



INFORME DE DISCIPLINA DE MERCADO

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

Junio 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 junio de 2014.



Banco**SantaCruz**

Anexo

Cuadro 1

Valores al 30 de Junio 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	212.066
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6)	212.066
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	316.400
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)	10.266
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 titulación (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	232
	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)	212
	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)	20
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	10.498
29	Capital Ordinario Nivel 1 (CO n1)	305.902
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-	305.902

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)	16.452
51	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	16.452
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)	16.452
59	CAPITAL TOTAL	322.354
60	Activos Totales ponderados por riesgo	2.368.466
Coeficientes		
61	Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	12,92%
62	Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	12,92%
63	Capital total en porcentaje de los activos	13,61%
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)	16.452
77	Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar	29.606

Cuadro 2

Valores al 30 de Junio de 2014 (en miles de \$)	Etapa 1
	Estados financieros consolidados de publicación y supervisión
Activo	
Disponibilidades	436.683
Títulos Públicos y privados	858.247
Préstamos	1.599.071
Otros Créditos por Intermediación Financiera	486.487
Créditos por Arrendamientos financieros	26.673
Participaciones en otras sociedades	219
Créditos Diversos	43.651
Bienes de Uso	62.803
Bienes Diversos	8.494
Bienes Intangibles	10.266
Partidas pendientes de imputación	556
Activo total	3.533.150
Pasivo	
Depósitos	2.663.873
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	446.362
Obligaciones Diversas	87.966
Previsiones	2.611
Partidas pendientes de imputación	1.592
Pasivo total	3.202.404
Patrimonio Neto	
Capital Social	15.000
Ajustes al patrimonio	18.027
Reserva de utilidades	71.307
Resultados no asignados	226.412
Patrimonio Neto Total	330.746
Estado de Resultados	
Ingresos Financieros	259.317
Egresos Financieros	77.277
Margen bruto de intermediación	182.040
Cargo por incobrabilidad	18.255
Ingresos por servicios	80.267
Egresos por servicios	20.068
Gastos de Administración	143.579
Resultado neto por intermediación financiera	80.405
Utilidades diversas	11.637
Pérdidas diversas	3.316
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	88.726
Impuesto a las ganancias	35.900
Resultado neto del período/ejercicio	52.826

Cuadro 3

Valores al 30 de Junio 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		1.599.071	1.599.071		
	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)			15.568	50
140000 - Otros créditos por intermediación financiera		486.487	486.487		
	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)			616	50
150000 - Créditos por arrendamientos financieros		26.673	26.673		
	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)			268	50
160000 - Participaciones en otras sociedades		219	219		
	Del cual: Monto Admisible como Participaciones en empresas deducibles (8.4.1.14.)			212	26
210000 - Bienes intangibles		10.266	10.266		
	Del cual: Monto Admisible como Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10.)			10.266	9
230000 - Partidas pendientes de imputación - Saldos deudores		556	556		
	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.)			20	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		226.412	226.412		
	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.)			212.066	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	147.537
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	78.272
Exposiciones a empresas del país y del exterior	38.676
Exposiciones en otros activos	16.967
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	6.444
Disponibilidades	3.788
Exposiciones con garantías hipotecarias	3.247
Préstamos morosos	143
Exigencia por Riesgo de Mercado	7.297
Exigencia por Riesgo Operacional	46.191
TOTAL EXIGENCIA	201.025
Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	12,92%
Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	12,92%
Capital total en porcentaje de los activos	13,61%

Cuadro 6

Valor promedio de la exposición bruta al riesgo de crédito por tipo de posición crediticia	Requerimiento al 30/06/2014 (en miles de \$)
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	1.007.042
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	482.322
Exposiciones a empresas del país y del exterior	469.368
Disponibilidades	373.597
Exposiciones en otros activos	307.772
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	102.961
Exposiciones en fideicomisos y obligaciones negociables	69.077
Exposiciones con garantías hipotecarias	39.401
Préstamos morosos	1.576
TOTAL	2.853.116

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	696.921	84.894	4.673	786.488
Documentos a sola firma, descontados y comprados	98.435	123.517	14.586	236.538
Con garantías prendarias	117.211	33.993	22.742	173.946
Tarjetas de crédito	162.369	1.116	1.090	164.575
Adelantos	41.665	98.422	23.598	163.685
Otros créditos por intermediación financiera	19.425	45.927	18	65.370
Préstamos interfinancieros no previsionables	5.002	42.014	-	47.016
Con garantías hipotecarias	33.015	6.071	382	39.468
Otros préstamos	3.442	701	28.165	32.308
Créditos por arrendamientos financieros	8.765	17.201	999	26.965
Préstamos para prefinanciación y financiación de exportaciones	-	16.344	-	16.344
TOTAL	1.186.250	470.200	96.253	1.752.703

Cuadro 8

Exposición por sector económico y tipo de exposición (en miles de \$)	Sector Privado no Financiero										TOTAL
	Personales	Con garantías prendarias	Tarjetas de crédito	Documentos a sola firma, descontados y comprados	Adelantos	Con garantías hipotecarias	Otros préstamos	Créditos por arrendamientos financieros	Otros créditos por intermediación financiera	Préstamos para prefinanciación y financiación de exportaciones	
Consumo	786.488	37.285	163.825	47.446	19.075	4.177	3.191	3.658	316	-	1.065.461
Comercial	-	136.661	750	117.107	144.610	35.291	29.117	23.307	23.553	16.344	526.740
Construcción	-	48.134	-	34.319	58.436	-	19.901	12.381	135	-	173.306
Comercio	-	18.785	323	18.893	50.714	25.577	195	533	5.465	-	120.485
Servicios	-	45.520	404	53.462	6.433	2.561	757	1.472	9.698	-	120.307
Industria y minería	-	24.222	12	10.433	29.027	887	8.264	8.921	8.255	16.344	106.365
Agropecuario	-	-	11	-	-	6.266	-	-	-	-	6.277
TOTAL	786.488	173.946	164.575	164.553	163.685	39.468	32.308	26.965	23.869	16.344	1.592.201

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	-	3.284	-	-	-	-	-	3.284
Sector Financiero	-	51.296	5.945	7.171	22.535	13.592	56.679	157.218
Sector Privado no Financiero y Residentes del Exterior	22.841	398.986	69.034	103.320	169.588	281.401	547.031	1.592.201
TOTAL	22.841	453.566	74.979	110.491	192.123	294.993	603.710	1.752.703

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	18.073	3.347	3.364	35.916
- Otros créditos por intermediación financiera - Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización	1.197	126	72	102	1.149
- Créditos por arrendamientos financieros - Por riesgo de incobrabilidad	317	57	73	-	301
- Participaciones en otras sociedades - Por riesgo de desvalorización	22	-	-	-	22
- Créditos diversos - Por riesgo de incobrabilidad	345	26	-	26	345
TOTAL	26.435	18.282	3.492	3.492	37.733

Cuadro 11

Deuda dada de baja en el período (en miles de \$)	Privado No Financiero
TOTAL	694

Cuadro 12

Clasificación de las financiaciones por situación y garantías recibidas	En miles de \$
<u>CARTERA COMERCIAL</u>	
En situación normal:	674.681
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	59.482
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	194.763
Sin garantías ni contragarantías preferidas	420.436
Con alto riesgo de insolvencia:	266
Sin garantías ni contragarantías preferidas	266
Irrecuperables:	12.295
Sin garantías ni contragarantías preferidas	12.295
TOTAL CARTERA COMERCIAL	687.242
<u>CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA</u>	
En situación normal:	1.041.972
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	54
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	47.066
Sin garantías ni contragarantías preferidas	994.852
Riesgo bajo:	7.312
Sin garantías ni contragarantías preferidas	7.312
Riesgo medio:	6.075
Sin garantías ni contragarantías preferidas	6.075
Riesgo alto:	7.293
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	204
Sin garantías ni contragarantías preferidas	7.089
Irrecuperable:	2.785
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.785
Irrecuperable por disposición técnica:	24
Sin garantías ni contragarantías preferidas	24
TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA	1.065.461
TOTAL	1.752.703

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	-	366.324

Cuadro 14

Requerimiento de capital por riesgo de mercado	Importe (en miles de \$)
Activos nacionales	5.833
Posiciones en moneda extranjera	1.464
TOTAL	7.297