

**Disciplina de Mercado
Estructura Capital**

Período: 30/09/2016
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	-26.014		
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6.)	-26.014		
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	56.338		

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.)	2.277		
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	795		
	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.)	546		
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	3.072		
29	Total: Capital Ordinario Nivel 1 (CON1)	53.266		

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	53.266		

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.)	1.079		
51	Subtotal: Patrimonio Neto Complementario (PNC) - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	1.079		

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	1.079		
59	Total: Capital Total	54.345		
60	Activos Totales ponderados por riesgo (APR)	157.703		

Código	Coefficientes	Saldo	Ref. Etapa 3	Cuántía sujeta al tratamiento previo a Basilea III
61	CO _n 1 / APR (%)	33,78		
62	PNB / APR (%)	33,78		
63	(PNB + PNC) / APR (%)	34,46		
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)	1.079		
77	Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar	1.971		

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: 30/09/2016
Entidad: Banco Interfinanzas S.A.

	Etapa 1	
	Estados Financieros Consolidados para Publicación	Estados Financieros Consolidados para Supervisión
Activo		
Disponibilidades	24.400	24.400
Títulos públicos y privados	92.514	92.514
Préstamos	108.979	108.979
Otros créditos por intermediación financiera	27.877	27.877
Participaciones en otras sociedades	249	249
Créditos diversos	3.020	3.020
Bienes de uso	9.469	9.469
Bienes diversos	962	962
Bienes intangibles	2.277	2.277
Partidas pendientes de imputación - Saldos deudores	546	546
Activo Total	270.293	270.293
Pasivo		
Depósitos	166.137	166.137
Otras obligaciones por intermediación financiera	29.619	29.619
Obligaciones diversas	15.452	15.452
Previsiones	1.850	1.850
Partidas pendientes de imputación - Saldos acreedores	172	172
Pasivo Total	213.230	213.230
Patrimonio Neto		
Capital Social	80.000	80.000
Reserva de utilidades	2.352	2.352
Resultado no asignados	-25.289	-25.289
Patrimonio Neto Total	57.063	57.063
Estado de Resultados		
Ingresos financieros	56.598	56.598
Egresos Financieros	22.291	22.291
Margen bruto de intermediación	34.307	34.307
Cargo por incobrabilidad	1.080	1.080
Ingresos por servicios	3.645	3.645
Egresos por servicios	1.055	1.055
Gastos de administración	65.874	65.874
Resultado neto por intermediación financiera	-30.057	-30.057
Utilidades diversas	28.042	28.042
Pérdidas diversas	178	178
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	-2.193	-2.193
Resultado neto del periodo/ejercicio	-2.193	-2.193

**Disciplina de Mercado
Apertura del Capital**

Período: 30/09/2016
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	2.277	2.277		
Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.9.)			2.277	9
230000 - Partidas pendientes de imputación - Saldos deudores	546	546		
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.)			546	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	-25.289	-25.289		
Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6.)			-26.014	2

Disciplina de Mercado
Datos para Disciplina de Mercado

Período: 30/09/2016
Entidad: Banco Interfinanzas S.A.

Apartado B - Capital

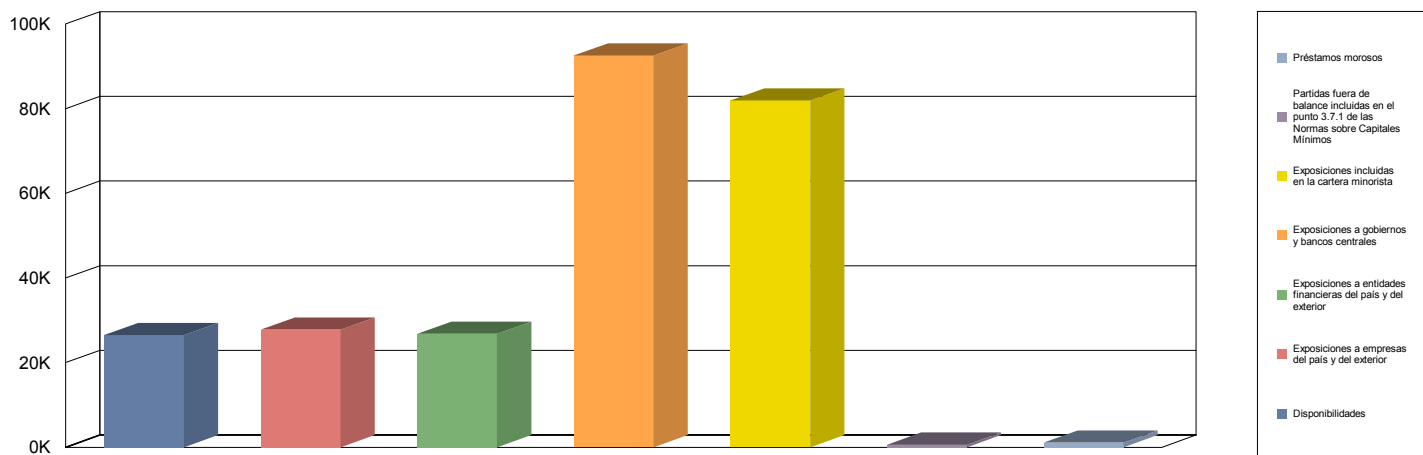
Capítulo 2 - Suficiencia de capital

Información cuantitativa

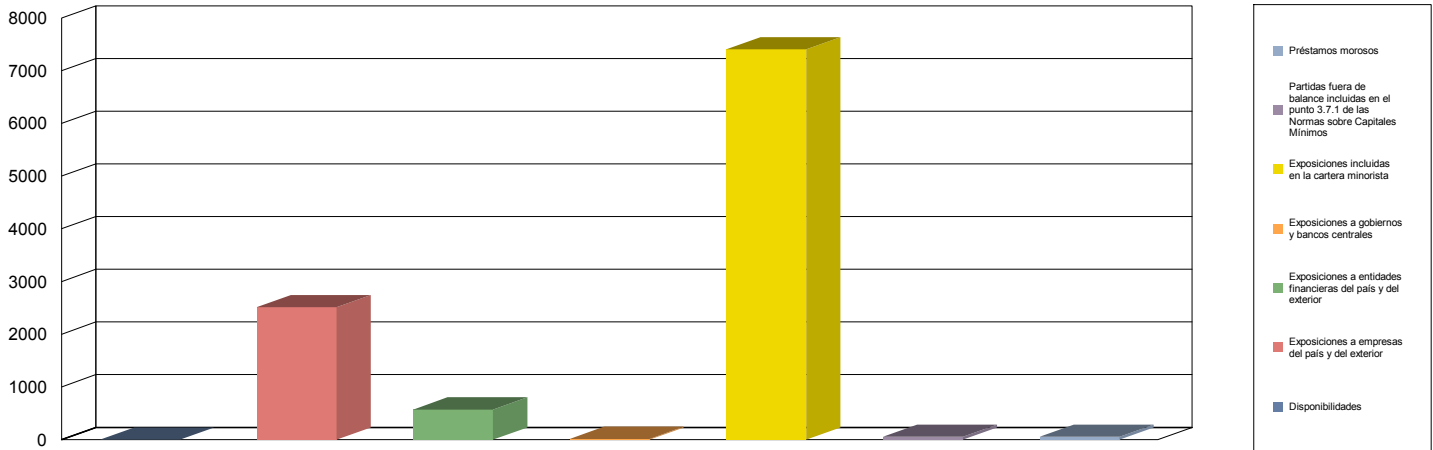
Capital por riesgo de crédito - Carteras sujetas

Descripción	Exposición	Exigencia
Disponibilidades	26.483	0
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	92.567	13
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	26.814	570
Exposiciones a empresas del país y del exterior	27.794	2.513
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	81.929	7.406
Préstamos morosos	1.066	51
Partidas fuera de balance incluidas en el punto 3.7.1 de las Normas sobre Capitales Mínimos	592	54

Exposiciones



Exigencias



Capital por riesgo de crédito - Exposiciones en otros activos

Descripción	Exposición	Exigencia
Valor	13.536	1.227

Apartado B - Capital

Capítulo 2 - Suficiencia de capital

Información cuantitativa

Capital por riesgo de mercado

Valor
339

Capital por riesgo operativo

Valor
1.802

Coefficiente de capital total

Valor
0,34

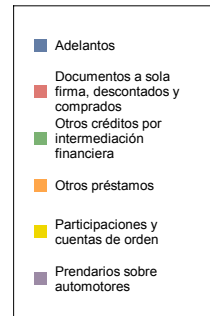
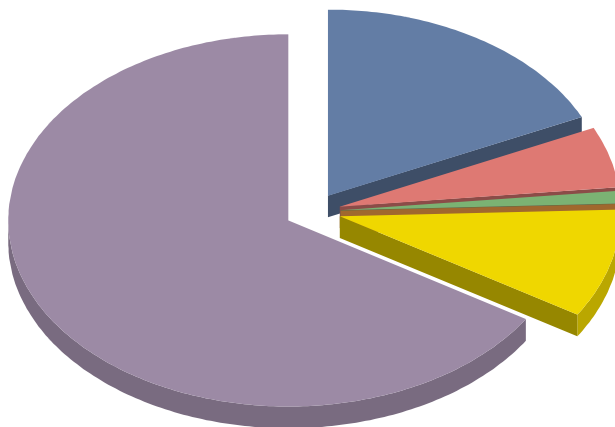
Coefficiente de capital ordinario de nivel 1

Valor
0,34

Información cuantitativa

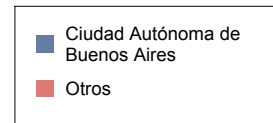
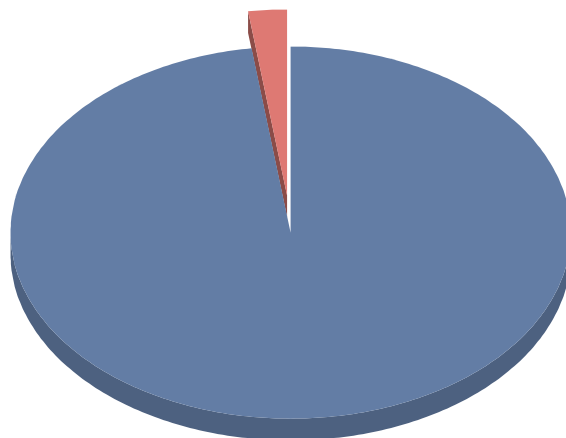
Valor al cierre de la exposición bruta al riesgo de crédito por tipo de posición crediticia

Descripción	Valor	Porcentaje
Prendarios sobre automotores	83.419	66,23%
Adelantos	22.804	18,11%
Participaciones y cuentas de orden	11.700	9,29%
Documentos a sola firma, descontados y comprados	6.725	5,34%
Otros créditos por intermediación financiera	1.157	0,92%
Otros préstamos	137	0,11%



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

Descripción	Valor	Porcentaje
Adelantos		
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	22.310	97,83%
Otros	495	2,17%

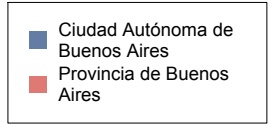
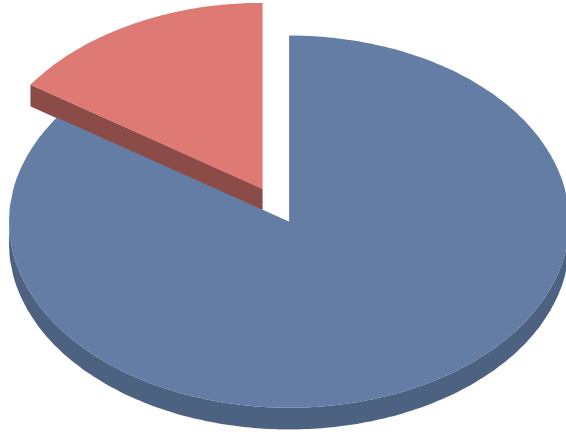


Documentos a sola firma, descontados y comprados		
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	5.673	84,36%

Provincia de Buenos Aires

1.052

15,64%



Prendarios sobre automotores

Provincia de Buenos Aires

48.697

58,37%

Otros

16.497

19,79%

Provincia de Santa Cruz

7.684

9,21%

Ciudad Autónoma de Buenos Aires

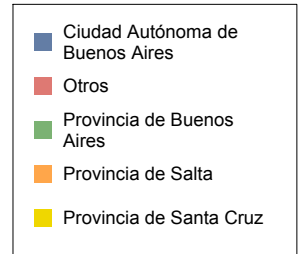
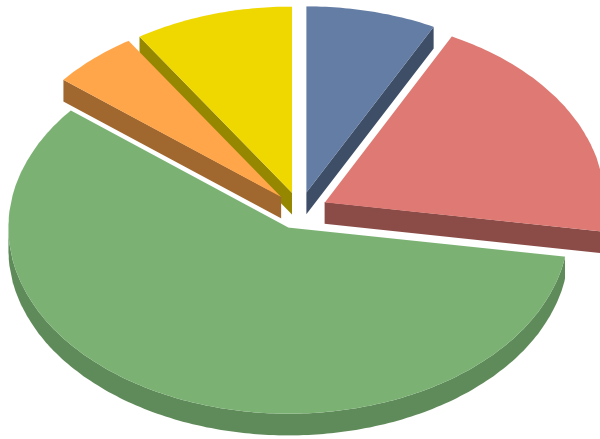
6.367

7,63%

Provincia de Salta

4.175

5,00%

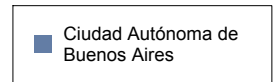
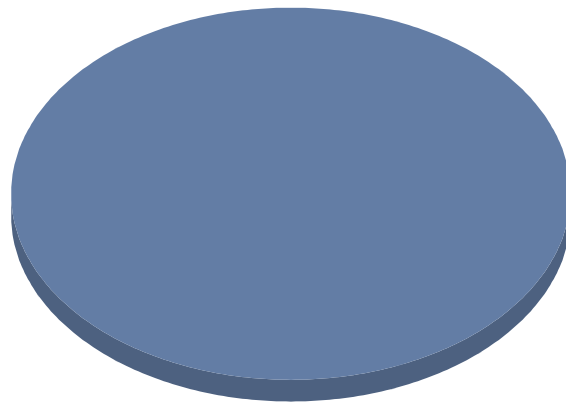


Otros préstamos

Ciudad Autónoma de Buenos Aires

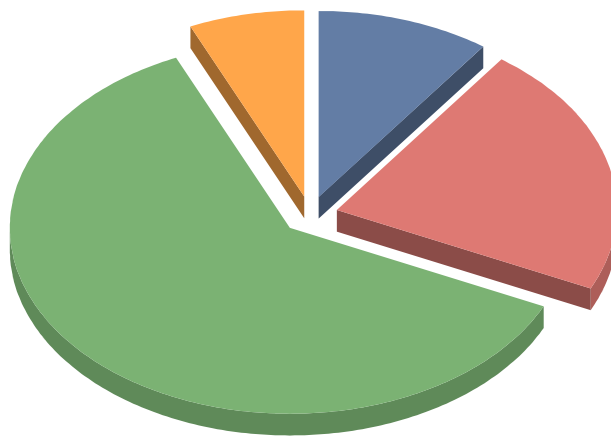
137

100,00%



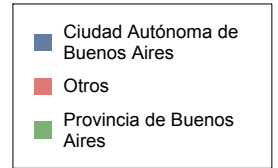
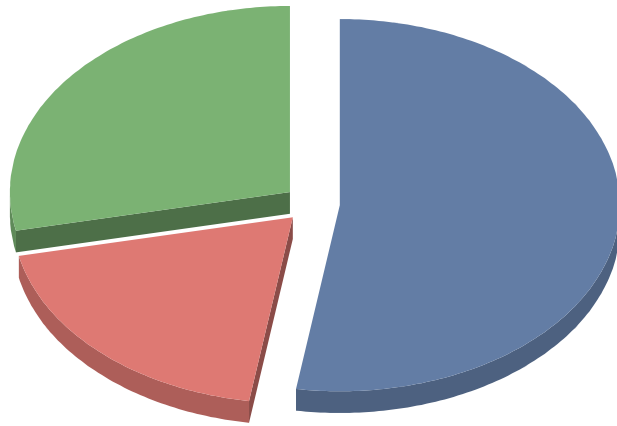
Otros créditos por intermediación financiera

Provincia de Buenos Aires	711	61,49%
Otros	253	21,91%
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	116	10,03%
Provincia de Santa Cruz	76	6,57%



Participaciones y cuentas de orden

Ciudad Autónoma de Buenos Aires	6.130	52,40%
Provincia de Buenos Aires	3.324	28,41%
Otros	2.245	19,19%

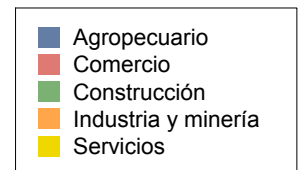
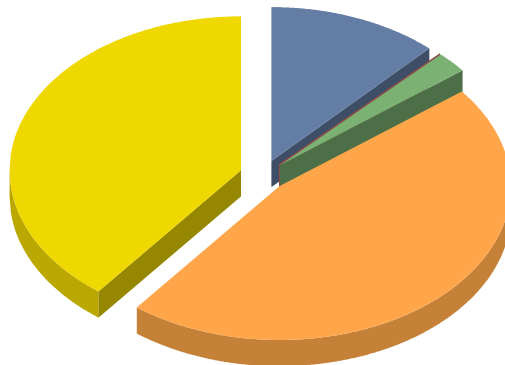


Exposición por sector económico o tipo de contraparte y tipo de exposición

Descripción

Adelantos - Privado No Financiero

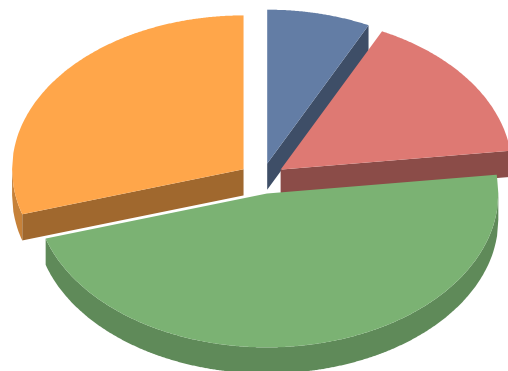
Descripción	Valor	Porcentaje
Industria y minería	10.524	46,14%
Servicios	9.012	39,52%
Agropecuario	2.754	12,08%
Construcción	494	2,17%
Comercio	21	0,09%



Privado No Financiero

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

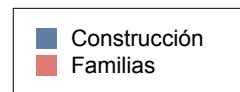
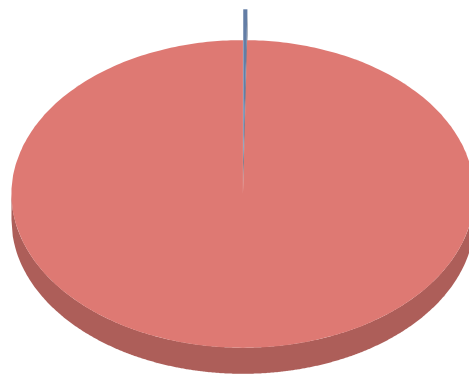
Descripción	Valor	Porcentaje
Industria y minería	3.187	47,39%
Servicios	1.995	29,67%
Construcción	1.052	15,64%
Agropecuario	491	7,30%



Privado No Financiero

Prendarios sobre automotores - Privado No Financiero

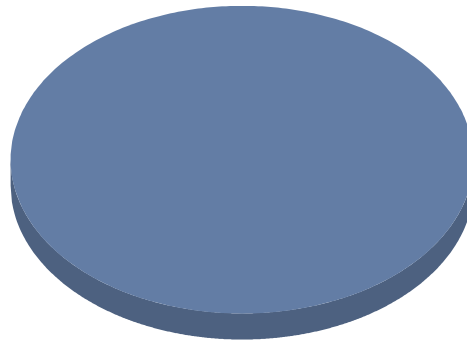
Familias	83.167	99,70%
Construcción	252	0,30%



Privado No Financiero

Otros préstamos - Público No Financiero

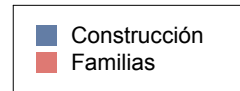
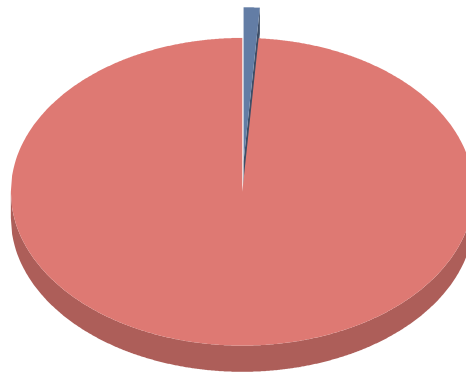
Servicios	137	100,00%
-----------	-----	---------



Público No Financiero

Otros créditos por intermediación financiera - Privado No Financiero

Familias	1.145	98,96%
Construcción	12	1,04%



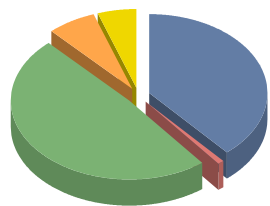
Privado No Financiero

Participaciones y cuentas de orden - Privado No Financiero

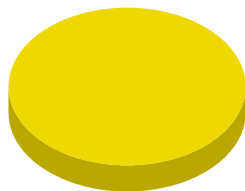
Familias	5.581	48,74%
Agropecuario	4.408	38,50%
Industria y minería	748	6,53%
Servicios	615	5,37%
Construcción	98	0,86%

Participaciones y cuentas de orden - Residentes en el Exterior

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



Privado No Financiero

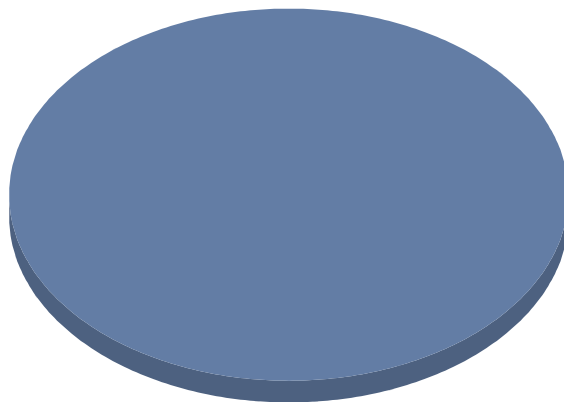


Residentes en el Exterior

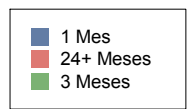
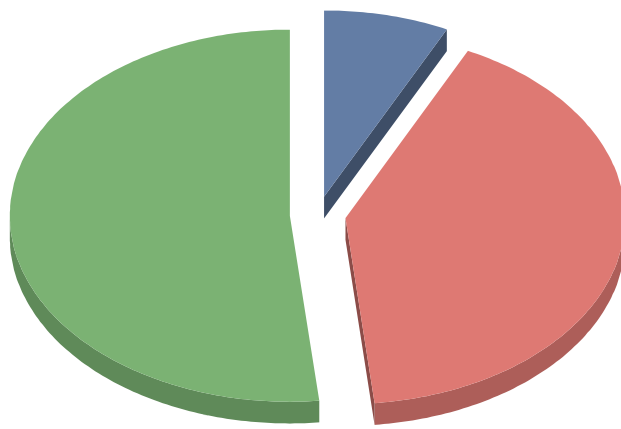


Desglose de cartera según plazo residual contractual al vencimiento por tipo de exposición

Descripción	Valor	Porcentaje
<i>Adelantos</i>		
1 Mes	22.804	100,00%

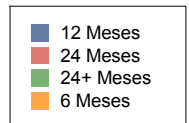
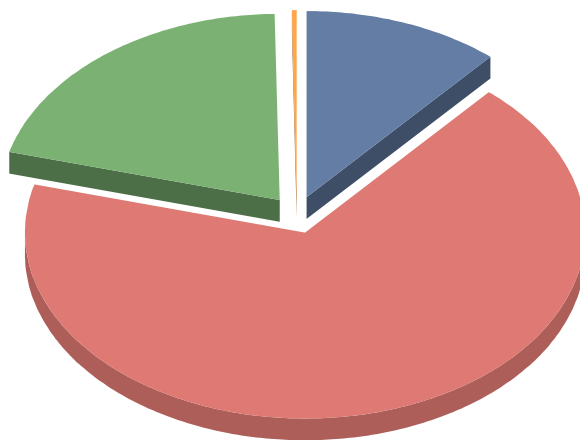


<i>Documentos a sola firma, descontados y comprados</i>		
3 Meses	3.467	51,56%
24+ Meses	2.767	41,14%
1 Mes	491	7,30%



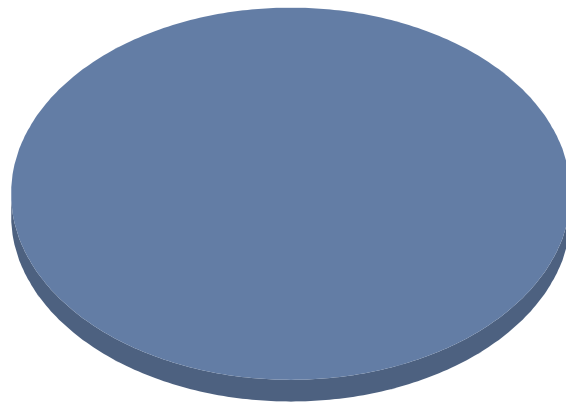
Prendarios sobre automotores

24 Meses	56.398	67,60%
24+ Meses	17.289	20,73%
12 Meses	9.559	11,46%
6 Meses	174	0,21%



Otros préstamos

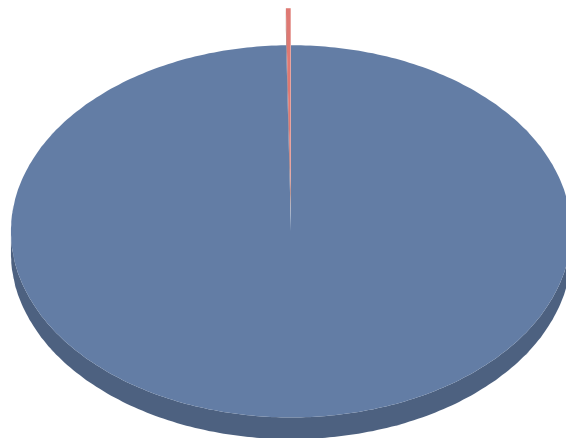
24+ Meses	137	100,00%
-----------	-----	---------



■ 24+ Meses

Otros créditos por intermediación financiera

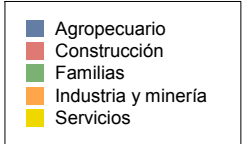
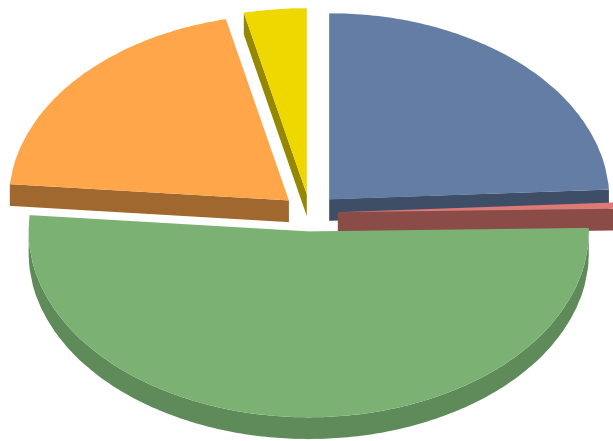
1 Mes	1.154	99,74%
24+ Meses	3	0,26%



■ 1 Mes
■ 24+ Meses

Préstamos con deterioro por sector económico o tipo de contraparte

Descripción	Valor	Porcentaje
Privado No Financiero		
Familias	8.822	51,75%
Agropecuario	4.132	24,24%
Industria y minería	3.413	20,02%
Servicios	593	3,48%
Construcción	87	0,51%



Previsiones específicas por sector económico o tipo de contraparte

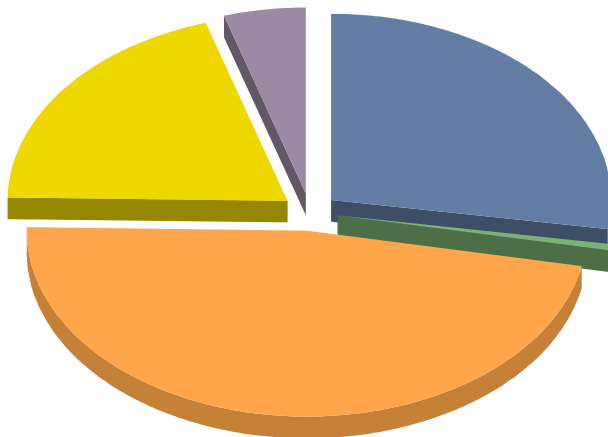
Descripción

Valor

Porcentaje

Privado No Financiero

Familias	7.167	47,19%
Agropecuario	4.167	27,44%
Industria y minería	3.045	20,05%
Servicios	703	4,63%
Construcción	105	0,69%
Comercio	0	0,00%

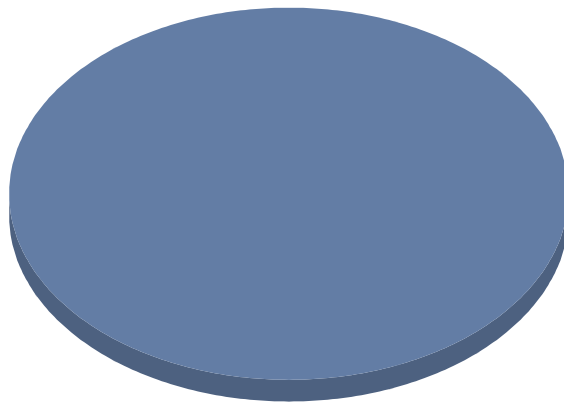


Privado Financiero

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

Público No Financiero

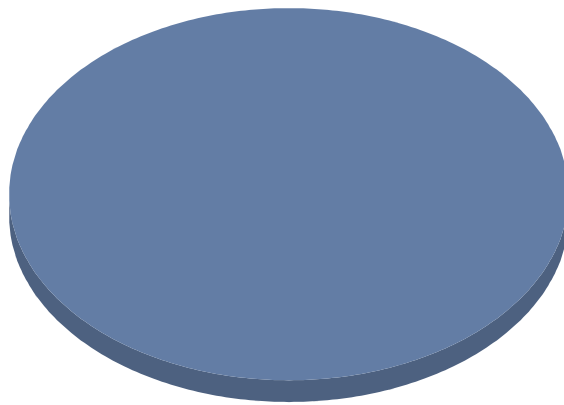
Servicios	1	100,00%
-----------	---	---------



■ Servicios

Residentes en el Exterior

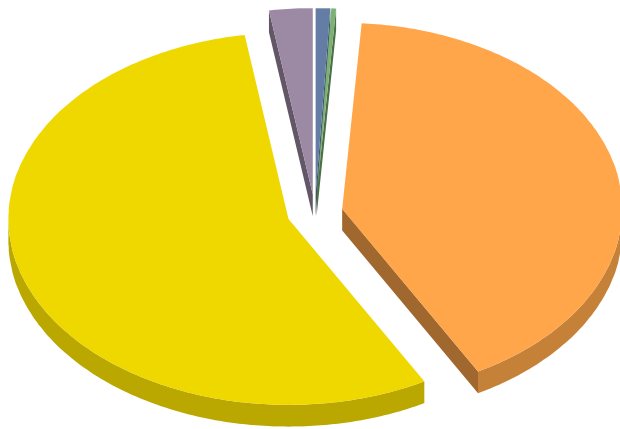
Servicios	2	100,00%
-----------	---	---------



■ Servicios

Previsiones genéricas por sector económico o tipo de contraparte

Descripción	Valor	Porcentaje
Privado No Financiero		
Industria y minería	2.399	55,51%
Familias	1.759	40,71%
Servicios	110	2,55%
Agropecuaria	35	0,81%
Construcción	18	0,42%
Comercio	0	0,00%

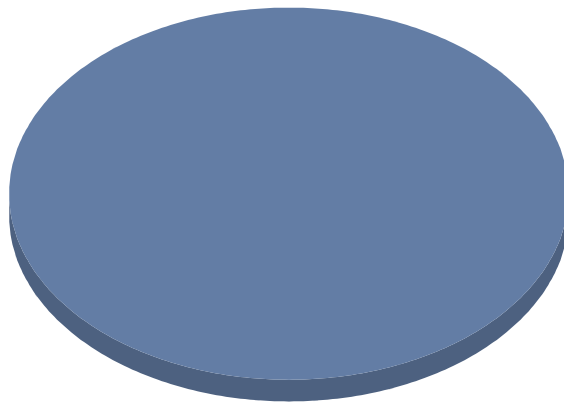


Privado Financiero

Servicios 0 100,00%

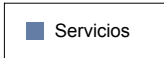
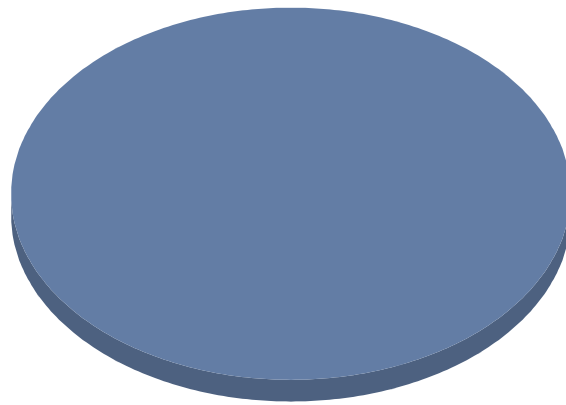
Público No Financiero

Servicios 1 100,00%



Residentes en el Exterior

Servicios 2 100,00%

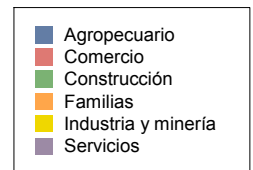
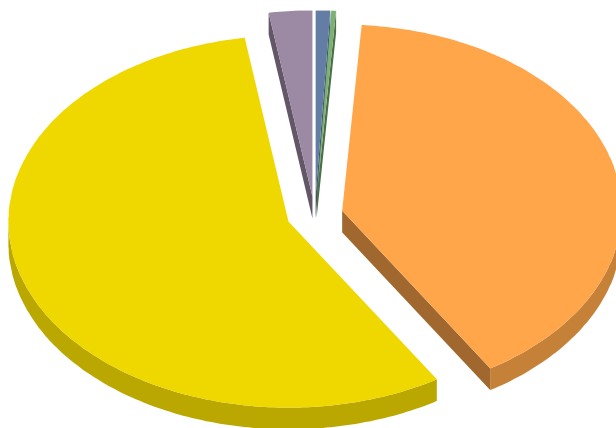


Dotación de provisiones específicas por sector económico o tipo de contraparte

Descripción

Privado No Financiero

Descripción	Valor	Porcentaje
Industria y minería	2.399	56,18%
Familias	1.708	40,00%
Servicios	110	2,58%
Agropecuario	35	0,82%
Construcción	18	0,42%
Comercio	0	0,00%

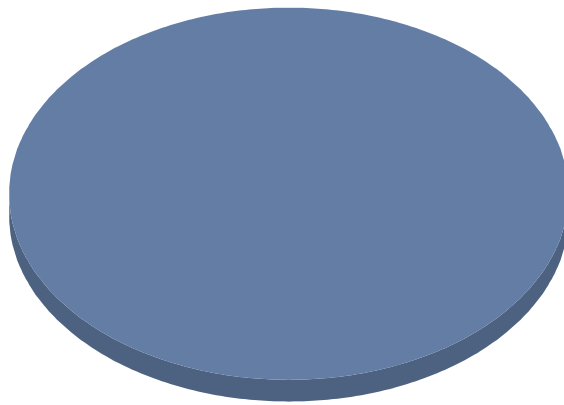


Privado Financiero

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

Público No Financiero

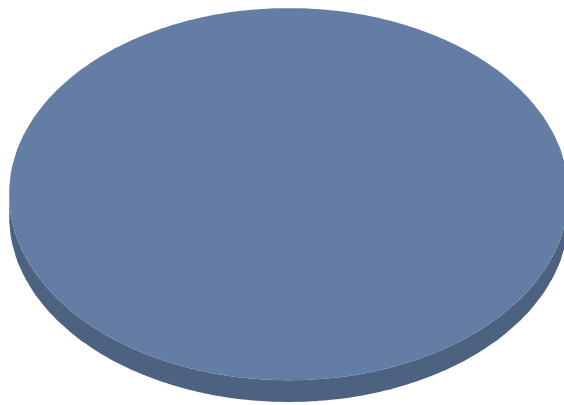
Servicios	1	100,00%
-----------	---	---------



■ Servicios

Residentes en el Exterior

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



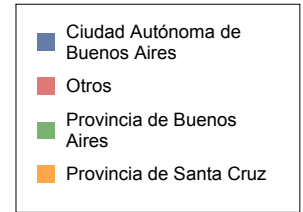
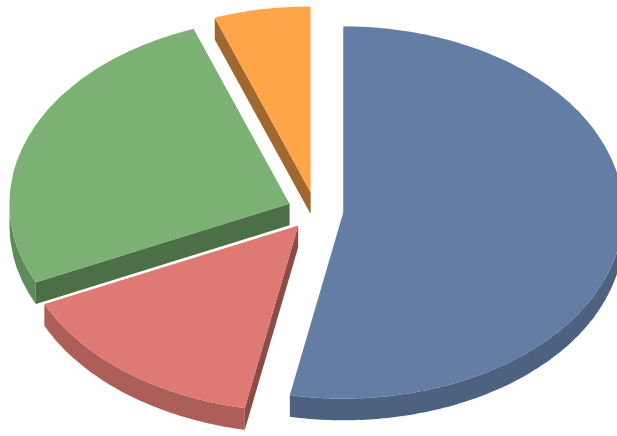
■ Servicios

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

Descripción	Valor	Porcentaje
Privado No Financiero	-150	100,00%

Préstamos con deterioro por zona geográfica

Descripción	Valor	Porcentaje
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	9.031	52,99%
Provincia de Buenos Aires	4.528	26,56%
Otros	2.555	14,97%
Provincia de Santa Cruz	935	5,48%

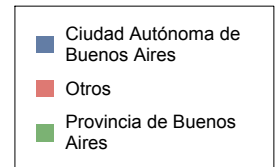
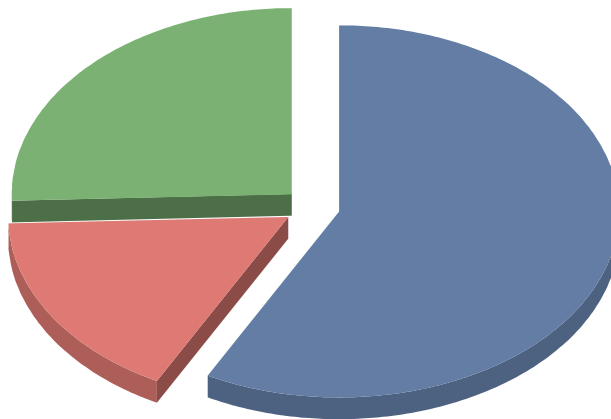


Previsiones específicas de préstamos con deterioro por zona geográfica

Descripción

Ciudad Autónoma de Buenos Aires
 Provincia de Buenos Aires
 Otros

Valor	Porcentaje
8.148	57,79%
3.612	25,61%
2.344	16,60%

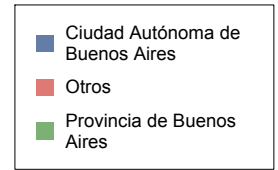
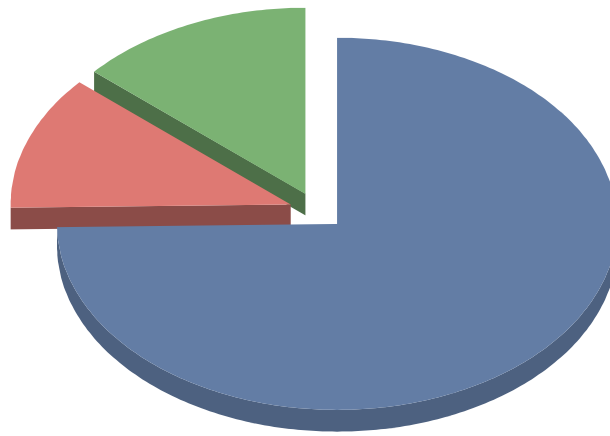


Previsiones genéricas de préstamos con deterioro por zona geográfica

Descripción

Ciudad Autónoma de Buenos Aires
 Provincia de Buenos Aires
 Otros

Valor	Porcentaje
2.421	74,75%
439	13,55%
379	11,70%

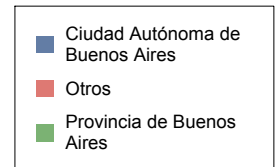
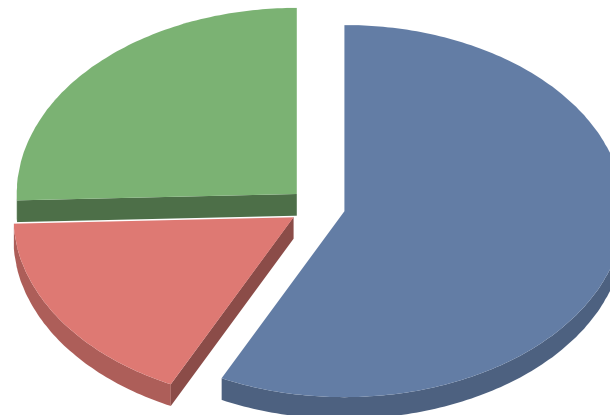


Préstamos con más de 90 días de atraso por zona geográfica

Descripción

Ciudad Autónoma de Buenos Aires
 Provincia de Buenos Aires
 Otros

Valor	Porcentaje
8.719	57,32%
3.889	25,57%
2.601	17,11%

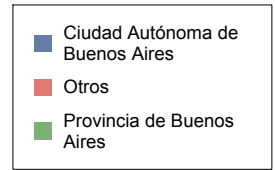
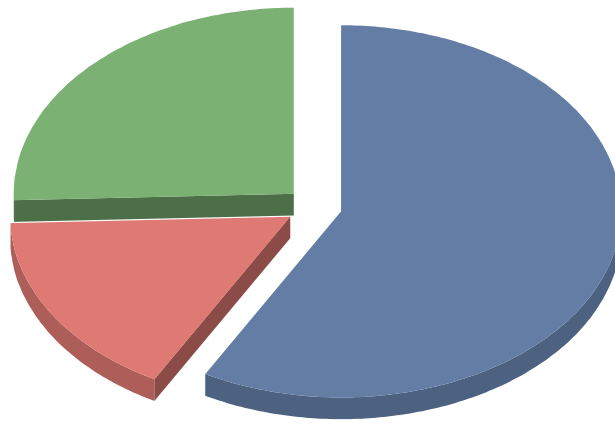


Previsiones específicas de préstamos con más de 90 días de atraso por zona geográfica

Descripción

Ciudad Autónoma de Buenos Aires
 Provincia de Buenos Aires
 Otros

Valor	Porcentaje
8.138	57,95%
3.592	25,57%
2.317	16,48%

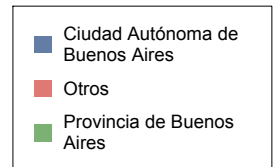
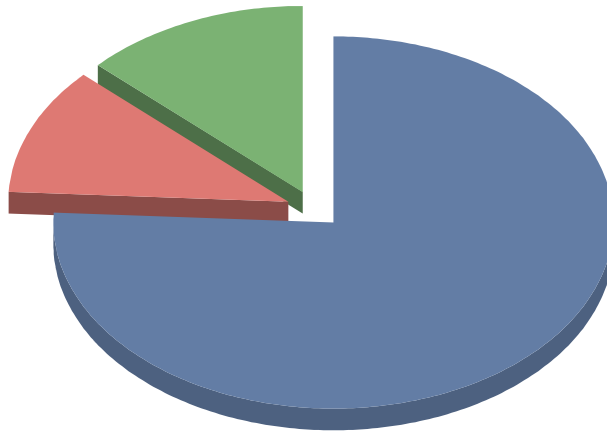


Previsiones genéricas de préstamos con más de 90 días de atraso por zona geográfica

Descripción

Ciudad Autónoma de Buenos Aires
 Provincia de Buenos Aires
 Otros

Valor	Porcentaje
2.411	75,82%
418	13,14%
351	11,04%



Movimientos de las provisiones por incobrabilidad

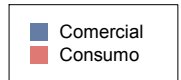
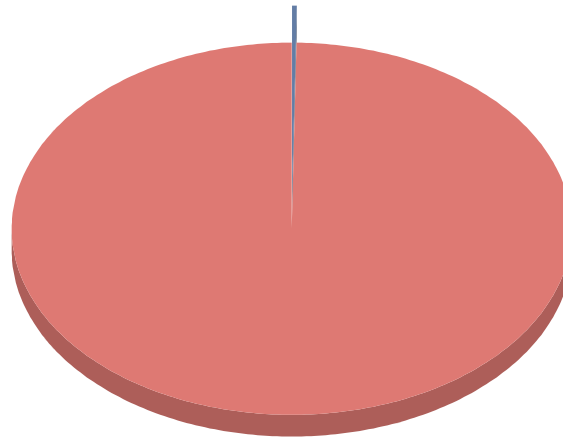
Valor

-38

Información cuantitativa

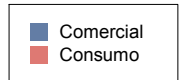
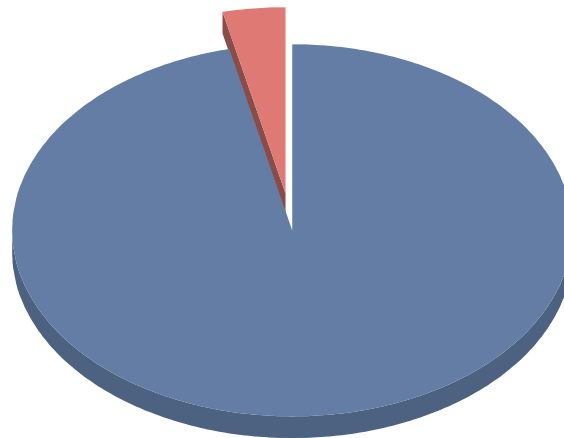
Exposición total cubierta por activos admitidos como garantía luego de aforo por cartera

Descripción	Valor	Porcentaje
Consumo	83.167	99,70%
Comercial	252	0,30%



Exposición total cubierta por garantías personales/derivados crediticios por cartera

Descripción	Valor	Porcentaje
Comercial	29.678	96,29%
Consumo	1.145	3,71%



Información cuantitativa

Requisito de capital adicional por riesgo de tasa de interés

Valor

5.663

Riesgo	Específico	General	Adicional	Total
Tasa de Interés	176,00	1,00	-	177,00
Posiciones en Acciones	0,00	0,00	0,00	0,00
Tipo de Cambio	-	-	-	162,00
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	270.210,00
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	97,00
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores (SFTs)	20.327,00
6	Ajustes por las exposiciones fuera del balance	253,00
7	Otros ajustes	-1.992,00
8	Exposición para el coeficiente de apalancamiento	288.895,00

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)	271.289,00
2	(Activos deducidos del PNB - Capital de nivel 1)	-3.071,00
3	Total de las exposiciones en el balance (excluidos derivados y SFTs)	268.218,00
Exposiciones por derivados		
4	Costo de reposición vinculado con todas las transacciones de derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	66,00
5	Incremento por la exposición potencial futura vinculada con todas las operaciones de derivados	31,00
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	97,00
Operaciones de financiación con valores (SFTs)		
12	Activos brutos por SFTs (sin neteo)	20.327,00
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	20.327,00
Exposiciones fuera del balance		
17	Exposiciones fuera de balance a su valor nocional bruto	253,00
18	(Ajustes por la conversión a equivalentes crediticios)	0,00
19	Total de las exposiciones fuera del balance	253,00
Capital y Exposición total		
20	PNB - Capital de nivel 1 (valor al cierre del período)	53.267,00
21	Exposición total	288.895,00
Coeficiente de Apalancamiento		
22	Coeficiente de Apalancamiento	18,44
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	270.210,00
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	1.079,00
6	Otros ajustes	0,00
	Exposiciones en el balance	271.289,00

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)	90.502,00	76.807,80	88.154,00	76.692,00	111.092,00	92.606,20
SALIDAS DE EFECTIVO							
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPyMEs, de los cuales:	1.426,00	194,80	1.577,00	163,60	5.530,00	762,10
3	Depósitos estables	506,00	25,30	926,00	46,30	674,00	33,70
4	Depósitos menos estables	920,00	169,50	651,00	117,30	4.856,00	728,40
5	Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	100.742,00	73.681,40	47.727,00	25.506,00	48.469,00	22.135,60
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	100.742,00	73.681,40	47.727,00	25.506,00	48.469,00	22.135,60
9	Fondeo mayorista garantizado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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	102.168,00	73.876,20	49.304,00	25.669,60	53.999,00	22.897,70
ENTRADAS DE EFECTIVO							
17	Crédito garantizado (operaciones de pase)	15.419,00	0,00	7.405,00	0,00	20.327,00	0,00
18	Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	57.380,00	30.024,50	46.755,00	19.611,50	31.609,00	15.349,00
19	Otras entradas de efectivo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES	72.799,00	30.024,50	54.160,00	19.611,50	51.936,00	15.349,00
TOTALES							
21	FALAC TOTAL	90.502,00	76.807,80	88.154,00	76.692,00	111.092,00	92.606,20
22	SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES	29.369,00	43.851,70	12.326,00	6.417,40	13.499,75	7.548,70
23	RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)	3,08	1,75	7,15	11,95	8,23	12,27