



INFORME DE DISCIPLINA DE MERCADO

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

Septiembre 2014



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 septiembre de 2014.



Anexo

Cuadro 1

Valores al 30 de Septiembre de 2014 (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	244.479
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6)	244.479
3	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)	71.307
	Reservas de utilidades (8.2.1.4.)	71.307
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	348.813
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)	17.331
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	257
	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)	221
	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)	36
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	17.588
29	Capital Ordinario Nivel 1 (CO n1)	331.225
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-	331.225

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)	18.505
51	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	18.505
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)	18.505
59	CAPITAL TOTAL	349.729
60	Activos Totales ponderados por riesgo	2.513.056
Coeficientes		
61	Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	13,18%
62	Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	13,18%
63	Capital total en porcentaje de los activos	13,92%
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)	18.505
77	Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar	31.413

Cuadro 2

Valores al 30 de Septiembre de 2014 (en miles de \$)	Etapa 1
	Estados financieros consolidados de publicación y supervisión
Activo	
Disponibilidades	306.919
Títulos Públicos y privados	498.840
Préstamos	1.795.124
Otros Créditos por Intermediación Financiera	234.481
Créditos por Arrendamientos financieros	24.936
Participaciones en otras sociedades	228
Créditos Diversos	51.636
Bienes de Uso	71.445
Bienes Diversos	6.467
Bienes Intangibles	17.331
Partidas pendientes de imputación	599
Activo total	3.008.006
Pasivo	
Depósitos	2.428.091
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	85.803
Obligaciones Diversas	121.445
Previsiones	3.520
Partidas pendientes de imputación	2.268
Pasivo total	2.641.127
Patrimonio Neto	
Capital Social	15.000
Ajustes al patrimonio	18.027
Reserva de utilidades	71.307
Resultados no asignados	262.545
Patrimonio Neto Total	366.879
Estado de Resultados	
Ingresos Financieros	409.209
Egresos Financieros	122.899
Margen bruto de intermediación	286.310
Cargo por incobrabilidad	22.982
Ingresos por servicios	128.182
Egresos por servicios	31.136
Gastos de Administración	218.456
Resultado neto por intermediación financiera	141.918
Utilidades diversas	14.321
Pérdidas diversas	6.030
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	150.209
Impuesto a las ganancias	61.250
Resultado neto del período/ejercicio	88.959

Cuadro 3

Valores al 30 de Septiembre de 2014 (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		1.795.124	1.795.124		
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)			17.445	50
140000 - Otros créditos por intermediación financiera		234.481	234.481		
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)			809	50
150000 - Créditos por arrendamientos financieros		24.936	24.936		
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)			251	50
160000 - Participaciones en otras sociedades		228	228		
Del cual: Monto Admisible como	Participaciones en empresas deducibles (8.4.1.14.)			221	26
210000 - Bienes intangibles		17.331	17.331		
Del cual: Monto Admisible como	Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10.)			17.331	9
230000 - Partidas pendientes de imputación - Saldos deudores		599	599		
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.)			36	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		71.307	71.307		
Del cual: Monto Admisible como	Reservas de utilidades (8.2.1.4.)			71.307	3
450000 - Resultado no asignados		262.545	262.545		
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.)			244.479	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	159.824
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	89.157
Exposiciones a empresas del país y del exterior	36.871
Exposiciones en otros activos	19.302
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	9.328
Disponibilidades	938
Exposiciones con garantías hipotecarias	3.324
Préstamos morosos	904
Exigencia por Riesgo Operacional	50.562
Exigencia por Riesgo de Mercado	3.299
TOTAL EXIGENCIA	213.685
Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	13,18%
Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	13,18%
Capital total en porcentaje de los activos	13,92%

Cuadro 6

Valor promedio de la exposición bruta al riesgo de crédito por tipo de posición crediticia	Requerimiento al 30/09/2014 (en miles de \$)
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	1.121.866
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	626.724
Exposiciones a empresas del país y del exterior	447.466
Disponibilidades	347.554
Exposiciones en otros activos	152.810
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	137.064
Exposiciones en fideicomisos y obligaciones negociables	81.436
Exposiciones con garantías hipotecarias	40.344
Préstamos morosos	19.338
TOTAL	2.974.602

Cuadro 7

Distribución geográfica de la exposición al riesgo de crédito por tipo de exposición (Financiaciones)	Zona			TOTAL (en miles de \$)
	Santa Cruz	C.A.B.A.	Chubut	
Personales	805.835	74.955	5.332	886.122
Adelantos	45.677	145.971	48.849	240.497
Documentos a sola firma, descontados y comprados	93.042	122.759	13.748	229.549
Tarjetas de crédito	170.540	2.242	1.119	173.901
Con otras garantías prendarias	114.147	32.085	23.177	169.409
Otros créditos por intermediación financiera	46.853	37.725	28	84.606
Préstamos interfinancieros no previsionables	11.003	40.012	-	51.015
Otros préstamos	25.185	621	22.690	48.496
Con otras garantías hipotecarias	34.168	5.401	334	39.903
Créditos por arrendamientos financieros	8.677	15.813	762	25.252
Préstamos para prefinanciación y financiación de exportaciones	-	17.170	-	17.170
TOTAL	1.355.127	494.754	116.039	1.965.920

Cuadro 8

Exposición por sector económico y tipo de exposición (en miles de \$)	Sector Privado no Financiero										TOTAL
	Personales	Adelantos	Documentos a Sola firma, Descontados y Comprados	Tarjetas de crédito	Con otras garantías prendarias	Otros créditos por intermediación financiera	Otros préstamos	Con otras garantías Hipotecarias	Créditos por arrendamientos financieros	Préstamos para prefinanciación y financiación de exportaciones.	
Consumo	886.122	39.748	36.176	173.335	43.430	1.136	6.471	7.266	4.782	-	1.198.467
Comercial	-	200.749	126.111	566	125.979	28.813	42.021	32.637	20.470	17.170	594.516
Servicios	-	10.712	65.728	363	41.802	9.585	559	4.630	699	-	134.078
Construcción	-	65.802	26.265	-	45.968	-	8.219	-	10.748	-	157.002
Industria y minería	-	69.301	10.677	-	20.523	14.066	12.341	-	8.533	17.170	152.612
Comercio	-	54.934	20.832	174	17.686	5.161	20.903	23.409	490	-	143.589
Agropecuario	-	-	2.608	30	-	-	-	4.598	-	-	7.236
TOTAL	886.122	240.497	162.287	173.901	169.409	29.949	48.492	39.903	25.252	17.170	1.792.983

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	-	3.354	-	-	-	-	-	3.354
Sector Financiero	-	55.403	8.630	5.070	30.495	18.733	51.252	169.583
Sector Privado no Financiero y Residentes del Exterior	22.855	502.650	99.273	89.006	162.501	300.742	615.956	1.792.983
TOTAL	22.855	561.407	107.903	94.076	192.996	319.475	667.208	1.965.920

Cuadro 10

Movimiento de Provisiones (en miles de \$)	Ejercicio 2014				
	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Saldos al final del ejercicio
			Desafectaciones	Aplicaciones	
- Préstamos - Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización	24.554	22.513	3.541	5.308	38.218
- Otros créditos por intermediación financiera - Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización	1.197	362	176	170	1.213
- Créditos por arrendamientos financieros - Por riesgo de incobrabilidad	317	108	109	-	316
- Participaciones en otras sociedades - Por riesgo de desvalorización	22	-	-	-	22
- Créditos diversos - Por riesgo de incobrabilidad	345	186	-	137	394
TOTAL	26.435	23.169	3.826	5.615	40.163

Cuadro 11

Deuda dada de baja en el período (en miles de \$)	Privado No Financiero
TOTAL	1.251

Cuadro 12

Clasificación de las financiaciones por situación y garantías recibidas	En miles de \$
<u>CARTERA COMERCIAL</u>	
En situación normal:	755.158
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	75.953
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	188.225
Sin garantías ni contragarantías preferidas	490.980
Con alto riesgo de insolvencia:	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-
Irrecuperables:	12.295
Sin garantías ni contragarantías preferidas	12.295
TOTAL CARTERA COMERCIAL	767.453
<u>CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA</u>	
En situación normal:	1.172.240
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.647
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	55.245
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.114.348
Riesgo bajo:	9.554
Sin garantías ni contragarantías preferidas	9.554
Riesgo medio:	5.900
Sin garantías ni contragarantías preferidas	5.900
Riesgo alto:	7.860
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	7.860
Irrecuperable:	2.877
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.737
Irrecuperable por disposición técnica:	36
Sin garantías ni contragarantías preferidas	36
TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA	1.198.467
TOTAL	1.965.920

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	Títulos Públicos Nacionales	Con Entrega del Subyacente	Mercado Abierto Electronico S.A.	1	1	-	25.217

Cuadro 14

Requerimiento de capital por riesgo de mercado	Importe (en miles de \$)
Activos nacionales	1.836
Posiciones en moneda extranjera	1.463
TOTAL	3.299