

**Disciplina de Mercado
Estructura Capital**

Período: 31/03/2016
Entidad: Banco Interfinanzas S.A.

Código	Capital Ordinario Nivel 1: Instrumentos y reservas	Saldo	Ref. Etapa 3	Cuantía sujeta al tratamiento previo a Basilea III
1	Capital social ordinario admisible emitido directamente más las primas de emisión relacionadas	80.000		
	Capital social, excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.)	80.000		
	Aportes no capitalizados (8.2.1.2.)	0		
	Ajustes al patrimonio (8.2.1.3.)	0		
	Primas de emisión (8.2.1.7.)	0		
2	Beneficios no distribuidos	-23.856		
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6.)	-23.856		
3	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)	2.352		
	Reservas de utilidades (8.2.1.4.)	2.352		
5	Capital social ordinario emitido por filiales y en poder de terceros (cuantía permitida en el CON1 del grupo)	0		
	Participaciones minoritarias en poder de terceros (8.2.1.8.)	0		
6	Subtotal: Capital Ordinario Nivel 1 antes de conceptos deducibles	58.496		

Código	Capital Ordinario Nivel 1: Conceptos deducibles	Saldo	Ref. Etapa 3	Cuantía sujeta al tratamiento previo a Basilea III
7	Ajustes de valoración prudencial (8.4.1.11., 8.4.1.14., 8.4.1.15.)	0		
8	Fondo de comercio (neto de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.8.)	0		
9	Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.9.)	2.060		
10	Activos por impuestos diferidos que dependen de la rentabilidad futura de la entidad, excluidos los procedentes de diferencias temporales (neto de pasivos por impuestos relacionados)	0		
	Saldos a favor por aplicación del impuesto a la ganancia mínima presunta (netos de las provisiones por riesgo de desvalorización) (8.4.1.1.)	0		
12	Insuficiencia de provisiones para pérdidas esperadas (8.4.1.12.)	0		

13	Ganancias en ventas relacionadas con operaciones de titulización (8.4.1.16.)	0		
14	Ganancias y pérdidas debidas a variaciones en el riesgo de crédito propio sobre pasivos contabilizados al valor razonable (8.4.1.17.)	0		
16	Inversión en acciones propias (si no se ha compensado ya en la rúbrica de capital desembolsado del balance de situación publicado)	0		
18	Inversiones en el capital de entidades financieras y de empresas de servicios complementarios no sujetas a supervisión consolidada y compañías de seguro, hasta el 10% del capital social (8.4.2.1.)	0		0
19	Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras y de empresas de serv. compl. no sujetas a superv. cons. y compañías de seguro, más del 10% del capital social (8.4.2.2.)	0		0
26	Conceptos deducibles específicos nacionales	775		
	Accionistas (8.4.1.7.)	0		
	Inversiones en el capital de entidades financieras sujetas a supervisión consolidada (8.4.1.19.)	0		
	Participaciones en empresas deducibles (8.4.1.13.)	249		
	Otras (8.4.1.2., 8.4.1.3., 8.4.1.4., 8.4.1.5., 8.4.1.7., 8.4.1.10.)	526		
27	Conceptos deducibles aplicables al CON1 debido a insuficiencias de capital adicional de nivel 1 y capital de nivel 2 para cubrir deducciones	0		
28	Subtotal: Conceptos Deducibles del Capital Ordinario Nivel 1	2.835		
29	Total: Capital Ordinario Nivel 1 (CON1)	55.661		

Código	Capital Adicional Nivel 1: Instrumentos	Saldo	Ref. Etapa 3	Cuantía sujeta al tratamiento previo a Basilea III
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.)	0		
31	De los cuales: clasificados como Patrimonio Neto	0		
32	De los cuales: clasificados como Pasivo	0		
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de Nivel 1	0		
34	Instrumentos incluidos en el Capital Adicional Nivel 1 emitidos por filiales y en poder de terceros (cuantía permitida en el CAn1 de Grupo) (8.2.2.3.)	0		
35	De los cuales: instrumentos sujetos a eliminación gradual del CAn1	0		
36	Subtotal: Capital Adicional Nivel 1 antes de conceptos deducibles	0		

Código	Capital Adicional Nivel 1: Conceptos deducibles	Saldo	Ref. Etapa 3	Cuantía sujeta al tratamiento previo a Basilea III
37	Inversión en instrumentos propios incluidos en el capital adicional de Nivel 1, cuya cuantía deberá deducirse del CAn1	0		
39	Inversiones en el capital de entidades financieras y de empresas de servicios complementarios no sujetas a supervisión consolidada y compañías de seguro, hasta el 10% del capital social (8.4.2.1.)	0		0

40	Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras y de empresas de serv. compl. no sujetas a superv. cons. y compañías de seguro, más del 10% del capital social (8.4.2.2.)	0		0
41	Conceptos deducibles específicos nacionales	0		
42	Conceptos deducibles aplicados al adicional nivel 1 debido a insuficiencias de capital adicional de nivel 2 para cubrir deducciones	0		
43	Subtotal: Conceptos Deducibles del Capital Adicional Nivel 1	0		
44	Total: Capital Adicional Nivel 1 (CAN1)	0		
45	Total: Patrimonio Neto Básico (PNB) - Capital de Nivel 1	55.661		

Código	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2: Instrumentos y provisiones	Saldo	Ref. Etapa 3	Cuantía sujeta al tratamiento previo a Basilea III
46	Instrumentos admisibles como capital de nivel 2 emitidos directamente más las Primas de Emisión relacionadas (8.2.3.1., 8.2.3.2., 8.3.3.)	0		
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de Nivel 2	0		
48	Instrumentos incluidos en el capital de nivel 2 emitidos por filiales y en poder de terceros (8.2.3.4.)	0		
49	De los cuales: instrumentos sujetos a eliminación gradual del PNC	0		
50	Provisiones por riesgo de incobrabilidad (8.2.3.3.)	868		
51	Subtotal: Patrimonio Neto Complementario (PNC) - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	868		

Código	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2: Conceptos deducibles	Saldo	Ref. Etapa 3	Cuantía sujeta al tratamiento previo a Basilea III
52	Inversión en instrumentos propios incluidos en el capital adicional de Nivel 2, cuya cuantía deberá deducirse del capital de Nivel 2	0		
54	Inversiones en el capital de entidades financieras y de empresas de servicios complementarios no sujetas a supervisión consolidada y compañías de seguro, hasta el 10% del capital social (8.4.2.1.)	0		0
55	Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras y de empresas de serv. compl. no sujetas a superv. cons. y compañías de seguro, más del 10% del capital social (8.4.2.2.)	0		0
56	Conceptos deducibles específicos nacionales	0		
57	Subtotal: Conceptos Deducibles del PNC - Capital Nivel 2	0		
58	Total: Patrimonio Neto Complementario (PNC) - Capital Nivel 2	868		
59	Total: Capital Total	56.529		
60	Activos Totales ponderados por riesgo (APR)	160.190		

Código	Coefficientes	Saldo	Ref. Etapa 3	Cuántía sujeta al tratamiento previo a Basilea III
61	CO _n 1 / APR (%)	34,75		
62	PNB / APR (%)	34,75		
63	(PNB + PNC) / APR (%)	35,29		
64	Margen requerido de la Institución (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	0,00		
65	Del cual: margen de conservación del capital requerido	0,00		
66	Del cual: margen anticíclico requerido específico del banco	0,00		
67	Del cual: margen G-SIB requerido	0,00		
68	Capital ordinario de Nivel 1 disponible para cubrir los márgenes (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	0,00		

Código	Importes por debajo de los umbrales de deducción (antes de la ponderación por riesgo)	Saldo	Ref. Etapa 3	Cuántía sujeta al tratamiento previo a Basilea III
72	Inversiones no significativas en el capital de otras entidades financieras	0		
73	Inversiones significativas en el capital ordinario de otras entidades financieras	0		
75	Activos por impuestos diferidos procedentes de diferencias temporales (neto de pasivos por impuestos relacionados), ganancia mínima presunta (8.4.1.1.)	0		

Código	Límites máximos aplicables a la inclusión de previsión en el capital de nivel 2	Saldo	Ref. Etapa 3	Cuántía sujeta al tratamiento previo a Basilea III
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)	868		
77	Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar	2.002		

Código	Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (entre 01.01.2018 y 01.01.2022)	Saldo	Ref. Etapa 3	Cuántía sujeta al tratamiento previo a Basilea III
82	Límite máximo actual a los instrumentos CA _n 1 sujetos a eliminación gradual	0		
83	Importe excluido del CA _n 1 debido al límite máximo	0		
84	Límite máximo actual a los instrumentos PN _c sujetos a eliminación gradual	0		
85	Importe excluido del PN _c debido al límite máximo	0		

**Disciplina de Mercado
Modelo de Conciliación**

Período: 31/03/2016
Entidad: Banco Interfinanzas S.A.

	Etapa 1	
	Estados Financieros Consolidados para Publicación	Estados Financieros Consolidados para Supervisión
Activo		
Disponibilidades	21.274	21.274
Títulos públicos y privados	66.152	66.152
Préstamos	89.919	89.919
Otros créditos por intermediación financiera	80.199	80.199
Participaciones en otras sociedades	249	249
Créditos diversos	2.617	2.617
Bienes de uso	9.456	9.456
Bienes diversos	934	934
Bienes intangibles	2.060	2.060
Partidas pendientes de imputación - Saldos deudores	526	526
Activo Total	273.386	273.386
Pasivo		
Depósitos	115.531	115.531
Otras obligaciones por intermediación financiera	82.412	82.412
Obligaciones diversas	14.937	14.937
Previsiones	1.850	1.850
Partidas pendientes de imputación - Saldos acreedores	161	161
Pasivo Total	214.891	214.891
Patrimonio Neto		
Capital Social	80.000	80.000
Reserva de utilidades	2.352	2.352
Resultado no asignados	-23.857	-23.857
Patrimonio Neto Total	58.495	58.495
Estado de Resultados		
Ingresos financieros	15.140	15.140
Egresos Financieros	5.290	5.290
Margen bruto de intermediación	9.850	9.850
Cargo por incobrabilidad	697	697
Ingresos por servicios	1.278	1.278
Egresos por servicios	345	345
Gastos de administración	21.047	21.047
Resultado neto por intermediación financiera	-10.961	-10.961
Utilidades diversas	10.253	10.253
Pérdidas diversas	53	53
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	-761	-761
Resultado neto del periodo/ejercicio	-761	-761

**Disciplina de Mercado
Apertura del Capital**

Período: 31/03/2016
Entidad: Banco Interfinanzas S.A.

	Estados Financieros Consolidados de Publicación	Estados Financieros Consolidados para Supervisión	Estados Financieros Consolidados para Supervisión Desagregado	Componente del Capital Regulatorio
160000 - Participaciones en otras sociedades	249	249		
Participaciones en empresas deducibles (8.4.1.13.)			249	26
210000 - Bienes intangibles	2.060	2.060		
Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.9.)			2.060	9
230000 - Partidas pendientes de imputación - Saldos deudores	526	526		
Otras (8.4.1.2., 8.4.1.3., 8.4.1.4., 8.4.1.5., 8.4.1.7., 8.4.1.10.)			526	26
410000 - Capital Social	80.000	80.000		
Capital social, excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.)			80.000	1
440000 - Reserva de utilidades	2.352	2.352		
Reservas de utilidades (8.2.1.4.)			2.352	3
450000 - Resultado no asignados	-23.857	-23.857		
Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6.)			-23.856	2

Disciplina de Mercado
Datos para Disciplina de Mercado

Período: 31/03/2016
Entidad: Banco Interfinanzas S.A.

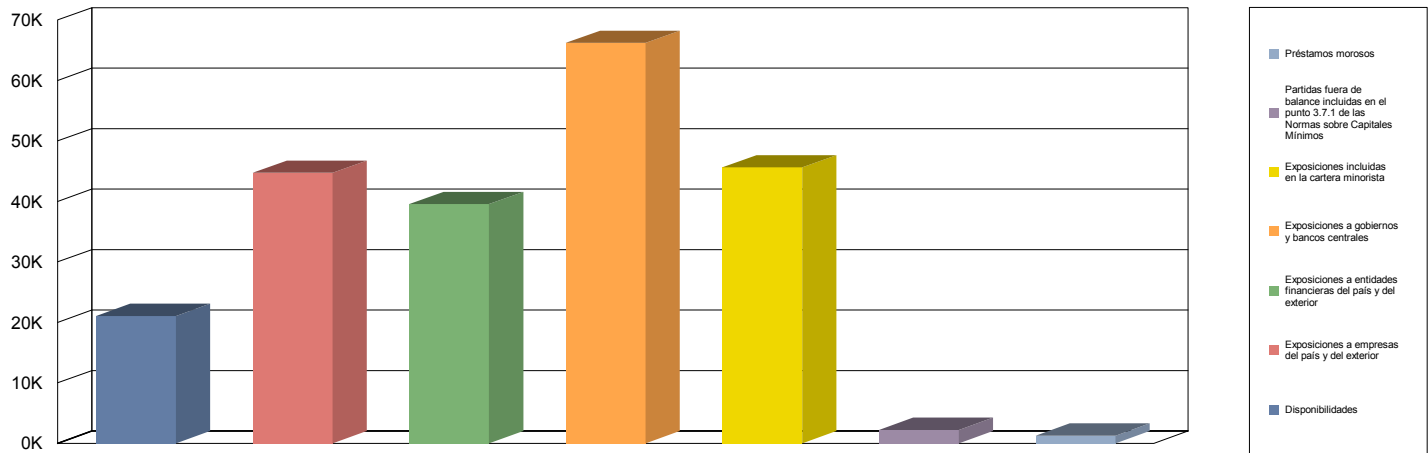
Apartado B - Capital
Capítulo 2 - Suficiencia de capital

Información cuantitativa

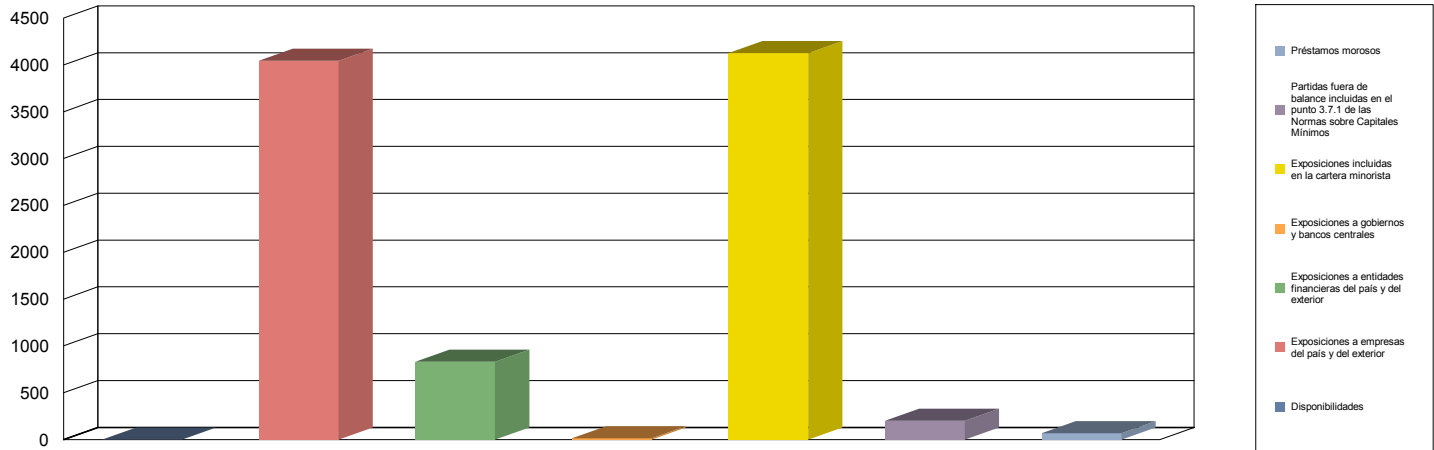
Capital por riesgo de crédito - Carteras sujetas

Descripción	Exposición	Exigencia
Disponibilidades	21.048	0
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	66.218	13
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	39.566	831
Exposiciones a empresas del país y del exterior	44.726	4.043
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	45.616	4.124
Préstamos morosos	1.257	66
Partidas fuera de balance incluidas en el punto 3.7.1 de las Normas sobre Capitales Mínimos	2.216	200

Exposiciones



Exigencias



Capital por riesgo de crédito - Exposiciones en otros activos

Descripción	Exposición	Exigencia
Valor	13.081	1.186

Apartado B - Capital

Capítulo 2 - Suficiencia de capital

Información cuantitativa

Capital por riesgo de mercado

Valor
1.674

Capital por riesgo operativo

Valor
1.866

Coefficiente de capital total

Valor
0,35

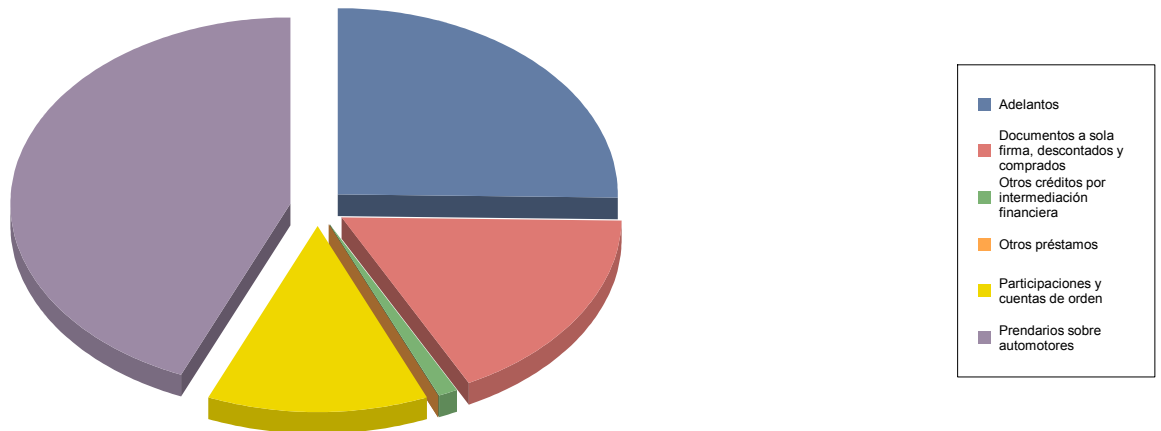
Coefficiente de capital ordinario de nivel 1

Valor
0,35

Información cuantitativa

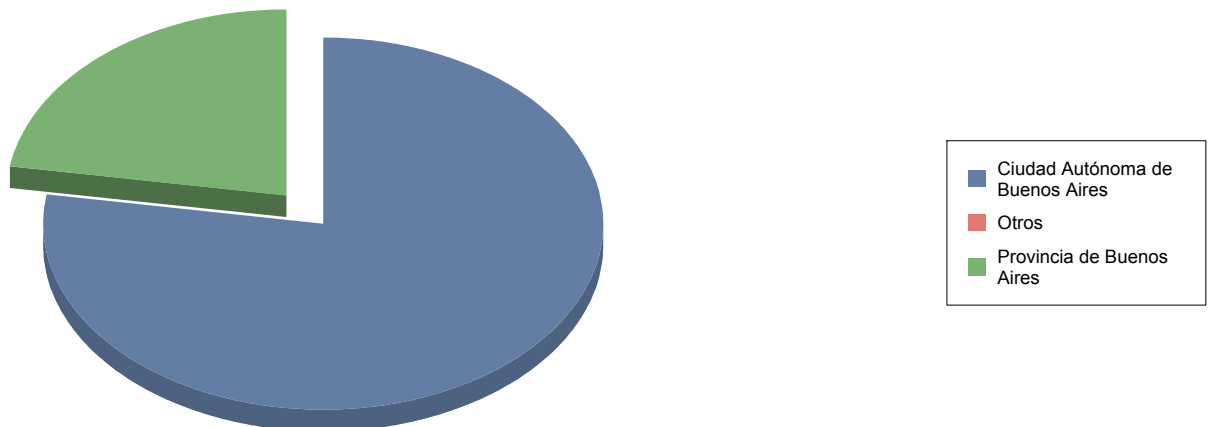
Valor al cierre de la exposición bruta al riesgo de crédito por tipo de posición crediticia

Descripción	Valor	Porcentaje
Prendarios sobre automotores	47.392	43,54%
Adelantos	27.372	25,15%
Documentos a sola firma, descontados y comprados	18.785	17,26%
Participaciones y cuentas de orden	13.899	12,77%
Otros créditos por intermediación financiera	1.256	1,15%
Otros préstamos	140	0,13%

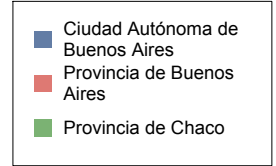
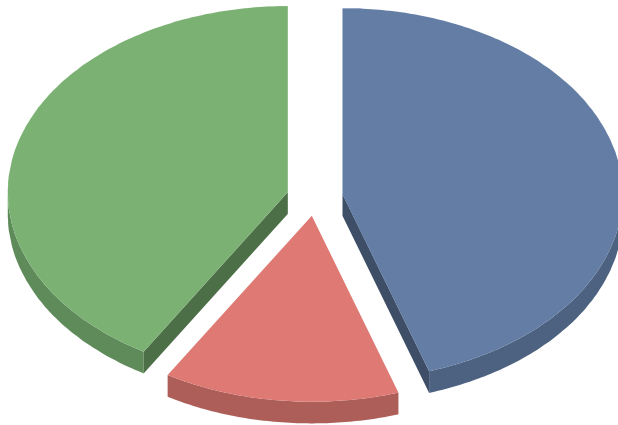


Distribución geográfica de la exposición al riesgo de crédito por zona y tipo de exposición

Descripción	Valor	Porcentaje
Adelantos		
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	21.183	77,39%
Provincia de Buenos Aires	6.189	22,61%
Otros	0	0,00%

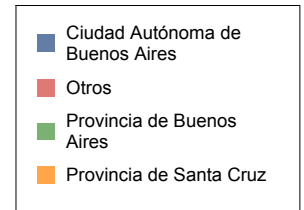
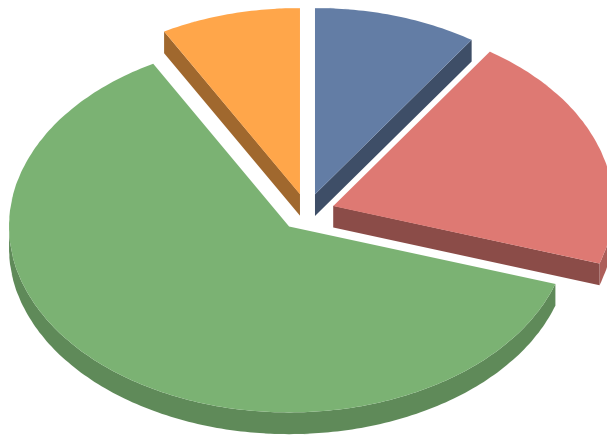


Ciudad Autónoma de Buenos Aires	8.440	44,93%
Provincia de Chaco	7.761	41,31%
Provincia de Buenos Aires	2.584	13,76%



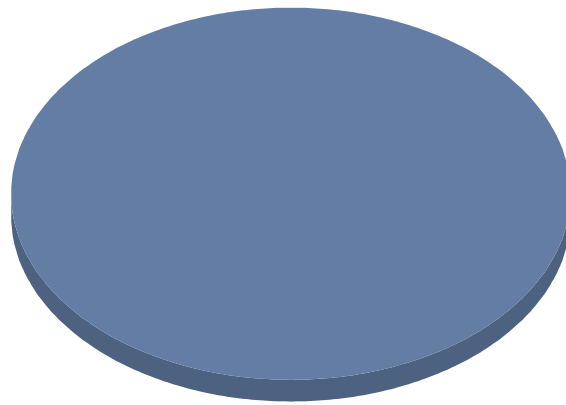
Prendarios sobre automotores

Provincia de Buenos Aires	29.374	61,98%
Otros	9.763	20,61%
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	4.438	9,36%
Provincia de Santa Cruz	3.816	8,05%



Otros préstamos

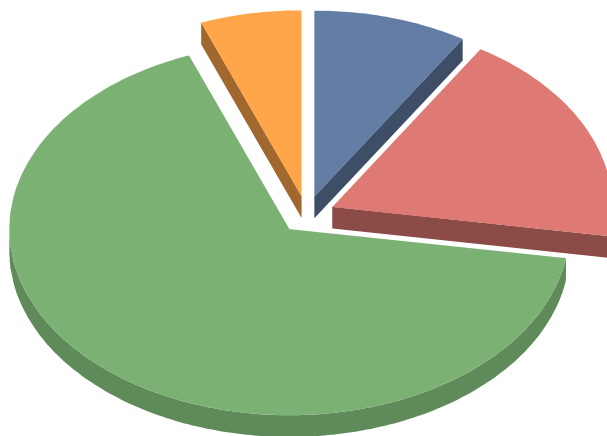
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	140	100,00%
---------------------------------	-----	---------



■ Ciudad Autónoma de Buenos Aires

Otros créditos por intermediación financiera

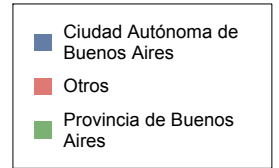
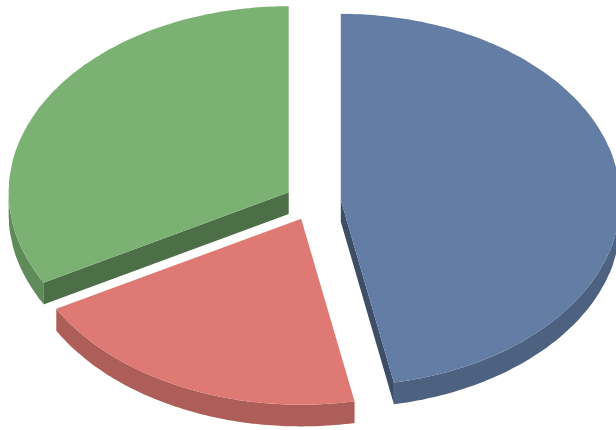
Provincia de Buenos Aires	837	66,63%
Otros	235	18,72%
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	110	8,76%
Provincia de Santa Cruz	74	5,89%



■ Ciudad Autónoma de Buenos Aires
■ Otros
■ Provincia de Buenos Aires
■ Provincia de Santa Cruz

Participaciones y cuentas de orden

Ciudad Autónoma de Buenos Aires	6.512	46,84%
Provincia de Buenos Aires	4.601	33,11%
Otros	2.785	20,05%

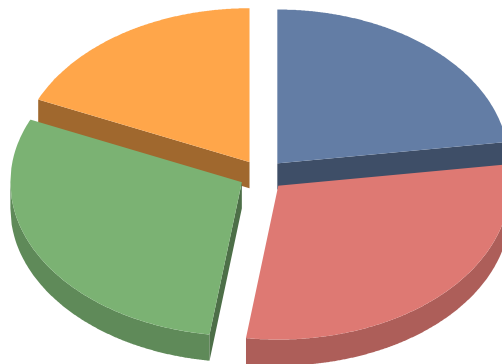


Exposición por sector económico o tipo de contraparte y tipo de exposición

Descripción

Adelantos - Privado No Financiero

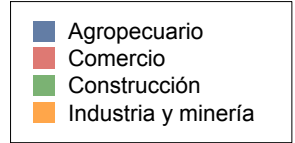
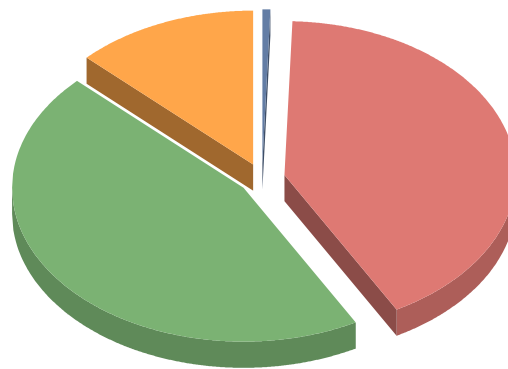
Descripción	Valor	Porcentaje
Comercio	8.063	29,46%
Construcción	8.026	29,32%
Agropecuario	6.260	22,87%
Servicios	5.024	18,35%



Privado No Financiero

Documentos a sola firma, descontados y comprados - Privado No Financiero

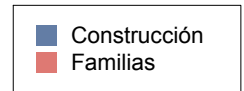
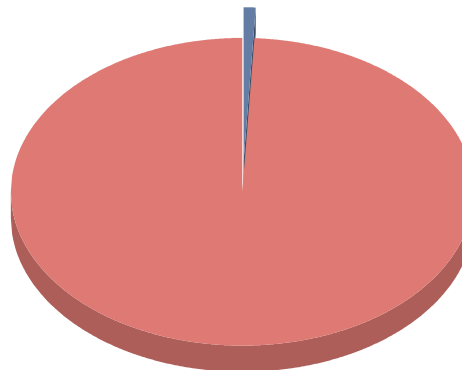
Descripción	Valor	Porcentaje
Construcción	8.525	45,38%
Comercio	7.778	41,41%
Industria y minería	2.379	12,66%
Agropecuario	103	0,55%



Privado No Financiero

Prendarios sobre automotores - Privado No Financiero

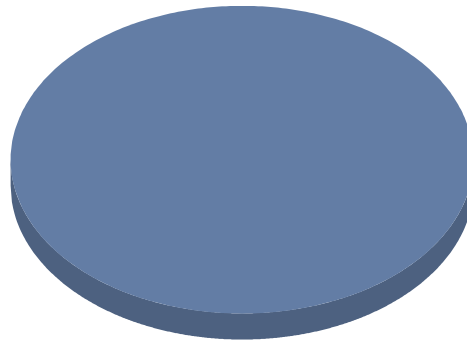
Familias	46.946	99,06%
Construcción	446	0,94%



Privado No Financiero

Otros préstamos - Público No Financiero

Servicios	140	100,00%
-----------	-----	---------

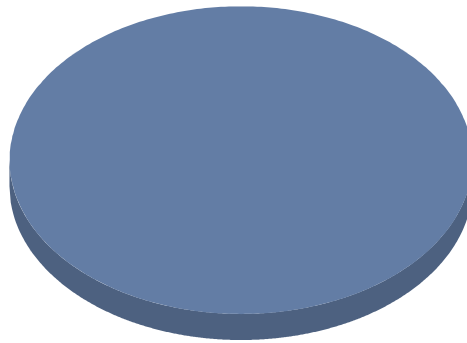


■ Servicios

Público No Financiero

Otros créditos por intermediación financiera - Privado No Financiero

Familias	1.256	100,00%
----------	-------	---------



■ Familias

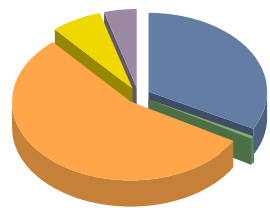
Privado No Financiero

Participaciones y cuentas de orden - Privado No Financiero

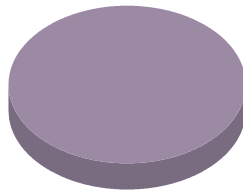
Familias	7.541	55,26%
Agropecuario	4.465	32,71%
Industria y minería	949	6,95%
Servicios	593	4,34%
Construcción	88	0,64%
Comercio	14	0,10%

Participaciones y cuentas de orden - Residentes en el Exterior

Servicios	249	100,00%
-----------	-----	---------



Privado No Financiero

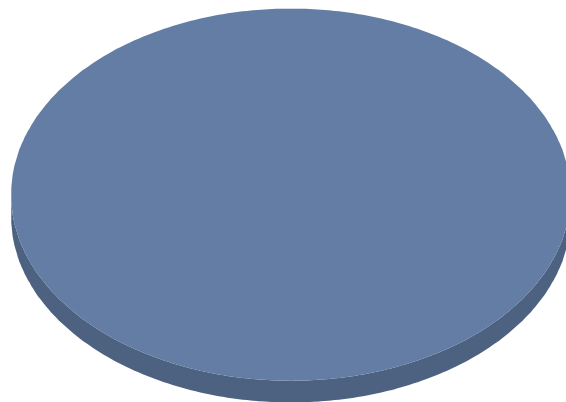


Residentes en el Exterior

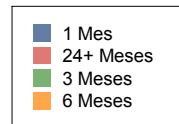
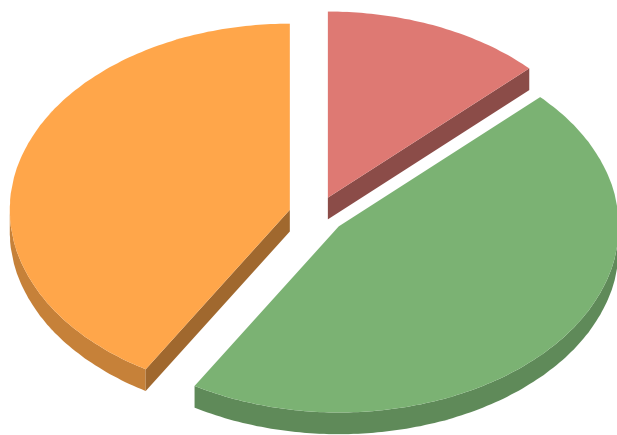


Desglose de cartera según plazo residual contractual al vencimiento por tipo de exposición

Descripción	Valor	Porcentaje
<i>Adelantos</i>		
1 Mes	27.372	100,00%

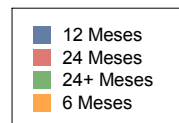
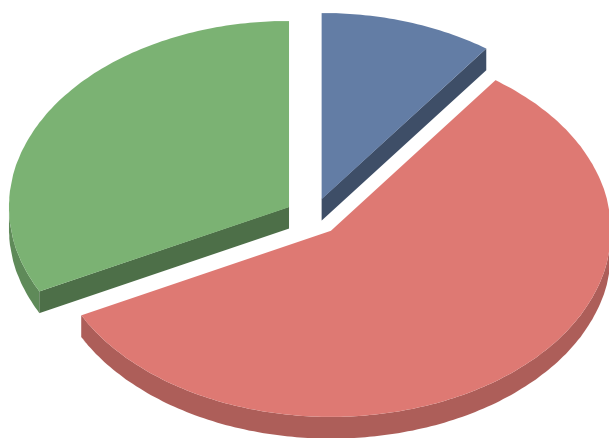


<i>Documentos a sola firma, descontados y comprados</i>		
3 Meses	8.628	45,94%
6 Meses	7.761	41,31%
24+ Meses	2.379	12,66%
1 Mes	17	0,09%



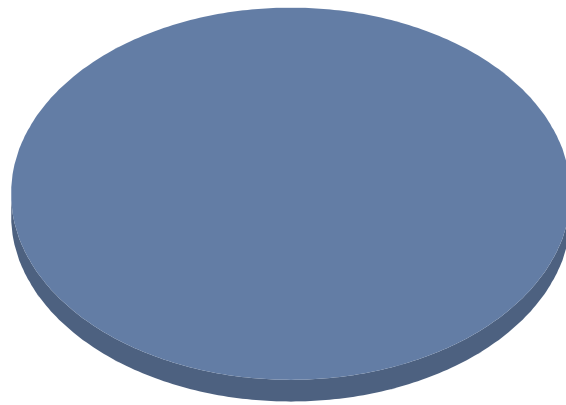
Prendarios sobre automotores

24 Meses	27.202	57,40%
24+ Meses	15.379	32,45%
12 Meses	4.765	10,05%
6 Meses	47	0,10%



Otros préstamos

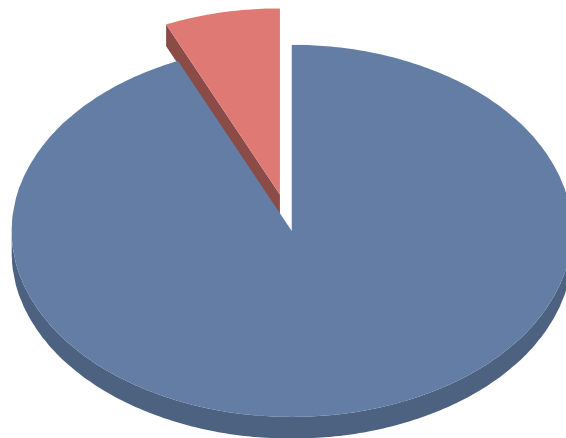
24+ Meses	140	100,00%
-----------	-----	---------



■ 24+ Meses

Otros créditos por intermediación financiera

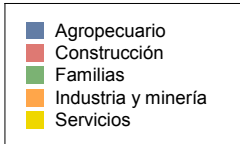
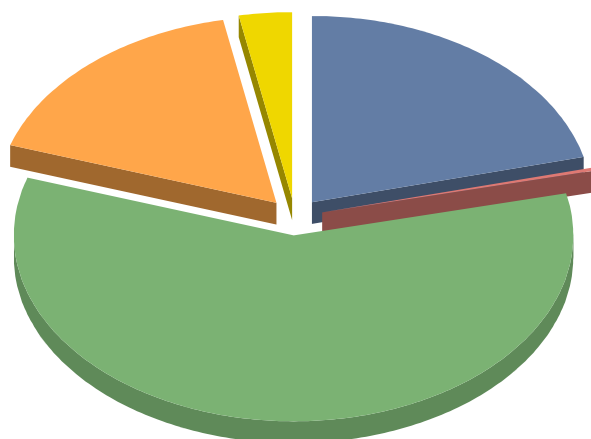
1 Mes	1.172	93,31%
24 Meses	84	6,69%



■ 1 Mes
■ 24 Meses

Préstamos con deterioro por sector económico o tipo de contraparte

Descripción	Valor	Porcentaje
Privado No Financiero		
Familias	11.502	58,55%
Agropecuario	4.132	21,04%
Industria y minería	3.329	16,95%
Servicios	593	3,02%
Construcción	87	0,44%

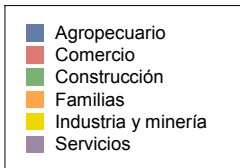
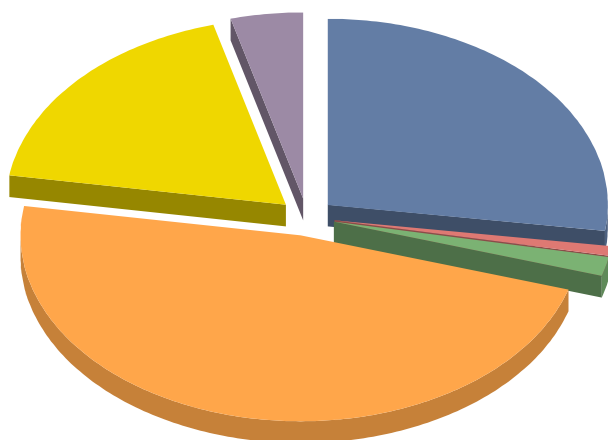


Previsiones específicas por sector económico o tipo de contraparte

Descripción

Privado No Financiero

Descripción	Valor	Porcentaje
Familias	7.378	47,65%
Agropecuario	4.199	27,11%
Industria y minería	2.850	18,40%
Servicios	643	4,15%
Construcción	257	1,66%
Comercio	159	1,03%

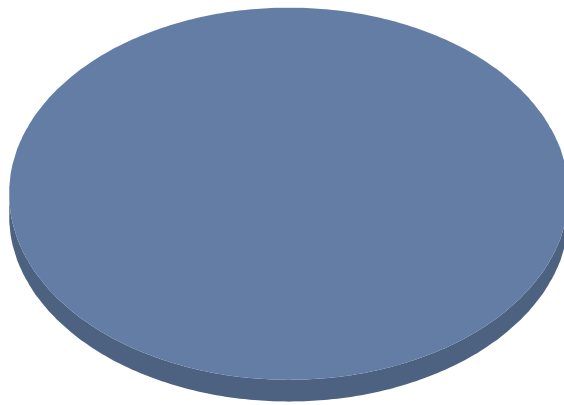


Privado Financiero

Servicios	0	100,00%
-----------	---	---------

Público No Financiero

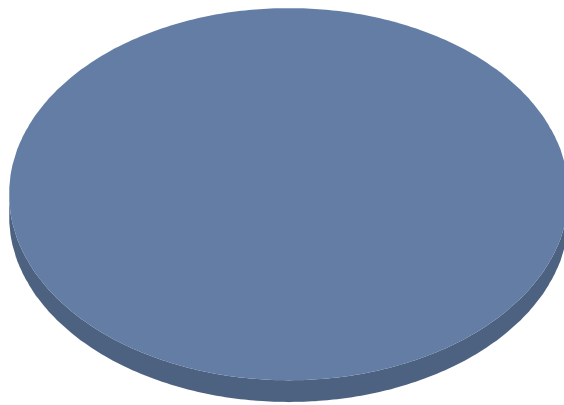
Servicios	1	100,00%
-----------	---	---------



■ Servicios

Residentes en el Exterior

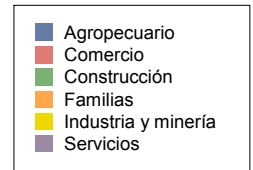
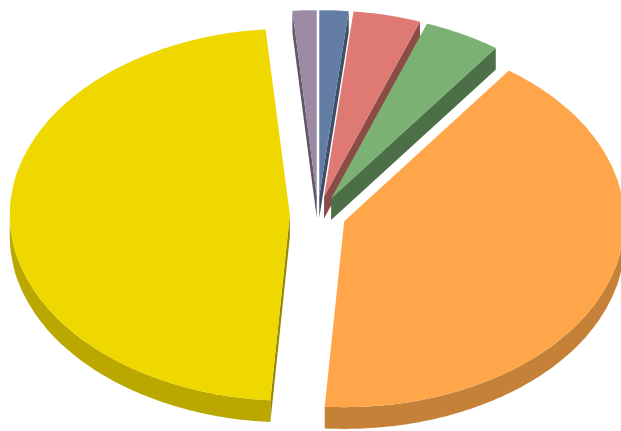
Servicios	2	100,00%
-----------	---	---------



■ Servicios

Previsiones genéricas por sector económico o tipo de contraparte

Descripción	Valor	Porcentaje
Privado No Financiero		
Industria y minería	1.901	47,64%
Familias	1.644	41,19%
Construcción	170	4,26%
Comercio	159	3,98%
Agropecuario	67	1,68%
Servicios	50	1,25%

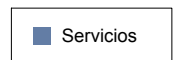
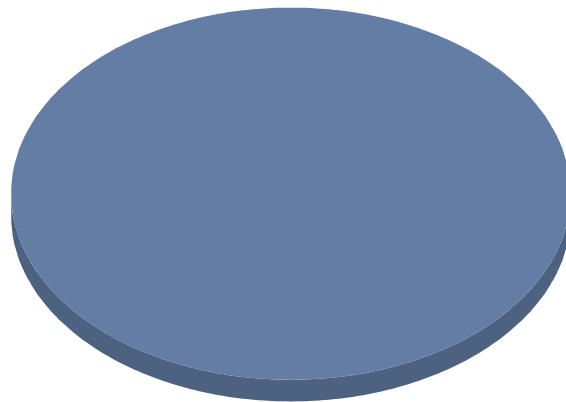


Privado Financiero

Servicios	0	100,00%
-----------	---	---------

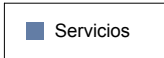
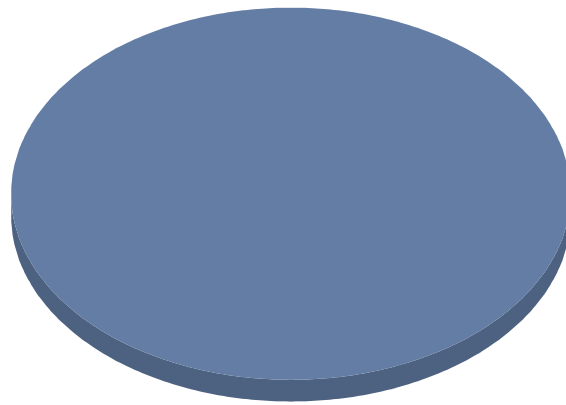
Público No Financiero

Servicios	1	100,00%
-----------	---	---------



Residentes en el Exterior

Servicios	2	100,00%
-----------	---	---------

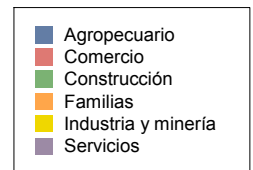
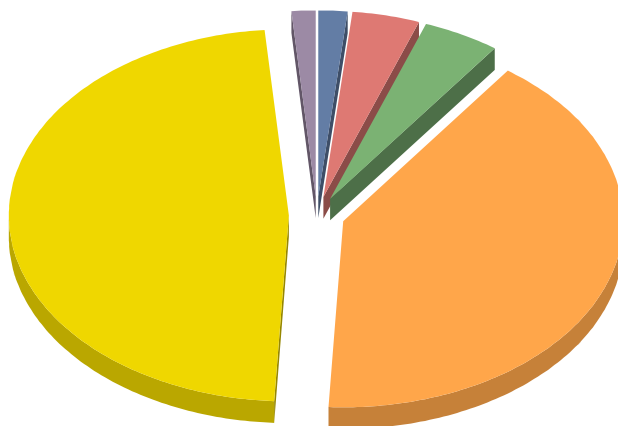


Dotación de provisiones específicas por sector económico o tipo de contraparte

Descripción

Privado No Financiero

Descripción	Valor	Porcentaje
Industria y minería	1.901	47,84%
Familias	1.626	40,93%
Construcción	170	4,28%
Comercio	159	4,00%
Agropecuario	67	1,69%
Servicios	50	1,26%

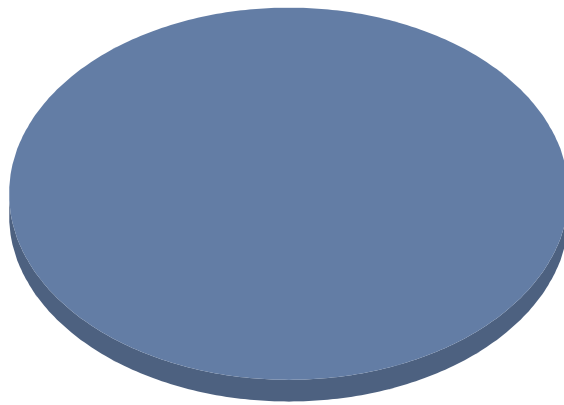


Privado Financiero

Servicios	0	100,00%
-----------	---	---------

Público No Financiero

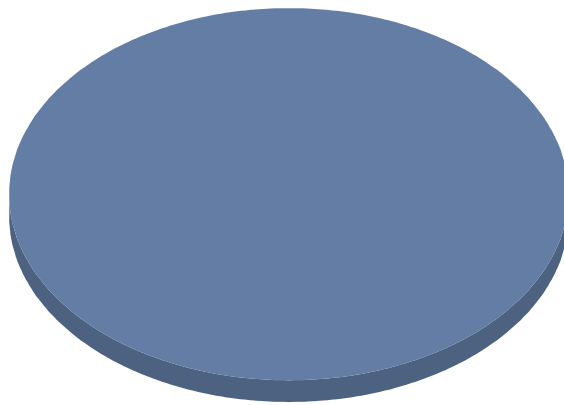
Servicios	1	100,00%
-----------	---	---------



■ Servicios

Residentes en el Exterior

Servicios	2	100,00%
-----------	---	---------



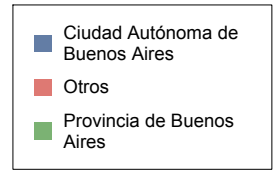
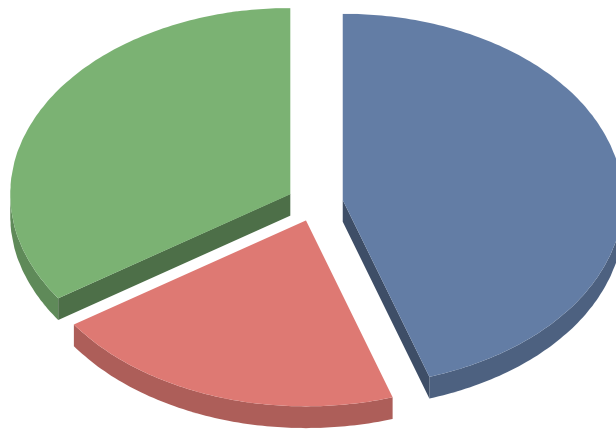
■ Servicios

Deuda dada de baja en el período por sector económico o tipo de contraparte

Descripción	Valor	Porcentaje
Privado No Financiero	-258	100,00%

Préstamos con deterioro por zona geográfica

Descripción	Valor	Porcentaje
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	8.859	45,07%
Provincia de Buenos Aires	6.791	34,57%
Otros	3.992	20,36%

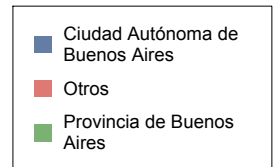
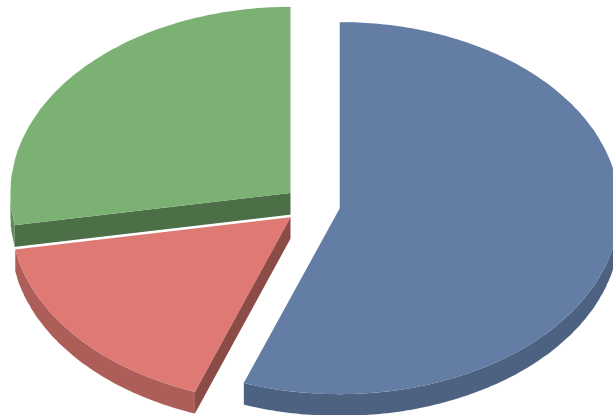


Previsiones específicas de préstamos con deterioro por zona geográfica

Descripción

Ciudad Autónoma de Buenos Aires
 Provincia de Buenos Aires
 Otros

Valor	Porcentaje
8.098	55,47%
4.054	27,77%
2.445	16,76%

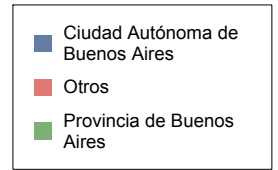
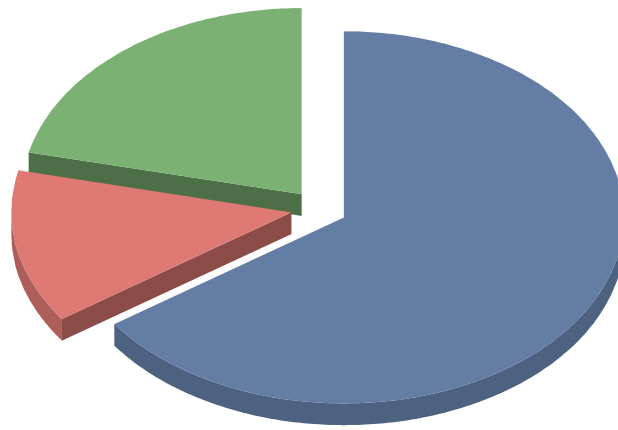


Previsiones genéricas de préstamos con deterioro por zona geográfica

Descripción

Ciudad Autónoma de Buenos Aires
 Provincia de Buenos Aires
 Otros

Valor	Porcentaje
2.026	65,31%
662	21,33%
415	13,36%

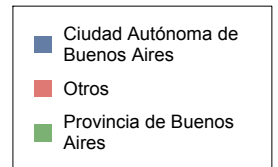
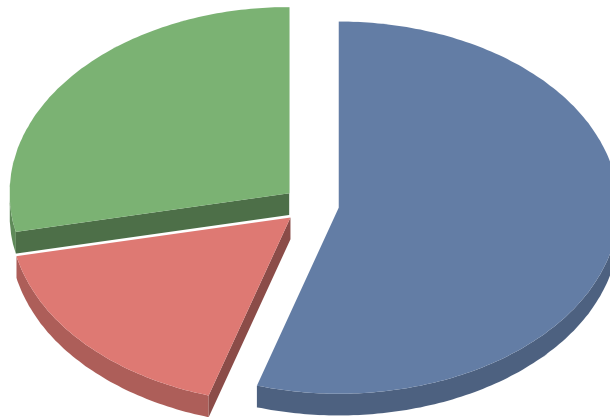


Préstamos con más de 90 días de atraso por zona geográfica

Descripción

Ciudad Autónoma de Buenos Aires
 Provincia de Buenos Aires
 Otros

Valor	Porcentaje
8.671	54,64%
4.475	28,21%
2.719	17,15%

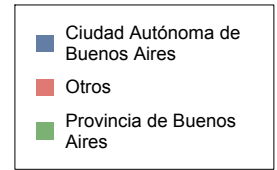
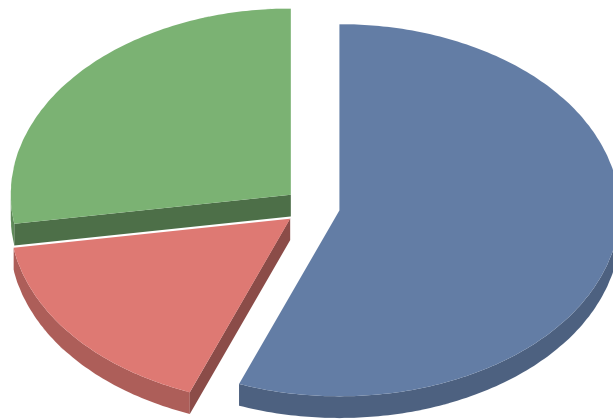


Previsiones específicas de préstamos con más de 90 días de atraso por zona geográfica

Descripción

Ciudad Autónoma de Buenos Aires
 Provincia de Buenos Aires
 Otros

Valor	Porcentaje
8.091	55,89%
3.977	27,48%
2.405	16,63%

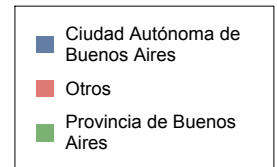
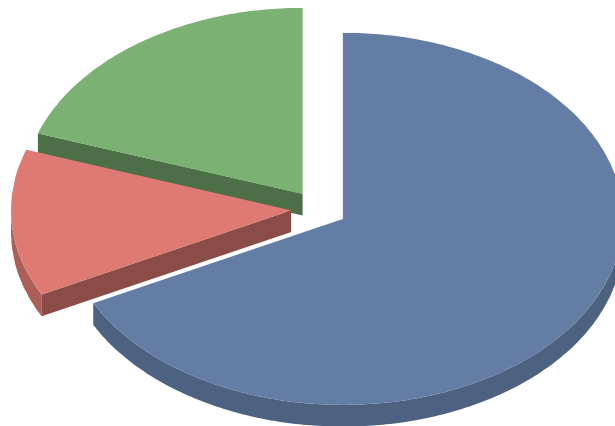


Previsiones genéricas de préstamos con más de 90 días de atraso por zona geográfica

Descripción

Ciudad Autónoma de Buenos Aires
 Provincia de Buenos Aires
 Otros

Valor	Porcentaje
2.020	67,63%
591	19,79%
376	12,58%



Movimientos de las provisiones por incobrabilidad

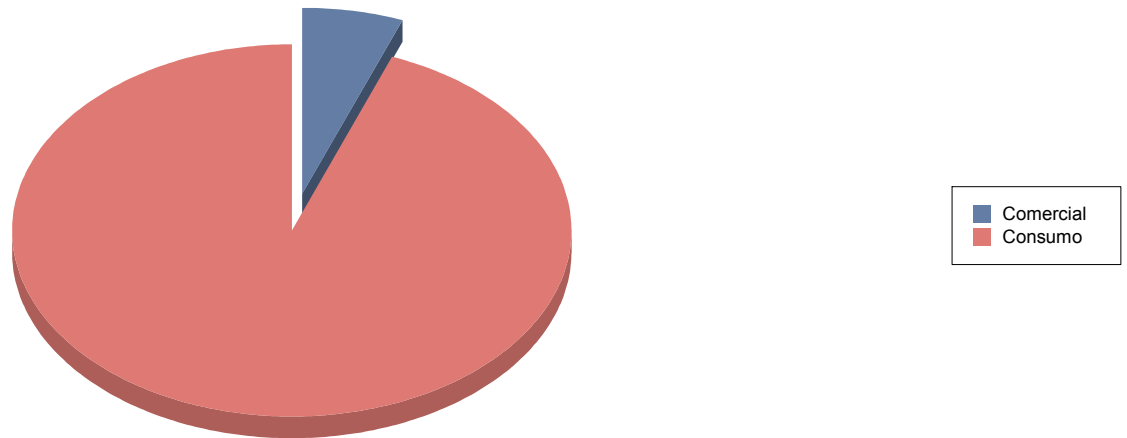
Valor

437

Información cuantitativa

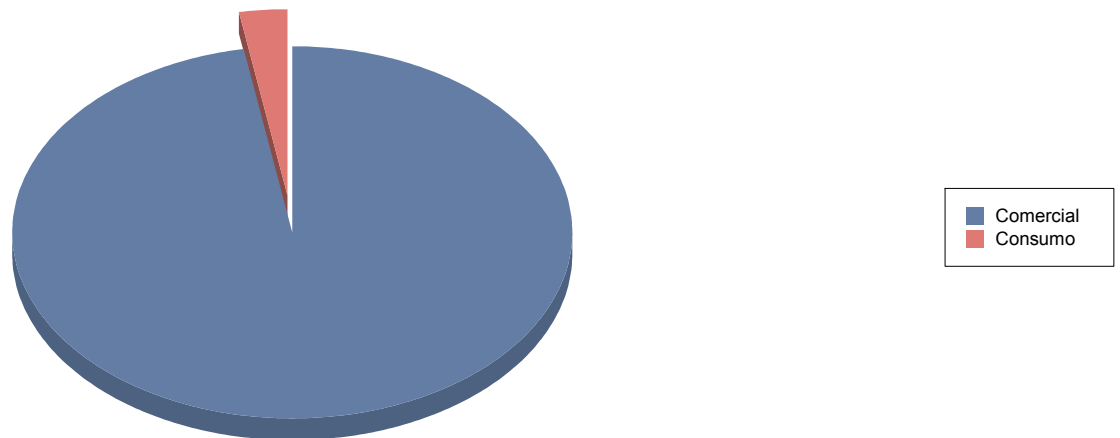
Exposición total cubierta por activos admitidos como garantía luego de aforo por cartera

Descripción	Valor	Porcentaje
Consumo	46.946	94,10%
Comercial	2.946	5,90%



Exposición total cubierta por garantías personales/derivados crediticios por cartera

Descripción	Valor	Porcentaje
Comercial	43.797	97,21%
Consumo	1.256	2,79%



Información cuantitativa

Requerimientos de capital por activos nacionales

Valor

305

Requerimientos de capital por posiciones en moneda extranjera

Valor

1.369

Información cuantitativa

Requisito de capital adicional por riesgo de tasa de interés

Valor

3.746

Riesgo	Específico	General	Adicional	Total
Tasa de Interés	107,00	20,00	-	127,00
Posiciones en Acciones	0,00	0,00	0,00	0,00
Tipo de Cambio	-	-	-	1.173,00
Posiciones en Operaciones	-	-	-	0,00

Apartado C - Exposición al riesgo y su evaluación

Capítulo 11 - Apalancamiento

Información cuantitativa

Cuadro de Conciliación

Cuadro Comparativo Resumen		
Nro Fila	Concepto	Importe
1	Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral / Anual	273.386,00
2	Ajustes por diferencias en el alcance de la consolidación con fines de supervisión	0,00
3	Ajustes por activos fiduciarios reconocidos en el balance pero que se excluyen de la medida de la exposición	0,00
4	Ajustes por instrumentos financieros derivados	175,00
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores (SFTs)	25.963,00
6	Ajustes por las exposiciones fuera del balance	2.113,00
7	Otros ajustes	-1.966,00
8	Exposición para el coeficiente de apalancamiento	299.671,00

Apartado C - Exposición al riesgo y su evaluación

Capítulo 11 - Apalancamiento

Información cuantitativa

Apertura del Coeficiente de Apalancamiento

Nro Fila	Concepto	Importe
Exposiciones en el balance		
1	Exposiciones en el balance (se excluyen derivados y SFTs, se incluyen los activos en garantía)	274.254,00
2	(Activos deducidos del PNB - Capital de nivel 1)	-2.834,00
3	Total de las exposiciones en el balance (excluidos derivados y SFTs)	271.420,00
Exposiciones por derivados		
4	Costo de reposición vinculado con todas las transacciones de derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	0,00
5	Incremento por la exposición potencial futura vinculada con todas las operaciones de derivados	175,00
6	Incremento por activos entregados en garantía de derivados deducidos de los activos del balance	0,00
7	(Deducciones de cuentas a cobrar por margen de variación en efectivo entregado en transacciones con derivados)	0,00
8	(Exposiciones con CCP, en la cual la entidad no está obligada a indemnizar al cliente)	0,00
9	Monto nocional efectivo ajustado de derivados de crédito suscriptos	0,00
10	(Reducciones de nocionales efectivos de derivados de crédito suscriptos y deducciones de EPF de derivados de crédito suscriptos)	0,00
11	Total de las exposiciones por derivados	175,00
Operaciones de financiación con valores (SFTs)		
12	Activos brutos por SFTs (sin neteo)	25.963,00
13	(Importes a netear de los activos SFTs brutos)	0,00
14	Riesgo de crédito de la contraparte por los activos SFTs	0,00
15	Exposición por operaciones en calidad de agente	0,00
16	Total de las exposiciones por SFTs	25.963,00
Exposiciones fuera del balance		
17	Exposiciones fuera de balance a su valor nocional bruto	2.113,00
18	(Ajustes por la conversión a equivalentes crediticios)	0,00
19	Total de las exposiciones fuera del balance	2.113,00
Capital y Exposición total		
20	PNB - Capital de nivel 1 (valor al cierre del período)	55.662,00
21	Exposición total	299.671,00
Coeficiente de Apalancamiento		
22	Coeficiente de Apalancamiento	18,57
Información adicional		
23	Otras exposiciones titulizadas	0,00
24	Posiciones por otras exposiciones titulizadas	0,00

Apartado C - Exposición al riesgo y su evaluación

Capítulo 11 - Apalancamiento

Información cuantitativa

Cuadro de Reconciliación

Nro Fila	Concepto	Importe
1	Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral/Anual	273.386,00
2	Ajustes por diferencias en el alcance de la consolidación con fines de supervisión	0,00
3	(Activos originados por Derivados)	0,00
4	(Activos originados por operaciones con pases y otros)	0,00
5	Previsiones por riesgo de incobrabilidad de carácter global de financiaciones en situación normal	868,00
6	Otros ajustes	0,00
	Exposiciones en el balance	274.254,00

Apartado C - Exposición al riesgo y su evaluación

Capítulo 12 - Riesgo de liquidez

Información cuantitativa

Ratio de Cobertura de Liquidez

COMPONENTE		MES 1		MES 2		MES 3	
		VALOR TOTAL NO PONDERADO	VALOR TOTAL PONDERADO	VALOR TOTAL NO PONDERADO	VALOR TOTAL PONDERADO	VALOR TOTAL NO PONDERADO	VALOR TOTAL PONDERADO
ACTIVOS LIQUIDOS DE ALTA CALIDAD							
1	Activos líquidos de alta calidad totales (FALAC)	50.087,00	41.196,80	54.581,00	45.565,40	81.986,00	68.770,40
SALIDAS DE EFECTIVO							
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPyMEs, de los cuales:	293,00	26,75	1.583,00	193,45	9.199,00	900,70
3	Depósitos estables	172,00	8,60	231,00	11,55	529,00	26,45
4	Depósitos menos estables	121,00	18,15	1.352,00	181,90	8.670,00	874,25
5	Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	72.274,00	60.499,60	59.668,00	36.717,40	95.388,00	70.903,20
6	Depósitos operativos (todas las contrapartes)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Deuda no garantizada	72.274,00	60.499,60	59.668,00	36.717,40	95.388,00	70.903,20
9	Fondeo mayorista garantizado	0,00	0,00	8.845,00	0,00	4.445,00	0,00
10	Requisitos adicionales, de los cuales:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Salidas relacionadas con posiciones en derivados y otros requerimientos de garantías	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Salidas relacionadas con la pérdida de fondeo en instrumentos de deuda	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Facilidades de crédito y liquidez	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Otras obligaciones de financiación contractual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Otras obligaciones de financiación contingente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES	72.567,00	60.526,35	70.096,00	36.910,85	109.032,00	71.803,90
ENTRADAS DE EFECTIVO							
17	Crédito garantizado (operaciones de pase)	9.993,00	0,00	2.592,00	0,00	25.963,00	0,00
18	Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	34.472,00	19.289,50	59.749,00	23.449,50	47.506,00	23.136,00
19	Otras entradas de efectivo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES	44.465,00	19.289,50	62.341,00	23.449,50	73.469,00	23.136,00
TOTALES							
21	FALAC TOTAL	50.087,00	41.196,80	54.581,00	45.565,40	81.986,00	68.770,40
22	SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES	28.102,00	41.236,85	17.524,00	13.461,35	35.563,00	48.667,90
23	RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)	1,78	1,00	3,11	3,38	2,31	1,41