

INFORME DE DISCIPLINA DE MERCADO

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

Marzo 2015

I. Consideraciones generales

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

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

La información del presente documento se elabora en base a los datos e información vigentes al 31 de marzo de 2015.

Anexo

Cuadro 1

Valores al 31 de Marzo de 2015 (en miles de \$)		
Cod.	Capital Ordinario Nivel 1: instrumentos y reservas	Saldo
1	Capital social ordinario admisible emitido directamente más las primas de emisión relacionadas.-	200.322
	Capital social –excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.)	91.140
	Aportes no capitalizados (8.2.1.2.)	-
	Ajustes al patrimonio (8.2.1.3.)	109.182
	Primas de emisión (8.2.1.7.)	-
2	Beneficios no distribuidos	2.868.088
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6)	2.868.088
3	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)	687.475
	Reservas de utilidades (8.2.1.4.)	687.475
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	3.755.885
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)	3.947
9	Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10)	69.805
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.)	-
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.)	-

Cod.	Capital Ordinario Nivel 1: conceptos deducibles	Saldo
26	Conceptos deducibles específicos nacionales	61.004
	Accionistas (8.4.1.7.)	-
	Inversiones en el capital de entidades financieras sujetas a supervisión consolidada (8.4.1.19)	2.186
	Participaciones en empresas deducibles (8.4.1.14)	-
	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)	58.818
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	134.756
29	Capital Ordinario Nivel 1 (CO n1)	3.621.129
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-	3.621.129
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)	96.187
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)	190.757
51	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	286.944

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)	286.944
59	CAPITAL TOTAL	3.908.073
60	Activos Totales ponderados por riesgo	26.329.150
Coeficientes		
61	Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	13,75%
62	Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	13,75%
63	Capital total en porcentaje de los activos	14,84%
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	Provisiones 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)	-
77	Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar	329.114

Cuadro 2

Valores al 31 de Marzo de 2015 (en miles de \$)	Etapa 1
	Estados financieros consolidados de publicación y supervisión
Activo	
Disponibilidades	3.588.154
Títulos Públicos y privados	2.313.876
Préstamos	19.008.499
Otros Créditos por Intermediación Financiera	1.240.948
Créditos por Arrendamientos financieros	64.564
Participaciones en otras sociedades	32.683
Créditos Diversos	1.012.217
Bienes de Uso	433.419
Bienes Diversos	59.030
Bienes Intangibles	74.556
Partidas pendientes de imputación	775
Activo total	27.828.721
Pasivo	
Depósitos	21.638.074
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	751.139
Obligaciones Diversas	1.367.584
Previsiones	77.767
Obligaciones negociables subordinadas	-
Partidas pendientes de imputación	4.220
Participación de terceros en sociedades controladas	96.187
Pasivo total	23.934.971
Patrimonio Neto	
Capital Social	91.140
Aportes no capitalizados	-
Ajustes al patrimonio	109.182
Reserva de utilidades	687.475
Diferencia de valuación no realizada	-
Resultados no asignados	3.005.953
Patrimonio Neto Total	3.893.750
Estado de Resultados	
Ingresos Financieros	1.477.550
Egresos Financieros	537.030
Margen bruto de intermediación	940.520
Cargo por incobrabilidad	117.738
Ingresos por servicios	446.362
Egresos por servicios	170.631
Resultado monetario por intermediación financiera	-
Gastos de Administración	775.266
Resultado monetario por egresos operativos	-
Resultado neto por intermediación financiera	323.247
Utilidades diversas	145.334
Pérdidas diversas	38.601
Resultado monetario por otras operaciones	-
Resultado de terceros en participaciones controladas	234
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	429.746
Impuesto a las ganancias	154.016
Resultado neto del período/ejercicio	275.730

Cuadro 3

Valores al 31 de Marzo de 2015 (en miles de \$)

Conciliación Cuadro 1 y Cuadro 2		Estados financieros consolidados de publicación	Estados financieros consolidados para supervisión	Estados Financieros Consolidados para Supervisión Desagregados	Componente del Capital Regulatorio
130000 - Préstamos		19.008.499	19.008.499		
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)			185.011	50
140000 - Otros créditos por intermediación financiera		1.240.948	1.240.948		
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)			5.103	50
150000 - Créditos por arrendamientos financieros		64.564	64.564		
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)			643	50
160000 - Participaciones en otras sociedades		32.683	32.683		
Del cual: Monto Admisible como	Participaciones en entidades financieras del exterior (8.4.1.19.ii)			2.186	26
180000 - Bienes de Uso - Inmuebles		180.735	180.735		
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.)			58.043	26
210000 - Bienes intangibles		74.556	74.556		
Del cual: Monto Admisible como	Llave de negocio (8.4.1.9.)			3.947	8
Del cual: Monto Admisible como	Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10.)			69.805	9
230000 - Partidas pendientes de imputación - Saldos deudores		775	775		
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.)			775	26
410000 - Capital Social		91.140	91.140		
Del cual: Monto Admisible como	Capital social, excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.)			91.140	1
430000 - Ajustes al patrimonio		109.182	109.182		
Del cual: Monto Admisible como	Ajustes al patrimonio (8.2.1.3.)			109.182	1
440000 - Reserva de utilidades		687.475	687.475		
Del cual: Monto Admisible como	Reservas de utilidades (8.2.1.4.)			687.475	3
450000 - Resultado no asignados		3.005.953	3.005.953		
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.)			2.868.088	2

Cuadro 4

CODIGO DE INSTRUMENTO DE CAPITAL:		ACCIONES ORDINARIAS
CAPITAL SOCIAL		
1	Emisor	NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A.
2	Identificador Unico	00330
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, nominativas, 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)	\$ 91.140,00
7	Valor nominal del instrumento	V\$N 91.140.000
8	Clasificación contable (PN, Pasivo o Partic. Minoritaria)	Patrimonio Neto
9	Fecha original de emisión	30/06/1998: \$ 60.000.- 25/08/1999: \$ 30.800.- 02/07/2007: \$ 340.-
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	1.580.708
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	736.898
Exposiciones a empresas del país y del exterior	513.249
Exposiciones en otros activos	131.722
Disponibilidades	10.263
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	109.864
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	41.671
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	31.188
Préstamos morosos	5.853
Exigencia por Riesgo de Mercado	30.934
Exigencia por Riesgo Operacional	494.690
TOTAL EXIGENCIA	2.106.332
Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	13,75%
Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	13,75%
Capital total en porcentaje de los activos	14,84%

Cuadro 6

Valor promedio de la exposición bruta al riesgo de crédito por tipo de posición crediticia	Requerimiento al 31/03/2015 (en miles de \$)
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	9.555.059
Exposiciones a empresas del país y del exterior	6.245.138
Exposiciones en otros activos	2.411.300
Disponibilidades	3.911.596
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	4.538.882
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	567.975
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	693.269
Préstamos morosos	77.409
TOTAL	28.000.628

Cuadro 7

Distribución geográfica de la exposición al riesgo de crédito por tipo de exposición (Financiaciones)	Zona					TOTAL (en miles de \$)
	Santa Fe	Córdoba	C.A.B.A.	Entre Ríos	Corrientes	
Personales	3.770.522	11.031	22.857	2.157.058	43.225	6.004.693
Documentos a sola firma, descontados y comprados	4.265.274	175.310	622.020	971.863	28.492	6.062.959
Con otras garantías prendarias	639.334	22.626	10.818	230.743	9.801	913.322
Tarjetas de crédito	1.609.979	12.985	14.436	833.029	13.878	2.484.307
Adelantos	1.673.090	116.120	509.505	244.945	9.246	2.552.906
Préstamos interfinancieros no previsionables	96.785	-	20.028	10.010	-	126.823
Otros créditos por intermediación financiera	222.015	82	116.204	188.836	78	527.215
Con otras garantías hipotecarias	205.441	7.664	53.794	352.269	17.546	636.714
Créditos por arrendamientos financieros	33.850	4.068	27.447	327	345	66.037
Préstamos para prefinanciación y financiación de exportaciones	442.258	41.948	11.034	44.986	-	540.226
Otros préstamos	20.661	1.114	412	94.421	16	116.624
TOTAL	12.979.209	392.948	1.408.555	5.128.487	122.627	20.031.826

Cuadro 8

Exposición por sector económico y tipo de exposición (en miles de \$)	Sector Privado no Financiero										TOTAL
	Personales	Con otras garantías prendarias	Documentos a sola firma, descontados y comprados	Tarjetas de crédito	Adelantos	Otros créditos por intermediación financiera	Garantías hipotecarias	Créditos por arrendamientos financieros	Préstamos para prefinanciación y financiación de exportaciones	Otros préstamos	
Consumo	6.003.891	585.068	1.204.103	2.341.053	289.959	82.442	242.601	22.463	18.696	26.570	10.816.846
Comercial	-	326.896	4.296.514	143.225	2.262.319	247.934	394.112	43.304	521.460	100.487	8.336.251
Servicios	-	41.036	532.228	2.714	80.688	83.527	83.520	4.216	3.300	521	831.750
Construcción	-	30.849	165.496	520	125.324	4.215	13.823	11.351	1.000	95.573	448.151
Comercio	-	31.965	1.458.236	33.581	730.174	238	98.176	1.445	61.360	1.318	2.416.491
Industria y minería	-	37.349	1.414.710	6.148	1.137.946	146.918	26.239	19.788	412.768	527	3.202.393
Agropecuario	-	185.697	725.843	100.261	188.187	13.037	172.354	6.504	43.032	2.548	1.437.466
TOTAL	6.003.891	911.964	5.500.617	2.484.278	2.552.278	330.376	636.713	65.767	540.156	127.057	19.153.097

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	2.665	36.631	35.495	53.205	150.082	138.716	1.643	418.437
Sector Financiero	-	168.839	43.794	30.550	104.578	94.590	17.941	460.292
Sector Privado no Financiero y Residentes del Exterior	205.482	5.820.209	2.872.498	2.211.126	2.310.312	2.804.033	2.929.437	19.153.097
TOTAL	208.147	6.025.679	2.951.787	2.294.881	2.564.972	3.037.339	2.949.021	20.031.826

Cuadro 10

Movimiento de Provisiones (en miles de \$)	Ejercicio 2015				
	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Saldos al final del ejercicio
			Desafectaciones	Aplicaciones	
- Préstamos - Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización	295.156	116.858	65.894	18.558	327.562
- Otros créditos por intermediación financiera - Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización	10.398	810	3.883	-	7.325
- Créditos por arrendamientos financieros - Por riesgo de incobrabilidad	1.473	70	70	-	1.473
- Participaciones en otras sociedades - Por riesgo de desvalorización	215	-	-	-	215
- Créditos diversos - Por riesgo de incobrabilidad	2.205	2.404	1.418	264	2.927
TOTAL	309.447	120.142	71.265	18.822	339.502

Cuadro 11

Deuda dada de baja en el período (en miles de \$)	Privado No Financiero
TOTAL	4.865

Cuadro 12

Clasificación de las financiaciones por situación y garantías recibidas	En miles de pesos
<u>CARTERA COMERCIAL</u>	
En situación normal:	9.136.244
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	29.335
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	814.991
Sin garantías ni contragarantías preferidas	8.291.918
En observación:	20.054
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	4.072
Sin garantías ni contragarantías preferidas	15.982
Con problemas:	5.596
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.602
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.994
Con alto riesgo de insolvencia:	11.548
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.001
Sin garantías ni contragarantías preferidas	8.547
Irrecuperables:	41.538
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	22.483
Sin garantías ni contragarantías preferidas	19.055
TOTAL CARTERA COMERCIAL	9.214.980
<u>CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA</u>	
En situación normal:	10.584.902
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	3.389
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	892.278
Sin garantías ni contragarantías preferidas	9.689.235
Riesgo bajo:	59.679
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.983
Sin garantías ni contragarantías preferidas	53.696
Riesgo medio:	35.388
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.480
Sin garantías ni contragarantías preferidas	33.908
Riesgo alto:	74.737
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.335
Sin garantías ni contragarantías preferidas	69.402
Irrecuperable:	62.140
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	11.071
Sin garantías ni contragarantías preferidas	51.069
TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA	10.816.846
TOTAL	20.031.826

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 \$)
Opciones	Otras coberturas	Otras	Otra	OTC-Residentes en el País-Sector Financiero	180	65	-	263.022
Futuros	Intermediación - Cuenta Propia	Moneda extranjera	Diaria de diferencias	ROFEX	9	8	1	600.802
Futuros	Intermediación - Cuenta Propia	Moneda extranjera	Diaria de diferencias	Mercado Abierto Electronico S.A.	12	11	1	366.252
Operaciones de Pase	Intermediación - Cuenta Propia	Otros-Instrumentos de regulación monetaria	Con Entrega del Subyacente	Mercado Abierto Electronico S.A.	-	-	-	-
Operaciones de Pase	Intermediación - Cuenta Propia	Títulos Públicos Nacionales	Con Entrega del Subyacente	Mercado Abierto Electronico S.A.	-	-	-	-

Cuadro 14

Requerimiento de capital por riesgo de mercado	Importe (en miles de \$)
Activos nacionales	16.588
Posiciones en moneda extranjera	14.346
TOTAL	30.934

Cuadro 15

Cuadro comparativo resumen para divulgación del Coeficiente de Apalancamiento		
	Concepto	Importe
1	Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral/ Anual	27.828.721
2	Ajustes por diferencias en el alcance de la consolidación con fines de supervisión.	-
3	Ajustes por activos fiduciarios reconocidos en el balance pero que se excluyen de la medida de la exposición.	
4	Ajustes por instrumentos financieros derivados.	10.231
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores (SFTs).	-
6	Ajustes por las exposiciones fuera del balance	925.618
7	Otros ajustes	56.009
8	Exposición para el coeficiente de apalancamiento.	28.820.579

Cuadro 16

Cuadro de apertura de los principales elementos del Coeficiente de Apalancamiento		
	Concepto	Importe
Exposiciones en el balance		
1	Exposiciones en el balance (se excluyen derivados y SFTs, se incluyen los activos en garantía).	28.019.486
2	(Activos deducidos del PNB - Capital de nivel 1)	(134.756)
3	Total de las exposiciones en el balance (excluidos derivados y SFTs).	27.884.730
Exposiciones por derivados		
4	Costo de reposición vinculado con todas las transacciones de derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	-
5	Incremento por la exposición potencial futura vinculada con todas las operaciones de derivados.	10.231
6	Incremento por activos entregados en garantía de derivados deducidos de los activos del balance.	
7	(Deducciones de cuentas a cobrar por margen de variación en efectivo entregado en transacciones con derivados).	-
8	(Exposiciones con CCP, en la cual la entidad no está obligada a indemnizar al cliente).	-
9	Monto nocional efectivo ajustado de derivados de crédito suscritos	-
10	(Reducciones de nomenclaturas efectivas de derivados de crédito suscritos y deducciones de EPF de derivados de crédito suscritos).	-
11	Total de las exposiciones por derivados	10.231
Operaciones de financiación con valores (SFTs)		
12	Activos brutos por SFTs (sin neteo).	-
13	(Importes a netear de los activos SFTs brutos).	-
14	Riesgo de crédito de la contraparte por los activos SFTs.	-
15	Exposición por operaciones en calidad de agente.	-
16	Total de las exposiciones por SFTs	-
Exposiciones fuera del balance		
17	Exposiciones fuera de balance a su valor nocional bruto.	8.544.028
18	(Ajustes por la conversión a equivalentes crediticios).	(7.618.410)
19	Total de las exposiciones fuera del balance	925.618
Capital y Exposición total		
20	PNB - Capital de nivel 1 (valor al cierre del período).	3.621.129
21	Exposición total (suma de los renglones 3, 11, 16 y 19).	28.820.579
Coeficiente de Apalancamiento		
22	Coeficiente de Apalancamiento	12,56%

Cuadro 17

Cuadro de Reconciliación Activos del Balance de Publicación/Coeficiente de Apalancamiento		
	Concepto	Importe
1	Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral / Anual	27.828.721
2	Ajustes por diferencias en el alcance de la consolidación con fines de supervisión	-
3	(Activos originados por Derivados).	-
4	(Activos originados por operaciones con pases y otros).	-
5	Previsiones por riesgo de incobrabilidad de carácter global de financiaciones en situación normal.	190.765
6	Otros ajustes	-
	Exposiciones en el balance	28.019.486

Cuadro 18

Formulario de divulgación del Ratio de Cobertura de Liquidez (LCR)		Valor Total no Ponderado	Valor Total Ponderado
COMPONENTE			
ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD			
1	Activos líquidos de alta calidad totales (FALAC)	5.443.978	5.005.745
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPy-Mes, de los cuales:	10.314.833	781.330
3	Depósitos estables	7.323.033	366.152
4	Depósitos menos estables	2.991.800	415.178
5	Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	7.170.986	2.745.293
6	Depósitos operativos (todas las contrapartes)	2.511.909	627.977
7	Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	4.659.077	2.117.316
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Fondeo mayorista garantizado	146.752	-
10	Requisitos adicionales, de los cuales:	6.699.280	336.077
11	Salidas relacionadas con posiciones en derivados y otros requerimientos de garantías	-	-
12	Salidas relacionadas con la pérdida de fondeo en instrumentos de deuda	-	-
13	Facilidades de crédito y liquidez	6.699.280	336.077
14	Otras obligaciones de financiación contractual	-	-
15	Otras obligaciones de financiación contingente	1.066.807	3.032
16	SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES	25.398.658	3.865.732
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Crédito garantizado (operaciones de pase)	165.184	-
18	Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	2.833.239	1.473.616
19	Otras entradas de efectivo	239.335	20.831
20	ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES	3.237.758	1.494.447
			Valor ajustado total
21	FALAC TOTAL	5.443.978	5.005.745
22	SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES	22.160.900	2.371.285
23	RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)		2,11%

Cuadro 18 – Información cualitativa

Divulgación del ratio de cobertura de liquidez

En cumplimiento de los Requisitos mínimos de divulgación punto 3.4. Información Cualitativa, enumeramos los principales conceptos que conforman el LCR Consolidado del Nuevo Banco de Santa Fe, como así también los posibles factores que podrían impactar en el mismo.

Los porcentajes de participación en cada concepto se calcularon después de la aplicación de los ponderadores de cada una de las partidas del promedio del trimestral enero-marzo 2015.

Activos Líquidos de Alta Calidad (FALAC)

El FALAC está conformado por los saldos que posee la institución en concepto de Billetes y Monedas, Reservas en el BCRA y Títulos de deuda negociables emitidos por el Gobierno Nacional o el BCRA.

- a) Billetes y Monedas: Su saldo representa el 29% del total del FALAC. Por su parte, este rubro está compuesto por un 94% del saldo en pesos y el restante en moneda extranjera.
- b) Reservas en el Banco Central: Los saldos de las cuentas en BCRA en pesos y dólares representan el 36% del total del FALAC.
- c) Títulos de deuda negociables emitidos por el Gobierno Nacional o BCRA: Este concepto representa el 35% del total del FALAC.

Salidas de efectivo

- a) Fondeo Minorista y proveniente de MiPyMEs: Las salidas informadas en el LCR están integradas en un 22% por depósitos minoristas.
- b) Fondeo Mayorista: Las salidas informadas en el LCR están integradas en un 78% en depósitos mayoristas.
 - Depósitos operativos: Representan el 35%.
 - Depósitos no operativos: Representan el 65%.

Requisitos Adicionales

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

Entradas de Efectivo

- a) Crédito Garantizado: Esta partida está integrada por operaciones de pase con instrumentos que computan en el FALAC.

- b) Entradas procedentes de posiciones que no presenten atraso alguno: Representan el 99% del total del ítem entradas.
- c) Otros Conceptos vinculados con entradas de Efectivo: Representan el 1% del total de entradas, están conformados por Obligaciones Negociables y Fideicomisos Financieros con vencimiento residual dentro de los 30 días.

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