



Nuevo Banco de Entre Ríos

INFORME DE DISCIPLINA DE MERCADO

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

Septiembre 2015



Nuevo **Banco de Entre Ríos**

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 2015.



Nuevo **Banco de Entre Ríos**

Anexo

Cuadro 1

| Valores al 30 de Septiembre 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.- | 172.000 |
| | Capital social –excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.) | 172.000 |
| | Aportes no capitalizados (8.2.1.2.) | |
| | Ajustes al patrimonio (8.2.1.3.) | |
| | Primas de emisión (8.2.1.7.) | |
| 2 | Beneficios no distribuidos | 262.457 |
| | Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6) | 262.457 |
| 3 | Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas) | 754.099 |
| | Reservas de utilidades (8.2.1.4.) | 754.099 |
| 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 | 1.188.556 |
| 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) | 1 |
| 9 | Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10) | 6.555 |
| 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 | 502 |
| | 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) | |
| | 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) | 502 |
| 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 | 7.058 |
| 29 | Capital Ordinario Nivel 1 (CO n1) | 1.181.498 |
| 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- | 1.181.498 |
| Patrimonio Neto Complementario -Capital Nivel 2: instrumentos y previsiones | | |
| 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) | 95.000 |
| 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) | 64.545 |
| 51 | Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles | 159.545 |

| 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) | 159.545 |
| 59 | CAPITAL TOTAL | 1.341.043 |
| 60 | Activos Totales ponderados por riesgo | 7.588.950 |
| Coeficientes | | |
| 61 | Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo) | 15,57% |
| 62 | Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo | 15,57% |
| 63 | Capital total en porcentaje de los activos | 17,67% |
| 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) | 64.545 |
| 77 | Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar | 94.862 |

Cuadro 2

| Valores al 30 de Septiembre de 2015 (en miles de \$) | Etapa 1 |
|--|---|
| | Estados financieros consolidados de publicación y supervisión |
| Activo | |
| Disponibilidades | 1.229.299 |
| Títulos Públicos y privados | 1.760.839 |
| Préstamos | 6.610.219 |
| Otros Créditos por Intermediación Financiera | 399.323 |
| Créditos por Arrendamientos financieros | 521 |
| Participaciones en otras sociedades | 10.259 |
| Créditos Diversos | 262.832 |
| Bienes de Uso | 160.601 |
| Bienes Diversos | 37.197 |
| Bienes Intangibles | 6.929 |
| Partidas pendientes de imputación | 502 |
| Activo total | 10.478.521 |
| Pasivo | |
| Depósitos | 7.970.305 |
| Otras Obligaciones por Intermediación Financiera | 300.562 |
| Obligaciones Diversas | 807.064 |
| Previsiones | 53.153 |
| Obligaciones negociables subordinadas | - |
| Partidas pendientes de imputación | 1.360 |
| Pasivo total | 9.132.444 |
| Patrimonio Neto | |
| Capital Social | 267.000 |
| Aportes no capitalizados | - |
| Ajustes al patrimonio | - |
| Reserva de utilidades | 754.099 |
| Diferencia de valuación no realizada | |
| Resultados no asignados | 324.978 |
| Patrimonio Neto Total | 1.346.077 |
| Estado de Resultados | |
| Ingresos Financieros | 1.686.409 |
| Egresos Financieros | 567.088 |
| Margen bruto de intermediación | 1.119.321 |
| Cargo por incobrabilidad | 65.917 |
| Ingresos por servicios | 492.374 |
| Egresos por servicios | 162.616 |
| Resultado monetario por intermediación financiera | - |
| Gastos de Administración | 830.907 |
| Resultado monetario por egresos operativos | - |
| Resultado neto por intermediación financiera | 552.255 |
| Utilidades diversas | 65.005 |
| Pérdidas diversas | 71.438 |
| Resultado monetario por otras operaciones | - |
| Resultado neto antes del impuesto a las ganancias | 545.822 |
| Impuesto a las ganancias | 220.844 |
| Resultado neto del período/ejercicio | 324.978 |

Cuadro 3

| Valores al 30 de Septiembre 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 | | 6.610.219 | 6.610.219 | | |
| 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) | | | 63.202 | 50 |
| 140000 - Otros créditos por intermediación financiera | | 399.323 | 399.323 | | |
| 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) | | | 1.338 | 50 |
| 150000 - Créditos por arrendamientos financieros | | 521 | 521 | | |
| 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 | 50 |
| 160000 - Participaciones en otras sociedades | | | | | |
| Del cual: Monto Admisible como Participaciones en empresas deducibles (8.4.1.14.) | | | | | |
| 210000 - Bienes intangibles | | 6.929 | 6.929 | | |
| Del cual: Monto Admisible como | Fondo de comercio (neto de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.9.) | | | 1 | 8 |
| | Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10.) | | | 6.555 | 9 |
| 230000 - Partidas pendientes de imputación - Saldos deudores | | 502 | 502 | | |
| 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.) | | | 502 | 26 |
| 410000 - Capital Social | | 267.000 | 267.000 | | |
| Del cual: Monto Admisible como | Capital social, excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.) | | | 172.000 | 1 |
| | 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.) | | | 95.000 | 46 |
| 430000 - Ajustes al patrimonio | | | | | |
| Del cual: Monto Admisible como | Ajustes al patrimonio (8.2.1.3.) | | | | |
| 440000 - Reserva de utilidades | | 754.099 | 754.099 | | |
| Del cual: Monto Admisible como | Reservas de utilidades (8.2.1.4.) | | | 754.099 | 3 |
| 450000 - Resultado no asignados | | 324.978 | 324.978 | | |
| 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.) | | | 262.457 | 2 |

Cuadro 4

| CODIGO DE INSTRUMENTO DE CAPITAL: | | ACCIONES ORDINARIAS |
|--|--|--|
| CAPITAL SOCIAL | | |
| 1 | Emisor | NUEVO BANCO DE ENTRE RIOS S.A. |
| 2 | Identificador Unico | 386 |
| 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, no endosables, escriturales, 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) | \$ 172.000,00 |
| 7 | Valor nominal del instrumento | V\$N 172.000.000 |
| 8 | Clasificación contable (PN, Pasivo o Partic. Minoritaria) | Patrimonio Neto |
| 9 | Fecha original de emisión | 04/06/2002 - \$ 15.000 20/07/2004 - \$ 15.000 23/08/2005 - \$ 142.000 |
| 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) | Acciones Preferidas |
| 34 | Características transitorias eximentes | No |
| 35 | En caso afirmativo, especificar las características eximentes. | No |

| CODIGO DE INSTRUMENTO DE CAPITAL: | | ACCIONES PREFERIDAS |
|-----------------------------------|--|---|
| CAPITAL SOCIAL | | |
| 1 | Emisor | NUEVO BANCO DE ENTRE RIOS S.A. |
| 2 | Identificador Unico | 386 |
| 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 Preferidas, Escriturales, Nominativas, no endosables, de V\$N 1 por acción, SIN derecho a voto |
| 6 | Cuantía reconocida en el capital regulatorio (cifra monetaria en miles, en la fecha de divulgación más reciente) | \$ 95.000,00 |
| 7 | Valor nominal del instrumento | V\$N 95.000.000 |
| 8 | Clasificación contable (PN, Pasivo o Partic. Minoritaria) | Patrimonio Neto |
| 9 | Fecha original de emisión | 31/03/2005 |
| 10 | Perpetuo o a vencimiento | Perpetuo |
| 11 | Fecha original de vencimiento | Perpetuo |
| 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 | Fijo |
| 16 | Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado | 1% anual, acumulativo |
| 17 | Existencia de un mecanismo que paraliza el dividendo | No |
| 18 | Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio | Obligatorio |
| 19 | Existencia de cláusula step.up u otro incentivo a amortizar | No |
| 20 | No acumulativo o acumulativo | 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 | 540.204 |
| Exposiciones incluidas en la cartera minorista | 172.200 |
| Exposiciones a empresas del país y del exterior | 113.286 |
| Exposiciones en otros activos | 61.069 |
| Disponibilidades | 1.672 |
| Exposiciones a gobiernos y bancos centrales | 151.452 |
| Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior | 18.824 |
| Exposiciones con otras garantías hipotecarias | 18.522 |
| Préstamos morosos | 3.179 |
| Exigencia por Riesgo de Mercado | 28.379 |
| Exigencia por Riesgo Operacional | 38.533 |
| TOTAL EXIGENCIA | 607.116 |
| Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo) | 15,57% |
| Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo | 15,57% |
| Capital total en porcentaje de los activos | 17,67% |

Cuadro 6

| Valor promedio de la exposición bruta al riesgo de crédito por tipo de posición crediticia | Requerimiento al 30/09/2015 (en miles de \$) |
|---|---|
| Exposiciones incluidas en la cartera minorista | 2.298.129 |
| Exposiciones a empresas del país y del exterior | 1.487.417 |
| Exposiciones en otros activos | 7.208.139 |
| Disponibilidades | 1.235.775 |
| Exposiciones a gobiernos y bancos centrales | 4.181.067 |
| Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior | 254.415 |
| Exposiciones con otras garantías hipotecarias | 452.706 |
| Préstamos morosos | 45.204 |
| TOTAL | 17.162.852 |

Cuadro 7

| Distribución geográfica de la exposición al riesgo de crédito por tipo de exposición (Financiaciones) | Zona | | | | TOTAL (en miles de \$) |
|---|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------------------|
| | Entre Rios | C.A.B.A. | Corrientes | Santa Fe | |
| Personales | 2.656.266 | 1.987 | 65.582 | 89.457 | 2.813.292 |
| Documentos a sola firma, descontados y comprados | 777.932 | 501.109 | 22.589 | 125.128 | 1.426.758 |
| Con otras garantías prendarias | 201.690 | 6.535 | 10.188 | 809 | 219.222 |
| Tarjetas de crédito | 1.171.548 | 17.559 | 20.676 | 23.462 | 1.233.245 |
| Adelantos | 218.417 | 202.519 | 13.095 | 1.671 | 435.702 |
| Préstamos interfinancieros no previsionables | - | 10.013 | - | - | 10.013 |
| Otros créditos por intermediación financiera | 93.730 | 45.773 | 90 | 25 | 139.618 |
| Con otras garantías hipotecarias | 404.770 | 47.936 | 18.303 | 21.125 | 492.134 |
| Créditos por arrendamientos financieros | 181 | 57 | 287 | - | 525 |
| Préstamos para prefinanciación y financiación de exportaciones | 45.593 | 6.985 | - | 38.152 | 90.730 |
| Otros préstamos | 101.747 | - | 5 | 45 | 101.797 |
| TOTAL | 5.671.874 | 840.473 | 150.815 | 299.874 | 6.963.036 |

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 | Con otras garantías hipotecarias | Créditos por arrendamientos financieros | Préstamos para prefinanciación y financiación de exportaciones | Otros préstamos | |
| Consumo | 2.813.292 | 122.441 | 220.804 | 1.151.942 | 89.886 | 2.996 | 185.228 | 76 | 683 | 396 | 4.587.744 |
| Comercial | - | 96.782 | 912.508 | 81.275 | 345.816 | 93.195 | 306.907 | 450 | 90.047 | 97.984 | 2.024.964 |
| Servicios | - | 11.123 | 102.940 | 5.739 | 3.428 | 32.846 | 45.582 | - | - | - | 201.658 |
| Construcción | - | 7.946 | 97.031 | 191 | 66.485 | 4 | 2.255 | - | - | 97.984 | 271.896 |
| Comercio | - | 5.102 | 383.705 | 25.811 | 84.205 | 133 | 78.363 | 288 | 10.320 | - | 587.927 |
| Industria y minería | - | 10.560 | 144.244 | 4.101 | 158.747 | 59.928 | 20.856 | - | 60.668 | - | 459.104 |
| Agropecuario | - | 62.051 | 184.588 | 45.433 | 32.951 | 284 | 159.851 | 162 | 19.059 | - | 504.379 |
| TOTAL | 2.813.292 | 219.223 | 1.133.312 | 1.233.217 | 435.702 | 96.191 | 492.135 | 526 | 90.730 | 98.380 | 6.612.708 |

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 | - | 34.602 | 34.108 | 50.790 | 101.674 | 37.302 | 281 | 258.757 |
| Sector Financiero | - | 13.484 | 5.075 | 7.947 | 25.243 | 24.487 | 15.335 | 91.571 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes del Exterior | 52.196 | 1.539.424 | 700.716 | 635.636 | 965.600 | 1.063.953 | 1.655.183 | 6.612.708 |
| TOTAL | 52.196 | 1.587.510 | 739.899 | 694.373 | 1.092.517 | 1.125.742 | 1.670.799 | 6.963.036 |

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. | 85.706 | 65.917 | 20.136 | 17.758 | 113.729 |
| - Otros créditos por intermediación financiera - Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización. | 5.588 | - | 2.713 | - | 2.875 |
| - Créditos por arrendamientos financieros - Por riesgo de incobrabilidad. | 9 | - | 4 | - | 5 |
| - Participaciones en otras sociedades - Por riesgo de desvalorización. | 189 | - | - | - | 189 |
| - Créditos diversos - Por riesgo de incobrabilidad. | 2.205 | 3.994 | 1.790 | 1.623 | 2.786 |
| TOTAL | 93.697 | 69.911 | 24.643 | 19.381 | 119.584 |

Cuadro 11

| Deuda dada de baja en el período (en miles de \$) | Privado No Financiero |
|---|-----------------------|
| TOTAL | 9.862 |

Cuadro 12

| Clasificación de las financiaciones por situación y garantías recibidas | En miles de pesos |
|---|-------------------|
| <u>CARTERA COMERCIAL</u> | |
| En situación normal: | 2.337.082 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "A" | - |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 411.412 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 1.925.670 |
| Con seguimiento especial -en observación | 10.674 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "A" | - |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 5.693 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 4.981 |
| Con problemas: | - |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | - |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | - |
| Con alto riesgo de insolvencia: | 8.555 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 3.265 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 5.290 |
| Irrecuperables: | 18.981 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 17.179 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 1.802 |
| TOTAL CARTERA COMERCIAL | 2.375.292 |
| <u>CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA</u> | |
| En situación normal: | 4.475.488 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 2.445 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 317.896 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 4.155.147 |
| Riesgo bajo: | 46.817 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 4.762 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 42.055 |
| Riesgo medio: | 20.715 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "A" | - |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 2.299 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 18.416 |
| Riesgo alto: | 29.598 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 2.165 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 27.433 |
| Irrecuperable: | 15.126 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 3.434 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 11.692 |
| TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA | 4.587.744 |
| TOTAL | 6.963.036 |

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 \$) |
|------------------|-----------------------------|-------------------|---------------------|-------------------------------------|---|--|--|------------------------|
| | | | | | | | | |

Cuadro 14

| Requerimiento de capital por riesgo de mercado | Importe en miles de \$ |
|---|-------------------------------|
| Activos nacionales | 22.460 |
| Posiciones en moneda extranjera | 5.919 |
| TOTAL | 28.379 |

Cuadro 15

| Cuadro comparativo resumen | | |
|-----------------------------------|---|-------------------|
| Nro Fila | Concepto | Importe |
| 1 | Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral/ Anual. | 10.478.521 |
| 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. | - |
| 5 | Ajustes por operaciones de financiación con valores (SFTs). | - |
| 6 | Ajustes por las exposiciones fuera del balance. | 573.877 |
| 7 | Otros ajustes. | 57.496 |
| 8 | Exposición para el coeficiente de apalancamiento. | 11.109.894 |

Cuadro 16 Cuadro de apertura de los principales elementos del Coeficiente de Apalancamiento

| N.º fila | Concepto | Importe |
|---|---|-------------------|
| Exposiciones en el balance | | |
| 1 | Exposiciones en el balance (se excluyen derivados y SFTs, se incluyen los activos en garantía). | 10.543.075 |
| 2 | (Activos deducidos del PNb - Capital de nivel 1) | -7.058 |
| 3 | Total de las exposiciones en el balance (excluidos derivados y SFTs). | 10.536.017 |
| Exposiciones por derivados | | |
| 4 | Costo de reposición vinculado con todas las transacciones de derivados (neto del margen de variación en efectivo | - |
| 5 | Incremento por la exposición potencial futura vinculada con todas las operaciones de derivados. | - |
| 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 suscriptos. | - |
| 10 | (Reducciones de nocionales efectivos de derivados de crédito suscriptos y deducciones de EPF de derivados de crédito suscriptos). | - |
| 11 | Total de las exposiciones por derivados | 0 |
| 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 | 0 |
| Exposiciones fuera del balance | | |
| 17 | Exposiciones fuera de balance a su valor nocional bruto. | 5.188.506 |
| 18 | (Ajustes por la conversión a equivalentes crediticios). | -4.614.629 |
| 19 | Total de las exposiciones fuera del balance | 573.877 |
| Capital y Exposición total | | |
| 20 | PNb - Capital de nivel 1 (valor al cierre del período). | 1.181.498 |
| 21 | Exposición total (suma de los renglones 3, 11, 16 y 19). | 11.109.894 |
| Coeficiente de Apalancamiento | | |
| 22 | Coeficiente de Apalancamiento | 10,63% |

Cuadro 17**Cuadro de Reconciliación Activos del Balance de Publicación/Coeficiente de Apalancamiento**

| Nro. Fila | Concepto | Importe |
|------------------|--|-------------------|
| 1 | Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral / Anual | 10.478.521 |
| 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. | 64.554 |
| 6 | Otros ajustes (detallar) | - |
| | Exposiciones en el balance (Fila 1 de la Tabla 2) | 10.543.075 |

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) | 2.771.097 | 2.451.762 |
| SALIDAS DE EFECTIVO | | | |
| 2 | Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPy-Mes, de los cuales: | 4.791.429 | 353.091 |
| 3 | Depósitos estables | 3.543.477 | 177.174 |
| 4 | Depósitos menos estables | 1.247.952 | 175.917 |
| 5 | Fondeo mayorista no garantizado, del cual: | 2.504.059 | 923.679 |
| 6 | Depósitos operativos (todas las contrapartes) | 1.275.138 | 318.785 |
| 7 | Depósitos no operativos (todas las contrapartes) | 1.228.921 | 604.894 |
| 8 | Deuda no garantizada | - | - |
| 9 | Fondeo mayorista garantizado | | |
| 10 | Requisitos adicionales, de los cuales: | 5.084.155 | 244.689 |
| 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 | 5.084.155 | 277.689 |
| 14 | Otras obligaciones de financiación contractual | | |
| 15 | Otras obligaciones de financiación contingente | | |
| 16 | SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES | 12.379.643 | 1.521.459 |
| ENTRADAS DE EFECTIVO | | | |
| 17 | Crédito garantizado (operaciones de pase) | - | - |
| 18 | Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno | 1.172.250 | 610.366 |
| 19 | Otras entradas de efectivo | 154.653 | 1.625 |
| 20 | ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES | 1.326.903 | 611.991 |
| | | | Valor ajustado total |
| 21 | FALAC TOTAL | 2.771.097 | 2.451.762 |
| 22 | SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES | 11.052.740 | 909.468 |
| 23 | RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%) | | 269,58% |



Nuevo Banco de Entre Ríos

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, 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.

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 en promedio de la serie mensual el 25% del total del FALAC. Por su parte, este rubro está compuesto por un 96% 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 en promedio de la serie mensual el 26% del total del FALAC.
- c) Títulos de deuda negociables emitidos por el Gobierno Nacional o BCRA: Este concepto representa en promedio de la serie mensual el 49% del total del FALAC.

Salidas de efectivo

- a) Fondeo Minorista y proveniente de MiPyMEs: Las salidas informadas en el LCR están integradas en un 23% por depósitos minoristas.
- b) Fondeo Mayorista: Las salidas informadas en el LCR están integradas en un 75% en depósitos mayoristas.
 - Depósitos operativos: Representan el 45%.
 - Depósitos no operativos: Representan el 55%.

Requisitos Adicionales

En este concepto se informaron los saldos de tarjetas de créditos 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 los 88% del total del ítem entradas.



Nuevo Banco de Entre Ríos

- c) Otros Conceptos vinculados con entradas de Efectivo: Representan el 12% del total de entradas, están conformados por Obligaciones Negociables y Títulos Provinciales 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.