activos admitidos como garantía; luego de la aplicación de los aforos.
- Exposiciones totales cubiertas por garantías personales/derivados crediticios.

## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

### Formulario CCR6: Exposiciones crediticias con derivados

**Objetivo:** Ilustrar el grado de exposición de una entidad a operaciones con derivados de crédito, desglosados en derivados comprados o vendidos.

**Contenido:** Importes nominales de derivados (antes de cualquier neteo) y valores razonables (valores de mercado).

Al 30 de junio de 2021, la Entidad no posee exposiciones crediticias con derivados.

### Formulario CCR8: Exposiciones frente a entidades de contrapartida central

**Objetivo:** Proporcionar una descripción completa de las exposiciones de una entidad a entidades de contrapartida central. En concreto, el formulario incluye todos los tipos de exposiciones (a raíz de operaciones, márgenes, aportaciones al fondo de garantía)

y los requerimientos de capital relacionados.

**Contenido:** Exposiciones en caso de incumplimiento y activos ponderados por riesgo correspondientes a exposiciones frente a entidades de contrapartida central.

Presentación 30/06/2021

(cifras expresadas en miles de pesos)

	EAD (después de Técnicas de cobertura del riesgo CRC)	b APR
<b>1 Exposición a QCCP (total)</b>		
2 Exposiciones por operaciones frente a QCCP (excluidos márgenes iniciales y aportaciones al fondo de garantía); de las cuales		
3 (i) Derivados OTC		
4 (ii) Derivados negociados en bolsa		
5 (iii) Operaciones de financiación con valores		
6 (iv) Conjuntos de neteo en los que se haya aprobado la compensación entre productos		
7 Margen inicial segregado		
8 Margen inicial no segregado		
9 Aportes desembolsados al fondo de garantía		
10 Aportes no desembolsados al fondo de garantía		
<b>11 Exposición a CCP no admisibles (total)</b>		0
12 Exposiciones por operaciones frente a CCP no admisibles (excluidos márgenes iniciales y aportaciones al fondo de garantía); de las cuales	256.668	3.114.908
13 (i) Derivados OTC	256.668	3.114.908
14 (ii) Derivados negociados en bolsa	0	0
15 (iii) Operaciones de financiación con valores	0	0
16 (iv) Conjuntos de neteo en los que se haya aprobado la compensación entre productos	0	0
17 Margen inicial segregado	0	
18 Margen inicial no segregado	0	0
19 Aportes desembolsados al fondo de garantía	714.266	8.668.278
20 Aportes no desembolsados al fondo de garantía	0	0

30 de septiembre de 2021

## Sección 10. Titulización

### Tabla SECA – Requisitos de información cualitativa para exposiciones de titulización

**Objetivo:** Ofrecer información cualitativa sobre la estrategia y la gestión del riesgo de la entidad con respecto a sus actividades de titulización.

**Contenido:** Información cualitativa.

Divulgaciones cualitativas

Las entidades deben describir sus objetivos y políticas de gestión del riesgo para actividades de titulización y las principales características de dichas actividades según las disposiciones siguientes.

Si una entidad mantiene posiciones de titulización en la cartera reguladora tanto de inversión como de negociación, deberá describir cada uno de los siguientes aspectos distinguiendo las actividades de cada cartera reguladora.

a) Los objetivos de la entidad en relación con la actividad de titulización y retitulización, especificando en qué medida estas actividades transfieren el riesgo de crédito de las exposiciones titulizadas subyacentes, alejándolo de la entidad hacia otras entidades, el tipo de riesgos que asume y el tipo de riesgos que retiene.

El Banco ofrece a sus clientes la posibilidad que el mismo participe como underwriter o suscriptor en firme de valores de deuda fiduciarios (los "VDF") y/o certificados de participación (los "CP"). Estas operaciones de adelanto son concebidas únicamente para clientes del Banco con trayectoria en la originación de los activos que serán fideicomitidos. Por lo expuesto, el rol del Banco es fundamentalmente de inversor en fideicomisos financieros como tenedor de VDF/CP, asumiendo el riesgo del subyacente en forma temporal, hasta tanto se realice su correspondiente colocación en el mercado de capitales local. Adicionalmente, el Banco podría participar como organizador y/o colocador de los títulos del fideicomiso financiero en el mercado de capitales local.

La compra de los VDF/CP por parte del Banco se produce durante una etapa previa a la obtención de la autorización de oferta pública del fideicomiso financiero por parte de la Comisión Nacional de Valores, a modo de adelanto de precio de suscripción hasta la colocación por oferta pública de los VDF/CP. En estas operaciones

de securitización, una vez que los activos originados por el fiduciante han sido cedidos al fideicomiso financiero, el fiduciario puede gestionar la emisión de los títulos de deuda con diferente prioridad de pago (senior, subordinados) cuyo activo subyacente son los activos fideicomitidos. En consecuencia, la única fuente de repago de los VDF/CP emitidos proviene del flujo de la cartera securitizada. Con motivo de ello existe la evaluación de la calidad de los activos subyacentes que se realiza a partir del informe especial de control de los activos subyacentes del fideicomiso. En dicho informe se detalla el control realizado sobre los activos subyacentes fideicomitidos, el flujo de fondos que generan y el pago de los valores negociables fiduciarios del fideicomiso financiero en cuestión y las cobranzas de los mismos.

Adicionalmente, el Banco establece lineamientos o requisitos que deberá cumplir el fideicomiso financiero: estructura de subordinación, calificación de riesgo mínima esperada a ser otorgada por agencias de calificación de reconocido prestigio en el mercado local, demanda histórica en el mercado operaciones similares y el plazo de los adelantos en función de la fecha planificada para la oferta pública, etc.

Los fideicomisos financieros en los cuales el Banco participe como Underwriter deberán cumplir con ciertos criterios de elegibilidad. Entre los más comunes, se encuentran:

Los activos securitizables admitidos podrán ser conformados por créditos para la financiación de consumos, préstamos personales en pesos o en dólares y/o derivados de la utilización de tarjetas de crédito; créditos comerciales instrumentados en facturas emitidas por el fiduciante a los clientes y/o cheques y/o cheques de pago diferido (con o sin garantía de terceros); entre otros; admitiendo activos mayores o menores de 8 (ocho) veces el salario mínimo, vital y móvil.

Adicionalmente, se analiza: reputación del fiduciante, reputación del fiduciario, reputación del agente de control y revisión (en caso de aplicar), reputación del agente de cobro (en caso de aplicar), resultado de las colocaciones anteriores realizadas por el mismo fiduciante en el mercado.

b) Resumen de las políticas contables de la entidad para actividades de titulización.

Banco Itaú aplica las políticas establecidas por BCRA para las actividades de titulización en cuanto a su registración y valuación.

### Formulario SEC 2 - Exposiciones de titulización en la cartera de negociación

Al 30 de junio de 2021, la Entidad no posee exposiciones de titulización en la cartera de negociación.



30 de septiembre de 2021

## Sección 11. Riesgo de mercado

La sección sobre riesgo de mercado incluye los requerimientos de capital para dicho riesgo calculados para las exposiciones de las carteras de inversión y de negociación sujetas a un requerimiento por riesgo de mercado. También incluye requerimientos de capital para posiciones de titulización mantenidas en la cartera de negociación. No obstante, excluye los requerimientos de capital por riesgo de crédito de contraparte para las mismas exposiciones, que se divulgan en la Sección 9 (riesgo de crédito de contraparte).

### Tabla MRA – Requisitos de información cualitativa para el riesgo de mercado

**Objetivo:** Proporcionar una descripción de los objetivos y políticas de gestión del riesgo de mercado según se define en la Sección 6 del Texto Ordenado de Exigencia e Integración de Capitales Mínimos.

**Contenido:** Información cualitativa.

**(a) Los bancos deben describir sus objetivos y políticas de gestión del riesgo de mercado en función de las disposiciones siguientes:**

**(a) Estrategias y procesos del banco: debe incluir una explicación de los objetivos estratégicos que adopta la dirección del banco en las actividades de negociación, así como los procesos en vigor para identificar, medir, vigilar y controlar los riesgos de mercado del banco, incluidas las políticas para la cobertura del riesgo y estrategias/procesos para asegurar su continua eficacia.**

**(b) Estructura y organización de la función de gestión del riesgo de mercado: descripción de la estructura de gobernanza del riesgo de mercado establecida para implementar las estrategias y procesos del banco enumerados en la fila (a) más arriba, especificando las relaciones y los mecanismos de comunicación entre las partes que participan en la gestión del riesgo de mercado.**

**(c) Alcance y naturaleza de los sistemas de transferencia de información y/o medición del riesgo.**

El riesgo de mercado es la posibilidad de ocurrir pérdidas resultantes de la oscilación de los valores de mercado de las posiciones de una institución financiera, incluyendo los riesgos de las operaciones sujetas a la variación del tipo de cambio, de las tasas de interés, de los precios de las acciones y bonos, de los índices de precios y de los precios de mercancías (commodities), entre otros índices sobre estos factores de riesgo.

En Banco Itaú Argentina, el Directorio Estatutario define anualmente la estrategia de gestión de riesgo de mercado, determinando niveles de tolerancia, garantizando su viabilidad a largo plazo y a través de los ciclos económicos.

El control de Riesgo de Mercado es realizado por la Gerencia de

Riesgos Financieros, Modelos y PLA dependiente de la Dirección de Riesgos y Créditos Es un área independiente de las áreas de negocio y de auditoría.

La Gerencia de Riesgos Financieros, Modelos y PLA -en conjunto con la Dirección de Riesgo de Mercado y Liquidez de nuestra matriz Itaú Unibanco- es responsable por ejecutar diariamente las actividades y tareas de medición, evaluación y análisis, además de distribuir los informes de riesgos a las distintas áreas y funcionarios responsables del banco, según definición conforme a las directrices del gobierno corporativo de la entidad, acompañando las acciones necesarias para la readecuación de la posición y/o la categoría de riesgo involucrada. Para ello, Banco Itaú cuenta con un proceso estructurado de comunicación y flujo de informaciones para la alta gerencia y el Directorio, a través del cual se suministran las herramientas necesarias para el análisis y seguimiento por parte de los Comités Superiores del banco.

Las principales responsabilidades del área de Control de Riesgo de Mercado son las siguientes:

- Controla diariamente los límites superiores y/o internos establecidos por comités superiores y/o CARF respectivamente, informando eventuales desvíos al Directorio de BIA, al Comité de Riesgos Financieros y a Casa Matriz.
- Propone modelos y premisas para el comportamiento de los productos de Banco Itaú Argentina S.A.
- Vela por la mejoría de las actividades y procesos de control de Riesgo de Mercado.
- Garantiza la presentación de los informes en la CARF Local (Comité de Riesgos Financieros) para análisis y toma de decisiones.
- Actualiza la política de Control de Riesgos de Mercado y Tasa.
- Participa en el proceso de aprobación de nuevos productos, suministrando precios diarios adecuados al modelaje.
- Dispone de un área independiente denominada "Pricing", la cual se encarga de la captación, cálculo y divulgación de precios de mercado, que se utilizan como parámetros para la marcación de la cartera de BIA y medición de la exposición a riesgos.
- Analiza la interrelación de los riesgos a través de pruebas de estrés de la posición financiera del Banco en escenarios severamente adversos pero posibles. Estas constituyen una herramienta importante dentro del enfoque integral de riesgos, dado que sus resultados inciden en la toma de decisiones de negocios por cuanto pueden revelar vulnerabilidades costosas de resolver.

Mensualmente se realiza el Comité de Administración de Riesgos Financieros local (CARF LOCAL) cuyas responsabilidades son las siguientes:

- a) Analizar y acompañar el nivel de riesgo de BIA;
- b) Determinar límites internos, siempre y cuando estén alineados

30 de septiembre de 2021

con los límites superiores;

c) Analizar los riesgos inherentes a las nuevas actividades de negocio.

El proceso de gestión de Riesgo de Mercado conforme a las directrices definidas en materia de gobierno corporativo, se efectúa a través del cumplimiento de los límites aprobados específicamente para estos fines. Tal proceso incluye desde el seguimiento de indicadores agregados de riesgo (nivel de cartera) hasta límites granulares, garantizando la efectividad de los controles de cobertura definidos. Tales límites son monitoreados y controlados diariamente, siendo los excesos informados y discutidos en los Comités competentes.

El proceso de gestión de Riesgo de Mercado, así como la estructura de control de límites diseñada, tienen como función:

- Proporcionar a todos los funcionarios de los niveles ejecutivos de la entidad de los elementos necesarios que aseguren que la asunción de Riesgo de Mercado que se esté efectuando, se encuentre encuadrada y en línea con los objetivos de riesgo-retorno definidos por nuestra matriz Itaú Unibanco;
- Promover el diálogo disciplinado y bien informado sobre el perfil de riesgo Global y su evolución en el tiempo;
- Aumentar la transparencia sobre el modo como el negocio busca la optimización de los resultados;
- Suministrar mecanismos de aviso anticipado para facilitar la gestión eficaz de los riesgos, sin obstruir los objetivos de negocio;
- Evitar la concentración de riesgos.

Las siguientes métricas son utilizadas para medir y controlar los riesgos de Mercado y Tasa, contemplando tanto medidas estadísticas como de estrés:

- VaR (Value at Risk): Medida estadística que cuantifica la pérdida económica potencial máxima esperada en condiciones normales de mercado, considerando un horizonte de tiempo ("holding period") y un intervalo de confianza determinado. Se utiliza la distribución histórica de las variables, considerando los últimos 1080 días de historia, y se calcula un VaR sin ponderación y otro VaR con ponderación. Los cálculos de VaR histórico simple y VaR

histórico ponderado siguen los lineamientos utilizados por la Holding, tanto para la metodología como para los rendimientos históricos.

- Cálculo de Pérdida en Escenarios de Estrés (VaR Stress): Técnica de simulación para evaluar el comportamiento de los activos y pasivos de un portafolio cuando diferentes variables financieras son llevadas a situaciones extremas de mercado (basado en escenarios históricos o proyectados). Toma el mínimo de tres cálculos distintos: Estrés granular CECON, choques estandarizados (-10% al 10%) y peor período en base a la historia en un período de 10 días.

- Análisis de Sensibilidad (DV01): Medida de sensibilidad de los resultados de la cartera en caso en que la curva de mercado varíe en un punto básico (0,01%) en la Tasa efectiva Anual.

- Stop Loss: Pérdida máxima aceptable, medida conforme a los supuestos del Mapa de Resultados, que la Tesorería puede tolerar en un período de tiempo determinado.

- Análisis de Gaps: representación gráfica por factor de riesgo de los flujos de caja expresados a valores de mercado colocados a la fecha de vencimiento.

Existen notas técnicas que detallan la metodología de cálculo para cada una de las métricas. Por otro lado, se establecen límites o alertas para las métricas mencionadas.

La política de control de Riesgo de Mercado es divulgada al Directorio, a la Gerencia y a todos los colaboradores de BIA.

El proceso de gestión y control de riesgo de mercado es sometido a revisiones periódicas, con el objetivo de mantenerse alineado a las mejores prácticas de mercado y en conformidad con los procesos de mejora continua.

Formulario MR1: Riesgo de mercado con el método estándar

Objetivo: Presentar los componentes del requerimiento de capital calculado con el método estándar para el riesgo de mercado.

Contenido: Activos ponderados por riesgo.

## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

### Formulario MR1: Riesgo de mercado con el método estándar

**Objetivo:** Presentar los componentes del requerimiento de capital calculado con el método estándar para el riesgo de

mercado.

**Contenido:** Activos ponderados por riesgo.

Presentación 30/06/2021

(cifras expresadas en miles de pesos)

	Productos directos	A APR
1	Riesgo de tasa de interés (general y específico)	1.977.787
2	Riesgo de posiciones accionariales (general y específico)	
3	Riesgo de divisas	2.139.063
5	Opciones	
6	Método simplificado	
7	Método Delta-plus	
9	<b>Total</b>	<b>4.116.850</b>

## Sección 12. Riesgo de tasa de interés

### Información cualitativa

Las entidades deben describir sus objetivos y políticas de gestión de riesgo incluyendo:

(a) Descripción de la definición del IRRBB por el banco a efectos de control y medición del riesgo.

(b) Descripción de las estrategias generales del banco para la gestión y mitigación del IRRBB. Por ejemplo, seguimiento del valor económico del capital (EVE) y los ingresos netos por intereses (NII) en relación con los límites establecidos, prácticas de cobertura, realización de pruebas de resistencia, análisis de resultados, función de la auditoría independiente, función y prácticas del ALCO, prácticas del banco para garantizar una adecuada validación del modelo, y actualizaciones puntuales en respuesta a cambios en las condiciones de mercado.

(c) La frecuencia del cálculo de las medidas del IRRBB del banco y una descripción de las medidas concretas que el banco utiliza para estimar su sensibilidad al IRRBB.

(d) Una descripción de los escenarios de perturbación y tensión de las tasas de interés que el banco utiliza para estimar variaciones del valor económico y de las ganancias.

(e) Cuando los supuestos de modelización importantes utilizados en los sistemas internos de medición (SIM) del banco (es decir, la medida EVE generada por el banco con fines ajenos a la divulgación, por ejemplo para la evaluación interna de la

suficiencia de capital) difieran de los supuestos de modelización prescritos para la divulgación del formulario IRRBB1, el banco debe ofrecer una descripción de esos supuestos y de sus implicaciones direccionales y explicar el razonamiento detrás de dichos supuestos (por ejemplo, con datos históricos, estudios publicados, opiniones y análisis de la gerencia).

(f) Una descripción general del modo en que el banco cubre su IRRBB, así como del tratamiento contable asociado.

(g) Una descripción general de los supuestos de modelización y de parámetros clave utilizados para calcular >>EVE y >>NII en la tabla B, lo cual incluye:

- Para >>EVE, si los márgenes comerciales y otros componentes del diferencial se han incluido en los flujos de efectivo utilizados en el cálculo y en la tasa de descuento utilizada.
- La forma en que se ha determinado el plazo medio de revisión de precios en los depósitos sin vencimiento (incluida cualquier característica única del producto que afecte a la evaluación de su conducta en materia de revisión de precios).
- La metodología utilizada para estimar las tasas de amortización anticipada de los préstamos a clientes y/o las tasas de reembolso anticipado de los depósitos a plazo, y otros supuestos significativos.
- Cualesquiera otros supuestos (incluidos los relativos a instrumentos con opcionalidades conductuales que hayan sido excluidos) con un impacto relevante sobre los EVE y NII

## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

divulgados en la tabla B, incluida una explicación de su relevancia.

- Cualesquiera métodos de agregación entre monedas y cualesquiera correlaciones significativas entre las tasas de interés en diferentes monedas.

(h) (Opcional) Cualquier otra información que el banco desee divulgar en relación con su interpretación del grado de significación y sensibilidad de las medidas del IRRBB divulgadas y/o una explicación de cualquier variación significativa del nivel del IRRBB divulgado desde anteriores divulgaciones

Banco Itaú Argentina adopta la definición de Riesgo de Tasa estipulada en la Comunicación "A" 5398, en la cual el riesgo de tasa de interés en la cartera de inversión (RTICI) se refiere al riesgo de tasa de interés actual o futuro para el capital o los resultados de una entidad financiera a raíz de fluctuaciones adversas de las tasas de interés que afecten a las posiciones de su cartera de inversión.

Cuando las tasas de interés varían, cambian el valor actual y el perfil temporal de los flujos de fondos futuros. Esto, a su vez, modifica el valor subyacente de los activos, pasivos y partidas fuera de balance de la entidad y, por consiguiente, su valor económico.

Las variaciones de las tasas de interés también afectan a los resultados de la entidad al alterar los ingresos y egresos sensibles a ellas, afectando a su ingreso neto por intereses (NII).

Un RTICI excesivo puede afectar considerablemente el capital actual de la entidad y/o sus resultados futuros si no se gestiona adecuadamente.

Este riesgo surge porque las tasas de interés pueden variar sustancialmente a lo largo del tiempo y el negocio bancario es –por lo general– una actividad de intermediación que origina exposiciones a descargas de vencimientos (tal es el caso de los activos a largo plazo financiados con pasivos a corto plazo) y de tasas de interés (tal como los activos a interés fijo financiados con pasivos a interés variable). Además, existen opciones implícitas en muchos de los productos bancarios habituales (tales como depósitos sin vencimiento –NMD–, depósitos a plazo, préstamos a interés fijo) que se activan según las variaciones de las tasas de interés.

Se incluye en la valuación de Riesgo de Tasa la Cartera Comercial del banco, que contempla todas las operaciones realizadas por el mismo que no están comprendidas en la cartera de Negociación.

El tratamiento de Riesgo de Tasa para la Cartera de No Negociación adopta la metodología de valuación a precio de mercado de los diversos productos, calculando la sensibilidad a las variaciones de las tasas de interés, o valor en riesgo (VaR) y efectuando pruebas de estrés en toda la cartera.

Los saldos de productos que no tienen vencimiento definido, tales como depósitos en cuenta corriente y cajas de ahorro se dividen

en "core" y "no core". La parte core se distribuye en el tiempo, de acuerdo a la colocación de activos, generando exposición a los cambios en las tasas de interés, de acuerdo con metodologías aprobadas internamente.

En Banco Itaú Argentina el Directorio Estatutario define anualmente la estrategia de gestión de riesgo de Tasa, determinando niveles de tolerancia, garantizando su viabilidad a largo plazo y a través de los ciclos económicos.

El control de Riesgo de Tasa es realizado por la Gerencia de Riesgo de Mercado, Liquidez y Modelos dependiente de la Dirección de Riesgos y Compliance. Es un área independiente de las áreas de negocio y de auditoría.

La Gerencia de Riesgo de Mercado, Liquidez y Modelos en conjunto con la Dirección de Riesgo de Mercado y Liquidez de nuestra matriz Itaú Unibanco es responsable por ejecutar diariamente las actividades y tareas de medición, evaluación y análisis, además de distribuir los informes de riesgos a las distintas áreas y funcionarios responsables del banco, según definición conforme a las directrices del gobierno corporativo de la entidad, acompañando las acciones necesarias para la readecuación de la posición y/o la categoría de riesgo involucrada. Para ello, Banco Itaú cuenta con un proceso estructurado de comunicación y flujo de informaciones para la alta gerencia y el Directorio, a través del cual se suministran las herramientas necesarias para el análisis y seguimiento por parte de los Comités Superiores del banco.

Las principales responsabilidades del área de Control de Riesgo de Mercado y Tasa son las siguientes:

- Controla diariamente los límites superiores y/o internos establecidos por comités superiores y/o CARF respectivamente, informando eventuales desvíos al Directorio de BIA, al Comité de Riesgos Financieros y a Casa Matriz.
- Propone modelos y premisas para el comportamiento de los productos de Banco Itaú Argentina SA.
- Vela por la mejoría de las actividades y procesos de control de Riesgo de Mercado.
- Garantiza la presentación de los informes en la CARF Local (Comité de Riesgos Financieros) para análisis y toma de decisiones.
- Actualiza la política de Control de Riesgos de Mercado y Tasa.
- Participa en el proceso de aprobación de nuevos productos, suministrando precios diarios adecuados al modelaje.
- Dispone de un área independiente denominada "Pricing", la cual se encarga de la captación, cálculo y divulgación de precios de mercado, que se utilizan como parámetros para la marcación de la cartera de BIA y medición de la exposición a riesgos.
- Analiza la interrelación de los riesgos a través de pruebas de

30 de septiembre de 2021

estrés de la posición financiera del Banco en escenarios severamente adversos pero posibles. Estas constituyen una herramienta importante dentro del enfoque integral de riesgos, dado que sus resultados inciden en la toma de decisiones de negocios por cuanto pueden revelar vulnerabilidades costosas de resolver.

Mensualmente se realiza el Comité de Administración de Riesgos Financieros local (CARF LOCAL) cuyas responsabilidades son las siguientes:

- Analizar y acompañar el nivel de riesgo de BIA;
- Determinar límites internos, siempre y cuando estén alineados con los límites superiores;
- Analizar los riesgos inherentes a las nuevas actividades de negocio.

El proceso de gestión de Riesgo de Tasa conforme a las directrices definidas en materia de gobierno corporativo, se efectúa a través del cumplimiento de los límites aprobados específicamente para estos fines. Tal proceso incluye desde el seguimiento de indicadores agregados de riesgo (nivel de cartera) hasta límites granulares, garantizando la efectividad de los controles de cobertura definidos. Tales límites son monitoreados y controlados diariamente, siendo los excesos informados y discutidos en los Comités competentes.

El proceso de gestión de Riesgo de Tasa así como la estructura de control de límites diseñada, tienen como función:

- Proporcionar a todos los funcionarios de los niveles ejecutivos de la entidad de los elementos necesarios que aseguren que la asunción de Riesgo de Tasa que se esté efectuando, se encuentre encuadrada y en línea con los objetivos de riesgo-retorno definidos por nuestra matriz Itaú Unibanco;
- Promover el diálogo disciplinado y bien informado sobre el perfil de riesgo Global y su evolución en el tiempo;
- Aumentar la transparencia sobre el modo como el negocio busca la optimización de los resultados;
- Suministrar mecanismos de aviso anticipado para facilitar la gestión eficaz de los riesgos, sin obstruir los objetivos de negocio;
- Evitar la concentración de riesgos.

Las siguientes métricas son utilizadas para medir y controlar el riesgo de Tasa, contemplando tanto medidas estadísticas como de estrés:

Las métricas VaR (Value at Risk), Cálculo de Pérdida en Escenarios de Estrés (VaR Stress), Análisis de Sensibilidad (DV01), Stop Loss y Análisis de Gaps siguen los mismos lineamientos que los descriptos para Riesgo de Mercado con excepción en lo que

respecta a la metodología de cálculo para Capital económico alocado por riesgo de tasa, los lineamientos seguidos son shocks de sensibilidades propuestos por el documento de Basilea de Abril 2016 (Normas – Riesgo de tasa de interés en la cartera de inversión).

Para cuantificar el Capital Económico necesario para hacer frente al Riesgo de Tasa de Interés de la cartera de no negociación, se utiliza una métrica de Riesgo de Mercado sobre el valor económico y los intereses netos a recibir de esta misma cartera.

El capital es compuesto por la variación del valor económico, economic value of equity ( $\Delta EVE_{cartera}$ ) limitado a cero.

$$K = \text{Máx}\{0; \Delta EVE_{cartera} + \Delta NI_{cartera}\}$$

K: Capital para riesgo de tasa;

El  $\Delta EVE_{cartera}$  es el impacto de las fluctuaciones de las tasas de interés, del nivel de la cartera, medido por la alteración del valor económico.

El  $\Delta NI_{cartera}$  es el impacto de las fluctuaciones de las tasas de interés, en los intereses netos a percibir en el plazo de un año.

Existen notas técnicas que detallan la metodología de cálculo para cada una de las métricas.

Por otro lado, se establecen límites o alertas para las métricas mencionadas.

En el marco otorgado por los límites de riesgo de tasa de interés definidos, la Tesorería establece estrategias y políticas con el fin de mitigar o cubrir el riesgo de tasa de interés. Las mismas se establecen teniendo en cuenta la relación riesgo retorno que generan cada una de las operaciones pactadas por el banco. La vigilancia de las mismas se realiza en base a las métricas de riesgos predefinidas.

La política de control de Riesgo de Mercado y Tasa es divulgada al Directorio, a la Gerencia y a todos los colaboradores de BIA.

El proceso de gestión y control de riesgo de tasa es sometido a revisiones periódicas, con el objetivo de mantenerse alineado a las mejores prácticas de mercado y en conformidad con los procesos de mejora continua.

### Información cuantitativa

El plazo medio de revisión de precios asignado a los NMD es de 6 meses mientras que el plazo máximo de revisión de precios asignado a los NMD es de 3 años para depósitos en pesos y a año para depósitos en moneda extranjera.

## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

### Formulario IRRBB1: Información cuantitativa sobre IRRBB

En la moneda de notificación	>>EVE		>>NII	
	T	T-1	T	T-1
Período				
Subida en paralelo	340.641	160.184	171.328	71.703
Bajada en paralelo	9.128	8.395	57.221	11.559
Inclinación de la pendiente	41.887	6.612		
Aplanamiento de la pendiente	59.197	40.700		
Subida de la tasa a corto	207.935	101.901		
Bajada de la tasa a corto	23.482	15.694		
Optimista	41.782	0		
Pesimista	440.624	0		
Máximo	440.624	160.184	171.328	71.703
Período				
Capital de Nivel 1		<b>T</b> <b>15.659.409</b>		<b>T-1</b> <b>14.190.459</b>

30 de septiembre de 2021

## Sección 13. Remuneraciones Tabla REMA; Política de Remuneración

### Información cualitativa

#### (a) Información relativa a los órganos de gobierno que supervisan la remuneración, incluyendo:

##### • Nombre, composición y mandato del Comité de Incentivos al Personal u órgano principal supervisor de las políticas de remuneraciones.

El Comité de Remuneraciones e Incentivos Variables Económicos al Personal se compone por:

Líder: Director de Personas, Operaciones y Productos

Participantes:

- Director Estatutario Independiente
- Gerente General
- Director de Riesgos y Créditos (opcional)
- Director de Finanzas (opcional)
- Director de Banca Mayorista (opcional)
- Director de Tesorería (opcional)
- Gerente Integral de Personas

Invitados:

- Director de la Banca involucrada

**Objetivo:** Monitorear que el sistema de compensaciones (remuneraciones fijas e incentivos variables) sea consistente con la cultura, los objetivos, los negocios a largo plazo, la estrategia y el entorno de control de la entidad, según se formule en la pertinente política.

##### • Consultores externos a los que se les haya pedido asesoramiento, el órgano que les encomendó esa labor, y en que ámbitos del proceso retributivo.

El Banco no cuenta con consultores externos.

##### • Descripción del ámbito de aplicación de la política de retribuciones de la entidad (por ejemplo, por regiones, líneas de negocio), incluyendo en qué medida es aplicable a subsidiarias y filiales extranjeras.

La política de remuneraciones es única y válida para todo el personal del Banco y empresas vinculadas. No obstante ello, de acuerdo a las características de las distintas unidades de negocios y funciones, podrán existir adaptaciones que permitan un mejor logro de los propósitos antes enunciados.

##### • Descripción del tipo de trabajadores que se consideran empleados que asumen riesgos sustanciales y altos directivos.

Las funciones tomadoras de riesgo material se encuentran circunscriptas a la cantidad de 9 en Alta Gerencia, compuesta por Directores y Gerente General.

#### (b) Información relativa al diseño y la estructura de los procesos de remuneración, incluyendo una descripción de:

##### • Las principales características y objetivos de la política de remuneraciones.

La Política de Remuneraciones incluye todo lo relacionado con:

- Criterios Retributivos
- Estructura de Remuneraciones
- Evaluación de Puestos
- Análisis del Mercado
- Variaciones en las remuneraciones
- Comunicación

**Objetivo:** Teniendo en cuenta que la estructura y los criterios de remuneración deben ser consistentes con el código de ética, los principios básicos, la estrategia global del banco y el estilo de gestión buscado, el propósito de esta política será:

- Mantener criterios de equidad interna y externa. (Coherencia)
- Considerar la compensación según el valor agregado de cada puesto y de cada unidad de negocio. (Diferenciación)
- Reconocer el desempeño de cada colega. (Individualidad)
- Servir de orientación para el logro de los objetivos de cada área, premiando la consecución de los mismos. (Orientación de la acción)
- Retener al personal y permitir atraer nuevo personal. (Atracción y retención)

##### • Las revisiones que haya efectuado el Comité de Incentivos al Personal u órgano principal supervisor de las políticas de remuneraciones, respecto las políticas de la firma en la materia durante el periodo en curso o el finalizado y de corresponder, un resumen de los cambios realizados y su incidencia en la remuneración.

- Dentro de criterios generales y con el objetivo de realizar un análisis integral de las propuestas de ajustes, se dispuso que el Banco podrá determinar hasta 2 ventanas de revisión anual. Cualquier cambio por fuera de estas ventanas tendrá carácter excepcional y deberá contar con la aprobación del Director de Personas, Operaciones y Productos.
- Ajustes por mérito y promoción: todo ajuste superior al 25% deberá contar con la aprobación formal del Gerente Integral de Personas.
- Se ajustaron las pautas según nueva metodología de evaluación de desempeño
- Se ajustaron responsabilidades según últimos cambios de estructura.
- Se incorporó, como responsabilidad del "Comité de Remuneraciones e Incentivos Variables Económicos al Personal", el análisis y aprobación de nombramientos de alta gerencia.

30 de septiembre de 2021

**• Un análisis de los métodos utilizados por la entidad para garantizar que los empleados de las funciones de riesgo y cumplimiento reciben una remuneración fijada independientemente de cualquier línea de negocio que supervisen.**

Mediante la política de remuneraciones e incentivos variables al personal, Banco Itaú Argentina S.A., se asegura que los colegas vinculados a las funciones de riesgos y cumplimiento sean remunerados de manera independiente respecto de los negocios que supervisan.

**(c) Descripción de la manera en que los riesgos actuales y futuros son tomados en cuenta en los procesos de remuneración, incluyendo un detalle sobre:**

• Los principales riesgos que la entidad tiene en cuenta en la implementación de medidas de remuneración.

Los principales riesgos que Banco Itaú Argentina S.A tiene en cuenta son:

- Falta de Independencia entre áreas de negocio y de control.
- Manipulación de la información.

**• La naturaleza y tipo de las principales medidas utilizadas para tener en cuenta estos riesgos, incluyendo riesgos difíciles de medir (estos valores no necesitan ser revelados).**

Las medidas que Banco Itaú Argentina S.A. toma para mitigar los riesgos están mencionados en la política de "Incentivos variables al personal", considerando la independencia entre las áreas de negocios y las de control en la determinación de las metas que definen sus incentivos, y la objetividad de las fuentes de información en la determinación del grado de cumplimiento alcanzado.

**• La forma en que estas medidas afectan la remuneración.**

Estas medidas se aplican ante la revisión y aprobación de cada esquema de compensación variable.

**• Cómo la naturaleza y tipo de estas medidas han cambiado respecto al último año y las razones de dicho cambio, así como también el impacto de los cambios en las remuneraciones.**

Las medidas se van incrementando a partir de un mayor foco local en prevención de riesgos, siendo tratadas en el Comité de Remuneraciones e Incentivos Variables al Personal, con un alineamiento corporativo a nivel global.

**(d) Descripción de las formas en las cuales la entidad trata de vincular el desempeño durante el periodo de medición con los niveles de remuneración, incluyendo una reseña de:**

• Los principales indicadores de desempeño para la entidad a nivel de principales líneas de negocios y a nivel de individuos

• La vinculación entre los montos de remuneración individual con el desempeño individual y de toda la entidad.

El pago de la compensación variable está relacionado con el nivel de cumplimiento de los objetivos fijados a nivel individual (cuantitativo:

grado de cumplimiento, de cada colega, de las metas acordadas en el contrato anual; cualitativo: coeficiente de ajuste basado en un criterio meritocrático), grupal y global del Banco (principales indicadores de rendimiento de la compañía).

Estos indicadores son una variable incluida en el modelo por lo que impactan directamente en el resultado final de la compensación variable.

**• Una explicación de las medidas que la entidad pondrá en práctica en general para ajustar la remuneración en el caso de que las medidas de desempeño sean deficientes, incluidos los criterios de la entidad para determinar qué medidas de desempeño son "deficientes".**

La Política de Administración de la Remuneración Fija contempla que para los colaboradores que no posean evaluación de desempeño, se deberá considerar en el análisis para un posible ajuste de remuneración:

- el alineamiento con el mercado,
- los resultados logrados por el colaborador a lo largo del tiempo
- sus actitudes, que deben estar alineadas a Nuestra Manera de Hacer.

**(e) Descripción de las formas en que la entidad trata de ajustar la remuneración a fin de tener en cuenta los desempeños a largo plazo, incluyendo una síntesis de:**

• Una descripción de la política de la entidad en materia de pagos diferidos y de consolidación de la remuneración variable y, si el porcentaje de la remuneración variable sujeta al régimen diferido difiere entre los empleados o grupos de empleados, una descripción de los factores que determinan ese porcentaje y la importancia relativa de cada uno de ellos.

El Banco tiene una práctica de compensación variable diferida. Son elegibles dentro de este esquema solo los colegas considerados como tomadores de riesgo. Dicha práctica supone la entrega diferida, por un período de tres años, de parte de la retribución variable que perciban en función de sus responsabilidades. De esta manera, el Banco procura gestionar niveles adecuados de riesgos en la estructura del sistema de incentivos económicos al personal, que privilegien resultados sostenibles, no solamente a corto plazo sino también, a mediano y largo plazo.

• Las políticas y criterios de la entidad para ajustar las remuneraciones diferidas antes de que se consideren en firme y -de estar permitido por la legislación nacional- después de la adquisición de esos derechos a través de cláusulas de revisión.

Se ajusta por convertibilidad y unidades de comportamiento.

**(f) Descripción de las diferentes formas de remuneración variable que la entidad utiliza y la justificación de su uso. La información divulgada debe incluir una explicación de:**

• Las formas de retribución variable ofrecidas (por ejemplo, efectivo, acciones, instrumentos vinculados a acciones y otras formas).

En todos los esquemas de compensación variable la retribución es en



## Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación

Banco Itaú Argentina S.A.

Comunicación "A" 5394 / "A" 6143 / "A" 6451 / "A" 6617 / "A" 6724. Requisitos de divulgación



30 de septiembre de 2021

efectivo liquidado a través de los recibos de sueldo.

• Uso de las diferentes formas de remuneración variable y, si la combinación de las distintas formas difiere entre empleados o grupo de empleados, los factores que determinan la combinación y su importancia

relativa.

No hay diferentes formas a la compensación en efectivo, al momento de retribuir los esquemas de compensación variable.

### Formulario REM1: Remuneración abonada durante el ejercicio financiero.

Información en miles de pesos al 31/12/20

Remuneración Abonada durante el ejercicio financiero	REM 1	Altos Directivos	Otros empleados que asumen riesgos sustanciales
Remuneración fija	Número de Empleados <b>(2) Total de remuneración fija</b>	9 <b>109.989</b>	- -
Remuneración variable	Número de Empleados <b>(10) Total de remuneración variable</b> (11)Efectivo (12)Diferido (13)Acciones	9 <b>204.894</b> 144.507 19.976 40.411	- - - -
Remuneración total	<b>(2+10)</b>	<b>314.883</b>	-

### Formulario REM2: Formulario REM2: Pagas extraordinarias

Información en miles de pesos al 31/12/20

Pagas extraordinarias	REM 2	Altos Directivos	Otros empleados que asumen riesgos sustanciales
Bonificaciones garantizadas	Número de trabajadores Importe total	0 0	- -
Incentivos de contratación	Número de trabajadores Importe total	0 0	- -
Indemnizaciones por despido	Número de trabajadores Importe total	0 0	- -

### Formulario REM3: Remuneración Diferida

Información en miles de pesos al 31/12/20

Remuneración diferida	REM 3	Altos Directivos	Otros empleados que asumen riesgos sustanciales
Importe total de la remuneración diferida pendiente de pago	Efectivo Acciones Instrumentos vinculados a acciones	46.349  118.689	- - -
Importe total de la remuneración diferida y retenida pendiente de pago expuesta a ajustes ex post explícitos o implícitos	Efectivo Acciones Instrumentos vinculados a acciones	46.350  118.689	- - -
Importe total de cambios durante el ejercicio por ajustes ex post explícitos	Efectivo Acciones Instrumentos vinculados a acciones	  	- - -
Importe total de cambios durante el ejercicio por ajustes ex post implícitos	Efectivo Acciones Instrumentos vinculados a acciones	  	- - -
Importe total de la remuneración diferida abonada durante el ejercicio	Efectivo Acciones Instrumentos vinculados a acciones	19.976 40.411 	- - -

30 de septiembre de 2021

## Sección 14. Riesgo operacional

### Información cualitativa

Las entidades deben describir sus objetivos y políticas de gestión de riesgo incluyendo:

#### (a) Estrategias y procesos;

Estrategia de Gestión de Riesgo operacional:

La gestión de riesgo operativo tiene como objetivos identificar, evaluar, medir y responder a los riesgos operativos de la institución y monitorearlos con la finalidad de mantener las pérdidas y los riesgos dentro de los límites establecidos por Banco y garantizar el cumplimiento de las directrices internas y de la reglamentación vigente. Los gestores de las áreas de negocio y de soporte utilizan metodologías corporativas desarrolladas y puestas a disposición desde la Gerencia de Gestión de Créditos y Riesgos Operativos para respaldar el proceso de gestión. Dicha gerencia depende de la Director de Riesgos y Créditos.

BIA adopta la siguiente clasificación para los eventos de Riesgo Operacional, alineada a las disposiciones de la comunicación A-5398 de B.C.R.A.:

- Fraude Interno
- Fraude Externo
- Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo
- Prácticas con los clientes, productos y negocios
- Daños a los activos físicos
- Alteraciones en la actividad y fallas tecnológicas
- Ejecución, gestión y cumplimiento del plazo de los procesos

#### (b) La estructura y organización de la unidad encargada de la gestión de riesgo operacional;

La unidad encargada de la gestión de riesgo operacional es parte de la Gerencia de Gestión de Créditos y Riesgos Operativos que depende de la Dirección de Riesgos y Créditos. Es responsable de la coordinación y el acompañamiento del Sistema.

Desde esta área se generan reportes consolidados al Director de Riesgos y Créditos y Alta Gerencia, por medio del Comité de Riesgos Operacionales y Compliance.

#### (c) El alcance y la naturaleza de los sistemas de información y/o medición del riesgo;

El Sistema de Gestión de Riesgo Operacional del banco se encuentra establecido en la Política Interna AG-46 G Política de Gestión de Riesgo Operacional. Dicho Sistema constituye un conjunto de principios e instrumentos adecuados a la naturaleza y a la complejidad de los productos, servicios, actividades, procesos y sistemas de Banco Itaú Argentina S.A., cuyo objetivo es construir un fuerte ambiente de control interno, que asegure la integridad de

los procesos, a través de la adecuada comprensión y cuantificación de los riesgos involucrados, priorizando la excelencia y satisfacción de los clientes internos.

Dentro de la Política también quedan establecidos los roles y responsabilidades dentro del Banco en relación a la gestión diaria de los riesgos.

#### (d) Las políticas de cobertura y/o mitigación del riesgo y las estrategias y procesos para vigilar la permanente eficacia de las coberturas/mitigantes.

El objetivo de la Metodología de Controles Internos en BIA es establecer conceptos fundamentales y prácticas que aseguren una actuación uniforme de la 2ª línea de defensa (OCIR - Oficiales de Controles Internos y Riesgos) en lo que se refiere a la gestión de riesgos operacionales de los procesos internos o en servicios tercerizados, y es aplicable a todas las empresas del conglomerado Itaú Unibanco en Brasil y en las unidades internacionales.

Las etapas de la metodología abarcan:

**Identificación:** se trata del proceso de autoevaluación con participación activa de la 1º Línea de Defensa, en la identificación de actividades, procesos y riesgos. Mapeo y asociación de eventos de riesgo, factores y controles a los procesos.

**Priorización:** se trata de medición y evaluación de la exposición para cada riesgo mapeado. Es un análisis realizado por el área de negocio / soporte en relación a sus eventos de riesgo operacional, evaluando el impacto (inherente) y el ambiente de control asociado a estos eventos.

**Respuesta al Riesgo:** se trata de la evaluación del ambiente de control de manera asertiva, independiente y con foco en el riesgo, por la 2ª Línea de Defensa. Planificación y ejecución del Diagnóstico de Riesgo Operacional (DRO).

**Monitoreo:** se trata del monitoreo del ambiente de control interno para evaluar si la gestión de riesgos sigue siendo efectiva. Se materializa a través de testeos, ocurrencias de RO e Indicadores de Riesgo.

**Reporte:** se trata del reporte en los foros adecuados acerca de la evolución del ambiente de riesgos y controles. A nivel Local, se realizan reportes al Comité de Riesgos Operacionales y Compliance. A nivel corporativo, al SCRUI –Superintendencia de Compliance e Riscos Unidades Internacionales y al CRUI –Comité de Riscos das Unidades.

#### (e) La descripción del método para la evaluación del capital por este tipo de riesgo.

Para calcular el capital por Riesgo Operacional se realiza una simulación de Monte Carlo utilizando las distribuciones de probabilidad obtenidas a partir de la base de eventos históricos de Banco Itaú Argentina.

30 de septiembre de 2021

## Sección 15. Principales políticas relacionadas con la gestión de riesgos

Se detallan a continuación las principales políticas que rigen la gestión de riesgos en Banco Itaú Argentina S.A.

### PI AG-56 G Política integral de riesgos

Formaliza el proceso integral para la gestión de riesgos de Banco Itaú Argentina, referenciando en cada riesgo a políticas, circulares y/o manuales específicos para cada uno de los mismos.

Se describen los procesos de identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de los riesgos considerados significativos y su relación con los niveles de capital mantenidos.

### PI AG-62 C Límites de tolerancia al riesgo

Establece los lineamientos para la gestión integral de riesgos bajo parámetros definidos por el directorio.

### PI AG-53 G Modelos

Establece los fundamentos asociados a la estructura y al proceso de desarrollo, aprobación e implementación de modelos de evaluación de riesgo de Crédito, Capital Económico y PLA adoptado por Banco Itaú Argentina, conforme con los principios establecidos a nivel corporativo y con las normas y reglamentaciones vigentes.

### PI PN-16 C Política de control de riesgo de mercado y tasa

La política de control de riesgo de mercado y riesgo de tasa (PdCRMRT) tiene como objetivo establecer los fundamentos asociados a la estructura y procesos de control de riesgo de mercado y tasa adoptados por Banco Itaú Argentina (BIA) en forma consistente con Casa Matriz y con las normas y reglamentaciones vigentes.

### PI PN-24 C Política de control de riesgo de liquidez

Establece la estructura de Gerenciamiento y Control de Riesgo de Liquidez adoptada por Banco Itaú Argentina respetando los

direccionamientos de Itaú Unibanco Holding S.A. y el órgano regulador local.

### PI AG-46 G Política de riesgo operacional

Establece el Sistema de Gestión de Riesgo Operacional, que constituye un conjunto de principios e instrumentos adecuados a la naturaleza y a la complejidad de los productos, servicios, actividades, procesos y sistemas de Banco Itaú Argentina S.A. Su objetivo es construir un fuerte ambiente de control interno, que asegure la integridad de los procesos, a través de la adecuada comprensión y cuantificación de los riesgos involucrados, priorizando la excelencia y satisfacción de los clientes internos. Dentro de la política también quedan establecidos los roles y responsabilidades dentro del Banco en relación a la gestión diaria de los riesgos.

### PI AG-57 G Política de riesgo estratégico

Describe los principios generales que se aplican al Riesgo Estratégico en Banco Itaú Argentina S.A., sus procesos de Identificación y Gestión.

### PI AG-54 G Política de gestión de riesgo reputacional

Establece un programa integral de gestión para alcanzar, en forma efectiva, la identificación, medición, evaluación, control y monitoreo del riesgo reputacional; cumplir con el reporte de eventos de riesgo reputacional y con el reporte de seguimiento de dichos eventos; definir roles y responsabilidades en relación con la gestión diaria del riesgo reputacional.

### PI PN-35 C Política de Titulización

Contempla tanto a los procesos que participan en la compra y administración de los valores fiduciarios, como también a los que aprueban y analizan los riesgos de dicha compra; tanto en la etapa privada de los títulos como en la etapa pública (cuando la colocación pública de los títulos es aprobada por la CNV).