



INFORME DE DISCIPLINA DE MERCADO

**Requisitos mínimos de
divulgación – Comunicación “A”
5394 y complementarias**

Junio 2015



I. Consideraciones generales

El objetivo del presente documento es difundir la información referida al capital, las exposiciones al riesgo, los procesos de evaluación del riesgo y la suficiencia del capital.

A través de procedimientos y controles internos aplicados previamente a su divulgación, el Banco se asegura que la información publicada sea consistente con los restantes reportes y documentos emitidos. El Comité de Riesgos es el encargado de aprobar la información que se publica, asegurando que es adecuada y que transmite a los usuarios, una imagen completa del perfil de riesgo del Banco.

La información del presente documento se elabora en base a los datos e información vigentes al 30 de junio de 2015.



Banco**SantaCruz**

Anexo

Cuadro 1

Valores al 30 de Junio 2015 (en miles de \$)		
Cod.	Capital Ordinario Nivel 1: instrumentos y reservas	Saldo
1	Capital social ordinario admisible emitido directamente más las primas de emisión relacionadas.-	33.027
	Capital social –excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.)	15.000
	Aportes no capitalizados (8.2.1.2.)	-
	Ajustes al patrimonio (8.2.1.3.)	18.027
	Primas de emisión (8.2.1.7.)	-
2	Beneficios no distribuidos	79.801
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6)	79.801
3	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)	377.333
	Reservas de utilidades (8.2.1.4.)	377.333
5	Capital social ordinario emitido por filiales y en poder de terceros (cuantía permitida en el CO n1 del grupo)	-
	Participaciones minoritarias en poder de terceros (8.2.1.8)	-
6	Subtotal: Capital ordinario Nivel 1 antes de conceptos deducibles	490.161
Capital Ordinario Nivel 1: conceptos deducibles		
7	Ajustes de valoración prudencial (8.4.1.12, 8.4.1.15, 8.4.1.16)	-
8	Fondo de comercio (neto de pasivos por impuestos relacionados) (punto 8.4.1.9)	-
9	Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10)	18.594
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)	-
	Saldos a favor por aplicación del impuesto a la ganancia mínima presunta (netos de las provisiones por riesgo de desvalorización) según punto 8.4.1.1.	-
12	Insuficiencia de provisiones para pérdidas esperadas (punto 8.4.1.13)	-
13	Ganancias en ventas relacionadas con operaciones de titulización (8.4.1.17)	-
14	Ganancias y pérdidas debidas a variaciones en el riesgo de crédito propio sobre pasivos contabilizados al valor razonable (8.4.1.18)	-
18	Inversiones en el capital de entidades financieras no sujetas a supervisión consolidada, cuando la entidad posea hasta el 10% del capital social ordinario de la emisora. (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.1.)	-

Cod.	Capital Ordinario Nivel 1: conceptos deducibles	Saldo
19	Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras no sujetas a supervisión consolidada (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.2.)	
26	Conceptos deducibles específicos nacionales	314
	Accionistas (8.4.1.7.)	
	Inversiones en el capital de entidades financieras sujetas a supervisión consolidada (8.4.1.19)	
	Participaciones en empresas deducibles (8.4.1.14)	237
	Otras (detallar conceptos significativos) (8.4.1.2., 8.4.1.3., 8.4.1.4., 8.4.1.5., 8.4.1.6, 8.4.1.8., 8.4.1.11)	77
27	Conceptos deducibles aplicados al CO n1 debido a insuficiencias de capital adicional de nivel 1 y capital de nivel 2 para cubrir deducciones	
28	Total conceptos deducibles del Capital Ordinarios Nivel 1	18.908
29	Capital Ordinario Nivel 1 (CO n1)	471.253
Capital Adicional Nivel 1: instrumentos		
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 y 8.3.2.)	-
31	De los cuales: clasificados como Patrimonio Neto	-
32	De los cuales: clasificados como Pasivo	-
34	Instrumentos incluidos en el Capital Adicional Nivel 1 (e instrumentos de capital ordinario Nivel 1 no incluido en la fila 5) emitidos por filiales y en poder de terceros (cuantía permitida en el CA n1 de Grupo) (8.2.2.3)	-
36	Capital Adicional de Nivel 1 antes de conceptos deducibles	-
Capital Adicional Nivel 1: conceptos deducibles		
39	Inversiones en el capital de entidades financieras no sujetas a supervisión consolidada, cuando la entidad posea hasta el 10% del capital social ordinario de la emisora. (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.1.)	-
40	Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras no sujetas a supervisión consolidada (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.2.)	-
41	Conceptos deducibles específicos nacionales	-
42	Conceptos deducibles aplicados al adicional nivel 1 debido a insuficiencias de capital adicional de nivel 2 para cubrir deducciones	-
43	Total conceptos deducibles del Capital Adicional Nivel 1	-
44	Capital Adicional Nivel 1 (CA n1)	-
45	Patrimonio Neto Básico – Capital de Nivel 1-	471.253

Cod.	Patrimonio Neto Complementario -Capital Nivel 2: instrumentos y provisiones	Saldo
46	Instrumentos admisibles como capital de nivel 2 emitidos directamente mas las primas de emisión relacionadas (pto. 8.2.3.1., 8.2.3.2. y 8.3.3)	
48	Instrumentos incluidos en el capital de nivel 2 emitidos por filiales y en poder de terceros (8.2.3.4)	
50	Previsiones por riesgo de incobrabilidad (pto. 8.2.3.3)	26.416
51	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	26.416
Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2: conceptos deducibles		
54	Inversiones en el capital de entidades financieras no sujetas a supervisión consolidada, cuando la entidad posea hasta el 10% del capital social ordinario de la emisora. (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.1.)	
55	Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras no sujetas a supervisión consolidada (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.2.)	
56	Conceptos deducibles específicos nacionales	
57	Total conceptos deducibles del PNC - Capital Nivel 2	
58	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 (PNC)	26.416
59	CAPITAL TOTAL	497.669
60	Activos Totales ponderados por riesgo	2.865.963
Coeficientes		
61	Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	16,44%
62	Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	16,44%
63	Capital total en porcentaje de los activos	17,36%
Importes por debajo de los umbrales de deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras entidades financieras	-
73	Inversiones significativas en el capital ordinario de otras entidades financieras	-
75	Activos por impuestos diferidos procedentes de diferencias temporales (neto de pasivos por impuestos relacionados) Ganancia mínima presunta pto 8.4.1.1	-
Limites máximos aplicables a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2		
76	Previsiones admisibles para inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las posiciones sujetas al método estándar (antes de la aplicación del límite máximo)	26.416
77	Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar	35.825

Cuadro 2

Valores al 30 de Junio 2015 (en miles de \$)	Etapa 1	
	Estados financieros consolidados de publicación y supervisión	
Activo		
Disponibilidades	372.140	
Títulos Públicos y privados	559.705	
Préstamos	2.596.267	
Otros Créditos por Intermediación Financiera	271.748	
Créditos por Arrendamientos financieros	25.945	
Participaciones en otras sociedades	244	
Créditos Diversos	58.904	
Bienes de Uso	82.337	
Bienes Diversos	7.262	
Bienes Intangibles	18.594	
Partidas pendientes de imputación	77	
Activo total	3.993.223	
Pasivo		
Depósitos	3.085.319	
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	181.630	
Obligaciones Diversas	194.471	
Previsiones	5.360	
Partidas pendientes de imputación	2.090	
Pasivo total	3.468.870	
Patrimonio Neto		
Capital Social	15.000	
Ajustes al patrimonio	18.027	
Reserva de utilidades	376.533	
Resultados no asignados	114.793	
Patrimonio Neto Total	524.353	
Estado de Resultados		
Ingresos Financieros	433.064	
Egresos Financieros	121.441	
Margen bruto de intermediación	311.623	
Cargo por incobrabilidad	11.727	
Ingresos por servicios	117.667	
Egresos por servicios	27.520	
Gastos de Administración	197.803	
Resultado neto por intermediación financiera	192.240	
Utilidades diversas	9.705	
Pérdidas diversas	8.702	
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	193.243	
Impuesto a las ganancias	79.250	
Resultado neto del período/ejercicio	113.993	

Cuadro 3

Valores al 30 de Junio 2015 (en miles de \$)					
Conciliación Cuadro 1 y Cuadro 2		Estados financieros consolidados de publicación	Estados financieros consolidados para supervisión	Estados Financieros Consolidados para Supervisión Desagregados	Componente del Capital Regulatorio
130000 - Préstamos		2.596.267	2.596.267		
Del cual: Monto Admisible como	Previsiones admisibles para inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las posiciones sujetas al método estándar (antes de la aplicación del límite máximo)			25.980	50
140000 - Otros créditos por intermediación financiera		271.748	271.748		
Del cual: Monto Admisible como	Previsiones admisibles para inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las posiciones sujetas al método estándar (antes de la aplicación del límite máximo)			174	50
150000 - Créditos por arrendamientos financieros		25.945	25.945		
Del cual: Monto Admisible como	Previsiones admisibles para inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las posiciones sujetas al método estándar (antes de la aplicación del límite máximo)			262	50
160000 - Participaciones en otras sociedades		244	244		
Del cual: Monto Admisible como Participaciones en empresas deducibles (8.4.1.14.)				237	26
210000 - Bienes intangibles		18.594	18.594		
Del cual: Monto Admisible como	Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10.)			18.594	9
230000 - Partidas pendientes de imputación - Saldos deudores		77	77		
Del cual: Monto Admisible como	Otras (8.4.1.2., 8.4.1.3., 8.4.1.4., 8.4.1.5., 8.4.1.6., 8.4.1.8., 8.4.1.11.)			77	26
410000 - Capital Social		15.000	15.000		
Del cual: Monto Admisible como	Capital social, excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.)			15.000	1
430000 - Ajustes al patrimonio		18.027	18.027		
Del cual: Monto Admisible como Ajustes al patrimonio (8.2.1.3.)				18.027	1
440000 - Reserva de utilidades		376.533	376.533		
Del cual: Monto Admisible como Reservas de utilidades (8.2.1.4.)				377.333	3
450000 - Resultado no asignados		114.793	114.793		
Del cual: Monto Admisible como	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6.)			79.801	2

Cuadro 4

CODIGO DE INSTRUMENTO DE CAPITAL:		ACCIONES ORDINARIAS
CAPITAL SOCIAL		
1	Emisor	BANCO DE SANTA CRUZ S.A.
2	Identificador Unico	086
3	Legislación por la que se rige el instrumento	Argentina
TRATAMIENTO REGULATORIO:		
4	Admisible a nivel individual/grupo/individual y grupo	Individual y Grupo
5	Tipo de instrumento	Acciones ordinarias, nominativa, no endosables, V\$N 1 por acción, y con derecho a 1 voto.
6	Cuantía reconocida en el capital regulatorio (cifra monetaria en miles, en la fecha de divulgación más reciente)	\$ 15.000,00
7	Valor nominal del instrumento	V\$N 15.000.000
8	Clasificación contable (PN, Pasivo o Partic. Minoritaria)	Patrimonio Neto
9	Fecha original de emisión	18/11/1996
10	Perpetuo o a vencimiento	Perpetuo
11	Fecha original de vencimiento	No
12	Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación del supervisor	No
13	Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente e importe a amortizar.	No
14	Posteriores fechas de amortización anticipada, si procede.	No
CUPONES / DIVIDENDOS:		
15	Dividendo/cupón fijo o variable	Variable
16	Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado	No
17	Existencia de un mecanismo que paraliza el dividendo	No
18	Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	Totalmente discrecional
19	Existencia de cláusula step.up u otro incentivo a amortizar	No
20	No acumulativo o acumulativo	No acumulativo
21	Convertible o no convertible	No convertible
22	Si es convertible, activador (es) de la conversión	No
23	Si es convertible, total o parcialmente	No
24	Si es convertible, ecuación de conversión	No
25	Si es convertible, conversión obligatoria u opcional	No
26	Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que es convertible	No
27	Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte	No
28	Cláusula de reducción del valor contable del instrumento	No
29	Si se contempla la reducción del valor contable, activador(es) de esa reducción	No
30	Si se contempla la reducción del valor contable, reducción total o parcial	No
31	Si se contempla la reducción del valor contable, reducción permanente o temporal	No
32	Si la reducción del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de posterior aumento del valor contable	No
33	Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión)	Todas las Obligaciones de la Sociedad (Pasivos)
34	Características transitorias eximentes	No
35	En caso afirmativo, especificar las características eximentes.	No

Cuadro 5

Concepto	Exigencia (en miles de \$)
Exigencia por Riesgo de Crédito	208.699
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	140.560
Exposiciones a empresas del país y del exterior	37.492
Exposiciones en otros activos	9.099
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	12.293
Disponibilidades	6.038
Exposiciones con garantías hipotecarias	3.187
Préstamos morosos	30
Exigencia por Riesgo Operacional	15.392
Exigencia por Riesgo de Mercado	5.186
TOTAL EXIGENCIA	229.277
Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	16,44%
Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	16,44%
Capital total en porcentaje de los activos	17,36%

Cuadro 6

Valor promedio de la exposición bruta al riesgo de crédito por tipo de posición crediticia	Requerimiento al 30/06/2015 (en miles de \$)
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	1.932.361
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	801.653
Exposiciones a empresas del país y del exterior	440.472
Disponibilidades	477.705
Exposiciones en otros activos	145.550
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	136.908
Exposiciones en fideicomisos y obligaciones negociables	21.495
Exposiciones con garantías hipotecarias	37.271
Préstamos morosos	237
TOTAL	3.993.652

Cuadro 7

Distribución geográfica de la exposición al riesgo de crédito por tipo de exposición	Zona			Total
	Pcia Santa Cruz	C.A.B.A.	Pcia Chubut	
Personales	1.347.585	2.362	3.371	1.353.318
Tarjetas de crédito	438.021	812	1.723	440.556
Adelantos	91.608	194.250	51.900	337.758
Documentos a sola firma, descontados y comprados	27.000	199.774	11.207	237.981
Con otras garantías prendarias	111.366	24.849	17.257	153.472
Otros préstamos	30.938	5.433	194	36.565
Con otras garantías hipotecarias	24.682	32.381	1.661	58.724
Créditos por arrendamientos financieros	22.136	15.543	12.732	50.411
Otros créditos por intermediación financiera	13.159	11.738	1.310	26.207
Préstamos interfinancieros no previsionables	5.013	-	-	5.013
Préstamos para prefinanciación y financiación de exportaciones	-	-	-	-
TOTAL	2.111.508	487.142	101.355	2.700.005

Cuadro 8

Exposición por sector económico y tipo de exposición (en miles de \$)	Sector Privado no Financiero										TOTAL
	Personales	Tarjetas de crédito	Adelantos	Documentos a Sola firma, Descontados y Comprados	Con otras garantías prendarias	Otros préstamos	Con otras garantías Hipotecarias	Créditos por arrendamientos financieros	Otros créditos por intermediación financiera	Préstamos para prefinanciación y financiación de exportaciones	
Consumo	1.353.318	439.437	67.003	48.588	38.724	3.828	7.116	6.783	2.301	0	1.967.098
Comercial	-	1.119	270.739	135.620	114.748	53.021	29.449	19.423	19.826	0	643.947
Industria y minería	-	141	97.744	12.808	36.656	33.692	-	6.755	3.795	-	191.591
Servicios	-	540	22.301	62.370	38.458	14.221	6.027	2.809	12.300	-	159.027
Comercio	-	398	79.676	29.411	12.244	-	20.240	3.987	3.725	-	149.682
Construcción	-	-	71.017	27.830	27.390	5.108	-	5.534	6	-	136.886
Agropecuaria	-	41	-	3.202	-	-	3.182	338	-	-	6.762
Total general	1.353.318	440.556	337.742	184.209	153.472	56.849	36.565	26.207	22.128	0	2.611.045

Cuadro 9

Desglose de cartera según plazo residual por tipo de exposición (en miles de \$)	Cartera vencida	Plazos que resta para su vencimiento						TOTAL
		1 Mes	3 Meses	6 Meses	12 Meses	24 Meses	24+ Meses	
Sector Público no Financiero	-	797	115	172	346	697	2.133	4.260
Sector Financiero	-	10.195	16.537	12.304	5.143	30.219	10.302	84.700
Sector Privado no Financiero y Residentes del Exterior	19.529	871.356	89.552	108.240	205.414	424.020	892.934	2.611.045
TOTAL	19.529	882.348	106.204	120.716	210.903	454.936	905.369	2.700.005

Cuadro 10

Movimiento de Provisiones (en miles de \$)	Ejercicio 2015				
	SalDOS al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		SalDOS al final del ejercicio
			Desafectaciones	Aplicaciones	
- Préstamos - Por riesgo de incobrabilidad.y desvalorización	28.087	11.550	825	3.992	34.820
- Otros créditos por intermediación financiera - Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización	1.382	115	808	155	534
- Créditos por arrendamientos financieros - Por riesgo de incobrabilidad	330	62	130	-	262
- Participaciones en otras sociedades - Por riesgo de desvalorización	22	-	-	-	22
- Créditos diversos - Por riesgo de incobrabilidad	394	-	-	4	390
TOTAL	30.215	11.727	1.763	4.150	36.028

Cuadro 11

Deuda dada de baja en el período (en miles de \$)	Privado No Financiero
TOTAL	506

Cuadro 12

Clasificación de las financiaciones por situación y garantías recibidas	En miles de \$
<u>CARTERA COMERCIAL</u>	
En situación normal:	729.702
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	31.418
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	188.702
Sin garantías ni contragarantías preferidas	509.582
En observación:	3.205
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.205
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-
Irrecuperables:	-
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-
Irrecuperable por disposición técnica:	-
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-
TOTAL CARTERA COMERCIAL	732.907
<u>CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA</u>	
En situación normal:	1.941.855
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.309
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	51.297
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.888.249
Riesgo bajo:	8.524
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	14
Sin garantías ni contragarantías preferidas	8.510
Riesgo medio:	5.468
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	5.468
Riesgo alto:	8.877
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	8.877
Irrecuperable:	2.358
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.358
Irrecuperable por disposición técnica:	16
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	16
TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA	1.967.098
TOTAL	2.700.005

Cuadro 13

Tipo de contrato	Objetivo de las operaciones	Activo subyacente	Tipo de liquidación	Ámbito de negociación o contraparte	Plazo Promedio Ponderado Originalmente Pactado (en meses)	Plazo Promedio Ponderado Residual (en meses)	Plazo Promedio Ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto (en miles de \$)
Operaciones de Pase	Intermediación - Cuenta Propia	Titulos Públicos Nacionales	Con entrega del subyacente	Mercado Abierto Electrónico S.A.	1	1	0	86.171

Cuadro 14

Requerimiento de capital por riesgo de mercado	Importe (en miles de \$)
Activos nacionales	4.321
Posiciones en moneda extranjera	865
TOTAL	5.186

Cuadro 15

Cuadro comparativo resumen para divulgación del Coeficiente de Apalancamiento		
	Concepto	Importe
1	Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral / Anual	3.993.223
2	Ajustes por diferencias en el alcance de la consolidación con fines de supervisión	-
3	Ajustes por activos fiduciarios reconocidos en el balance pero que se excluyen en la medida de la exposición	
4	Ajustes por instrumentos financieros derivados	-
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores (SFTs)	75.339
6	Ajustes por las exposiciones fuera del balance	86.387
7	Activos originados por operaciones con pases y otros	-86.171
8	Previsiones por riesgo de incobrabilidad de carácter global de financiaciones en situación normal.	27.926
9	Activos deducidos del PNb - Capital de nivel 1	-18.908
10	Exposición para el coeficiente de apalancamiento	4.077.796

Cuadro 16

Cuadro de apertura de los principales elementos del Coeficiente de Apalancamiento		
	Concepto	Importe
Exposiciones en el balance		
1	Exposiciones en el balance (se excluyen derivados y SFTs, se incluyen los activos en garantía).	3.934.978
2	(Activos deducidos del PNb - Capital de nivel 1)	(18.908)
3	Total de las exposiciones en el balance (excluidos derivados y SFTs).	3.916.070
Exposiciones por derivados		
4	Costo de reposición vinculado con todas las transacciones de derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	-
5	Incremento por la exposición potencial futura vinculada con todas las operaciones de derivados.	-
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 nocional efectivo ajustado de derivados de crédito suscriptos	-
10	(Reducciones de nocionales efectivos de derivados de crédito suscriptos y deducciones de EPF de derivados de crédito suscriptos).	-
11	Total de las exposiciones por derivados	-
Operaciones de financiación con valores (SFTs)		
12	Activos brutos por SFTs (sin neteo).	75.339
13	(Importes a netear de los activos SFTs brutos).	-
14	Riesgo de crédito de la contraparte por los activos SFTs.	-
15	Exposición por operaciones en calidad de agente.	-
16	Total de las exposiciones por SFTs	75.339
Exposiciones fuera del balance		
17	Exposiciones fuera de balance a su valor nocional bruto.	861.837
18	(Ajustes por la conversión a equivalentes crediticios).	(775.450)
19	Total de las exposiciones fuera del balance	86.387
Capital y Exposiciones total		
20	PNb - Capital de nivel 1 (valor al cierre del período).	471.253
21	Exposición total (suma de los renglones 3, 11, 16 y 19).	4.077.796
Coeficiente de Apalancamiento		
22	Coeficiente de Apalancamiento	11,56%

Cuadro 17

Cuadro de Reconciliación Activos del Balance de Publicación/Coeficiente de Apalancamiento		
	Concepto	Importe
1	Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral / Anual	3.993.223
2	Ajustes por diferencias en el alcance de la consolidación con fines de supervisión	-
3	(Activos originados por Derivados).	-
4	(Activos originados por operaciones con países y otros).	-86.171
5	Previsiones por riesgo de incobrabilidad de carácter global de financiaciones en situación normal.	27.926
6	Otros ajustes	-
	Exposición en el balance	3.934.978

Cuadro 18

Formulario de divulgación del Ratio de Cobertura de Liquidez (LCR)		Valor Total no Ponderado	Valor Total Ponderado
COMPONENTE			
ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD			
1	Activos líquidos de alta calidad totales (FALAC)	910.209	697.369
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPy-Mes, de los cuales:	1.790.810	134.014
3	Depósitos estables	1.181.016	58.364
4	Depósitos menos estables	609.795	75.651
5	Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	1.280.342	469.552
6	Depósitos operativos (todas las contrapartes)	482.081	120.520
7	Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	798.261	349.031
8	Deuda no garantizada		
9	Fondeo mayorista garantizado		
10	Requisitos adicionales, de los cuales:	984.886	45.445
11	Salidas relacionadas con posiciones en derivados y otros requerimientos de garantías		
12	Salidas relacionadas con la pérdida de fondeo en instrumentos de deuda		
13	Facilidades de crédito y liquidez	984.886	45.445
14	Otras obligaciones de financiación contractual		
15	Otras obligaciones de financiación contingente		
16	SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES	4.056.038	649.011
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Crédito garantizado (operaciones de pase)	43.569	9.232
18	Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	495.225	253.180
19	Otras entradas de efectivo	11.057	580
20	ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES	549.850	262.992
			Valor ajustado total
21	FALAC TOTAL	910.209	697.369
22	SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES	3.506.188	386.019
23	RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)		1,81



Cuadro 18 – Información cualitativa

Divulgación del ratio de cobertura de liquidez

En cumplimiento de los Requisitos Mínimos de Divulgación punto 3.4. Información Cualitativa, enumeramos los principales conceptos que conforman el LCR, como así también los posibles factores que podrían impactar en el mismo.

Los porcentajes de participación en cada concepto se calcularon después de la aplicación de los ponderadores de cada una de las partidas.

Activos Líquidos de Alta Calidad (FALAC)

- a) Billetes y Monedas: Su saldo representa en promedio de la serie diaria sólo el 26% del total del FALAC. Por su parte, este rubro está compuesto por un 93% del saldo en pesos y el restante en moneda extranjera.
- b) Reservas en el Banco Central: Los saldos de las cuentas en BCRA en pesos y dólares representan en promedio de la serie diaria el 25% del total del FALAC.
- c) Títulos de deuda negociados por el Gobierno Nacional o BCRA: Las Letras en pesos, que corresponden a la partida de instrumentos de regulación monetaria, representan en promedio de la serie diaria el 49% del total del FALAC.

Salidas de efectivo

- a) Fondeo Minorista: Las salidas informadas en el LCR están integradas en un 15% por depósitos minoristas.
- b) Fondeo Mayorista: Las salidas informadas en el LCR están integradas en un 84% en depósitos mayoristas.
 - Depósitos de MiPyMEs: Representan el 7%.
 - Depósitos operativos: Representan el 22%.
 - Depósitos no operativos: Representan el 71%.
- c) Depósitos judiciales: Representan menos del 1% del total del ítem salida.

Requisitos Adicionales

En este concepto se informaron los saldos de tarjetas de créditos no utilizados y los saldos no utilizados de acuerdo en cuentas corrientes.

Entradas de Efectivo

- a) Crédito Garantizado: En esta partida no se registran valores.
- b) Entradas procedentes de posiciones que no presenten atraso alguno: Representan casi la totalidad del ítem entradas según detalle



- Entradas procedentes de clientes minoristas y MiPyMEs: Representan el 32%.
- Entradas a recibir de contrapartes mayoristas no financieras: Representan el 58%.
- Importes a recibir de Entidades Financieras y otras: Representan el 10%.

c) Otros Conceptos vinculados con entradas de Efectivo: No representan importes significativos.

Finalmente, se destaca que el Ratio de cobertura de liquidez se encuentra cubierto con holgura sobre el valor mínimo requerido. De esta manera, los posibles cambios a los conceptos mencionados no afectarían el cumplimiento del ratio mínimo.