



INFORME DE DISCIPLINA DE MERCADO

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

Marzo 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 31 de marzo de 2014.



Banco**SantaCruz**

Anexo

Cuadro 1

Valores al 31 de Marzo 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	185.653
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6)	185.653
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	289.987
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)	8.076
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	231
	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)	213
	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)	18
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	8.307
29	Capital Ordinario Nivel 1 (CO n1)	281.680
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-	281.680

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	Provisiones por riesgo de incobrabilidad (pto. 8.2.3.3)	15.245
51	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	15.245
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)	15.245
59	CAPITAL TOTAL	296.925
60	Activos Totales ponderados por riesgo	2.259.669
Coeficientes		
61	Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	12,47%
62	Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	12,47%
63	Capital total en porcentaje de los activos	13,14%
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)	15.245
77	Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar	27.748

Cuadro 2

Valores al 31 de Marzo de 2014 (en miles de \$)	Etapa 1
	Estados financieros consolidados de publicación y supervisión
Activo	
Disponibilidades	317.887
Títulos Públicos y privados	331.922
Préstamos	1.459.661
Otros Créditos por Intermediación Financiera	197.886
Créditos por Arrendamientos financieros	27.421
Participaciones en otras sociedades	219
Créditos Diversos	63.153
Bienes de Uso	57.120
Bienes Diversos	7.772
Bienes Intangibles	8.076
Partidas pendientes de imputación	18
Activo total	2.471.135
Pasivo	
Depósitos	1.984.262
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	82.902
Obligaciones Diversas	97.004
Previsiones	2.529
Obligaciones negociables subordinadas	-
Partidas pendientes de imputación	2.384
Pasivo total	2.169.081
Patrimonio Neto	
Capital Social	15.000
Aportes no capitalizados	-
Ajustes al patrimonio	18.027
Reserva de utilidades	71.307
Diferencia de valuación no realizada	-
Resultados no asignados	197.720
Patrimonio Neto Total	302.054
Estado de Resultados	
Ingresos Financieros	121.199
Egresos Financieros	34.373
Margen bruto de intermediación	86.826
Cargo por incobrabilidad	4.647
Ingresos por servicios	37.094
Egresos por servicios	9.759
Resultado monetario por intermediación financiera	-
Gastos de Administración	71.325
Resultado monetario por egresos operativos	-
Resultado neto por intermediación financiera	38.189
Utilidades diversas	3.698
Pérdidas diversas	1.953
Resultado monetario por otras operaciones	-
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	39.934
Impuesto a las ganancias	15.800
Resultado neto del período/ejercicio	24.134

Cuadro 3

Valores al 31 de Marzo 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		1.459.661	1.459.661		
	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)			14.329	50
140000 - Otros créditos por intermediación financiera		197.886	197.886		
	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)			640	50
150000 - Créditos por arrendamientos financieros		27.421	27.421		
	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)			276	50
160000 - Participaciones en otras sociedades		219	219		
	Del cual: Monto Admisible como Participaciones en empresas deducibles (8.4.1.14.)			213	26
210000 - Bienes intangibles		8.076	8.076		
	Del cual: Monto Admisible como Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10.)			8.076	9
230000 - Partidas pendientes de imputación - Saldos deudores		18	18		
	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.)			18	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		197.720	197.720		
	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.)			185.653	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	143.397
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	73.291
Exposiciones a empresas del país y del exterior	39.896
Exposiciones en otros activos	19.989
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	5.699
Exposiciones con garantías hipotecarias	2.116
Disponibilidades	1.486
Préstamos morosos	920
Exigencia por Riesgo de Mercado	5.227
Exigencia por Riesgo Operacional	42.866
TOTAL EXIGENCIA	191.490
Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	12,47%
Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	12,47%
Capital total en porcentaje de los activos	13,14%

Cuadro 6

Valor promedio de la exposición bruta al riesgo de crédito por tipo de posición crediticia	Requerimiento al 31/03/2014 (en miles de \$)
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	896.280
Exposiciones a empresas del país y del exterior	484.072
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	337.900
Disponibilidades	302.419
Exposiciones en otros activos	259.541
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	89.440
Exposiciones en fideicomisos y obligaciones negociables	83.692
Exposiciones con garantías hipotecarias	25.684
Préstamos morosos	11.995
TOTAL	2.491.023

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	682.975	94.658	4.396	782.029
Documentos a sola firma, descontados y comprados	98.903	107.247	10.993	217.143
Tarjetas de crédito	149.752	839	935	151.526
Con garantías prendarias	90.355	35.412	20.493	146.260
Adelantos	35.104	58.043	15.623	108.770
Otros créditos por intermediación financiera	10.457	56.469	20	66.946
Otros préstamos	5.091	874	44.242	50.207
Créditos por arrendamientos financieros	7.881	18.575	1.257	27.713
Con garantías hipotecarias	19.010	6.674	439	26.123
Préstamos para prefinanciación y financiación de exportaciones	-	16.179	-	16.179
Préstamos interfinancieros no previsionables	5.016	10.003	-	15.019
TOTAL	1.104.544	404.973	98.398	1.607.915

Cuadro 8

Exposición por sector económico y tipo de exposición (en miles de \$)	Sector Privado no Financiero										TOTAL
	Personales	Documentos a sola firma, descontados y comprados	Tarjetas de crédito	Con garantías prendarias	Adelantos	Otros préstamos	Créditos por arrendamientos financieros	Otros créditos por intermediación financiera	Con garantías hipotecarias	Préstamos para prefinanciación y financiación de exportaciones	
Consumo	782.029	44.262	150.952	36.972	12.980	4.081	4.030	361	4.874	-	1.040.541
Comercial	-	112.547	574	109.288	95.790	46.126	23.683	26.793	21.249	16.179	452.229
Construcción	-	45.265	-	46.598	55.081	30.687	13.862	1	-	-	191.494
Servicios	-	44.649	291	33.728	5.802	1.572	2.346	12.940	1.785	-	103.113
Industria y minería	-	8.929	51	20.851	18.778	13.555	6.899	8.360	974	16.179	94.576
Comercio	-	13.704	227	8.111	16.127	312	576	5.492	11.687	-	56.236
Agropecuario	-	-	5	-	2	-	-	-	6.803	-	6.810
TOTAL	782.029	156.809	151.526	146.260	108.770	50.207	27.713	27.154	26.123	16.179	1.492.770

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	-	2.407	-	-	-	-	-	2.407
Sector Financiero	-	19.946	-	691	2.344	35.360	54.397	112.738
Sector Privado no Financiero y Residentes del Exterior	25.166	332.837	82.696	88.551	152.094	288.792	522.634	1.492.770
TOTAL	25.166	355.190	82.696	89.242	154.438	324.152	577.031	1.607.915

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	4.536	1.938	1.752	25.400
- Otros créditos por intermediación financiera - Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización	1.197	83	16	67	1.197
- Créditos por arrendamientos financieros - Por riesgo de incobrabilidad	317	28	36	-	309
- Participaciones en otras sociedades - Por riesgo de desvalorización	22	-	-	-	22
- Créditos diversos - Por riesgo de incobrabilidad	345	-	-	-	345
TOTAL	26.435	4.647	1.990	1.819	27.273

Cuadro 11

Deuda dada de baja en el período (en miles de \$)	Privado No Financiero
TOTAL	1.465

Cuadro 12

Clasificación de las financiaci3nes por situaci3n y garantías recibidas	En miles de \$
<u>CARTERA COMERCIAL</u>	
En situaci3n normal:	555.327
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	48.436
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	147.888
Sin garantías ni contragarantías preferidas	359.003
Con problemas:	11.781
Sin garantías ni contragarantías preferidas	11.781
Con alto riesgo de insolvencia:	266
Sin garantías ni contragarantías preferidas	266
TOTAL CARTERA COMERCIAL	567.374
<u>CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA</u>	
En situaci3n normal:	1.014.839
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.018
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	45.874
Sin garantías ni contragarantías preferidas	967.947
Riesgo bajo:	9.716
Sin garantías ni contragarantías preferidas	9.716
Riesgo medio:	5.339
Sin garantías ni contragarantías preferidas	5.339
Riesgo alto:	8.254
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	204
Sin garantías ni contragarantías preferidas	8.050
Irrecuperable:	2.371
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.371
Irrecuperable por disposici3n técnica:	22
Sin garantías ni contragarantías preferidas	22
TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA	1.040.541
TOTAL	1.607.915

Cuadro 14

Requerimiento de capital por riesgo de mercado	Importe (en miles de \$)
Activos nacionales	4.786
Posiciones en moneda extranjera	441
TOTAL	5.227