



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 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.-	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	335.831
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6)	335.831
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	440.165
Capital Ordinario Nivel 1: conceptos deducibles		
7	Ajustes de valoración prudencial (8.4.1.12, 8.4.1.15, 8.4.1.16)	-
8	Fondo de comercio (neto de pasivos por impuestos relacionados) (punto 8.4.1.9)	-
9	Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10)	17.194
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	291
	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)	230
	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)	61
27	Conceptos deducibles aplicados al CO n1 debido a insuficiencias de capital adicional de nivel 1 y capital de nivel 2 para cubrir deducciones	-
28	Total conceptos deducibles del Capital Ordinarios Nivel 1	17.485
29	Capital Ordinario Nivel 1 (CO n1)	422.680
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-	422.680

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)	23.585
51	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	23.585
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)	23.585
59	CAPITAL TOTAL	446.265
60	Activos Totales ponderados por riesgo	2.488.213
Coeficientes		
61	Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	16,99%
62	Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	16,99%
63	Capital total en porcentaje de los activos	17,94%
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)	23.585
77	Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar	31.103

Cuadro 2

Valores al 31 de Marzo 2015 (en miles de \$)	Etapa 1
	Estados financieros consolidados de publicación y supervisión
Activo	
Disponibilidades	332.152
Títulos Públicos y privados	398.279
Préstamos	2.311.262
Otros Créditos por Intermediación Financiera	226.694
Créditos por Arrendamientos financieros	22.856
Participaciones en otras sociedades	237
Créditos Diversos	74.082
Bienes de Uso	79.570
Bienes Diversos	6.367
Bienes Intangibles	17.194
Partidas pendientes de imputación	61
Activo total	3.468.754
Pasivo	
Depósitos	2.721.571
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	73.879
Obligaciones Diversas	200.059
Previsiones	5.136
Partidas pendientes de imputación	5.140
Pasivo total	3.005.785
Patrimonio Neto	
Capital Social	15.000
Ajustes al patrimonio	18.027
Reserva de utilidades	71.307
Resultados no asignados	358.635
Patrimonio Neto Total	462.969
Estado de Resultados	
Ingresos Financieros	209.254
Egresos Financieros	57.972
Margen bruto de intermediación	151.282
Cargo por incobrabilidad	7.094
Ingresos por servicios	55.744
Egresos por servicios	13.841
Gastos de Administración	102.853
Resultado neto por intermediación financiera	83.238
Utilidades diversas	3.223
Pérdidas diversas	7.102
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	79.359
Impuesto a las ganancias	33.750
Resultado neto del período/ejercicio	45.609

Cuadro 3

Valores al 31 de Marzo 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		2.311.262	2.311.262		
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)			22.731	50
140000 - Otros créditos por intermediación financiera		226.694	226.694		
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)			634	50
150000 - Créditos por arrendamientos financieros		22.856	22.856		
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)			221	50
160000 - Participaciones en otras sociedades		237	237		
Del cual: Monto Admisible como	Participaciones en empresas deducibles (8.4.1.14.)			230	26
210000 - Bienes intangibles		17.194	17.194		
Del cual: Monto Admisible como	Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10.)			17.194	9
230000 - Partidas pendientes de imputación - Saldos deudores		61	61		
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.)			61	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		358.635	358.635		
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.)			335.831	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	189.963
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	124.224
Exposiciones a empresas del país y del exterior	31.580
Exposiciones en otros activos	13.363
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	14.060
Disponibilidades	3.494
Exposiciones con garantías hipotecarias	3.214
Préstamos morosos	29
Exigencia por Riesgo Operacional	5.463
Exigencia por Riesgo de Mercado	3.631
TOTAL EXIGENCIA	199.057
Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	16,99%
Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	16,99%
Capital total en porcentaje de los activos	17,94%

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	1.659.532
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	687.341
Exposiciones a empresas del país y del exterior	365.107
Disponibilidades	431.136
Exposiciones en otros activos	181.835
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	151.079
Exposiciones en fideicomisos y obligaciones negociables	20.854
Exposiciones con garantías hipotecarias	42.392
Préstamos morosos	234
TOTAL	3.539.510

Cuadro 7

Distribución geográfica de la exposición al riesgo de crédito por tipo de exposición	Zona			Total
	Pcia Santa Cruz	C.A.B.A.	Pcia Chubut	
Personales	1.179.509	52.101	7.066	1.238.676
Tarjetas de crédito	366.062	1.857	2.202	370.121
Documentos a sola firma, descontados y comprados	91.982	131.908	12.107	235.997
Adelantos	48.026	133.536	53.584	235.146
Con otras garantías prendarias	121.426	29.591	20.362	171.379
Otros créditos por intermediación financiera	72.234	8.690	-	80.924
Préstamos interfinancieros no previsionables	30.012	12.012	-	42.024
Con otras garantías hipotecarias	35.400	6.152	244	41.796
Otros préstamos	4.282	18.989	2.201	25.472
Créditos por arrendamientos financieros	8.969	12.669	1.464	23.102
Préstamos para prefinanciación y financiación de exportaciones	-	-	-	-
TOTAL	1.957.902	407.505	99.230	2.464.637

Cuadro 8

Exposición por sector económico y tipo de exposición (en miles de \$)	Sector Privado no Financiero										TOTAL
	Personales	Tarjetas de crédito	Adelantos	Con otras garantías prendarias	Documentos a Sola firma, Descontados y Comprados	Con otras garantías Hipotecarias	Otros créditos por intermediación financiera	Otros préstamos	Créditos por arrendamientos financieros	Préstamos para prefinanciación y financiación de exportaciones.	
Consumo	1.238.676	369.313	44.397	41.566	51.077	8.091	2.066	1.105	5.437	-	1.761.728
Comercial	-	808	190.749	129.813	106.360	33.705	29.026	24.367	17.666	-	532.494
Comercio	-	196	58.281	14.334	14.297	24.086	5.284	24.253	407	-	141.138
Industria y minería	-	-	73.482	34.247	11.355	-	14.036	-	7.580	-	140.700
Servicios	-	577	11.110	45.346	48.705	5.837	9.694	114	1.919	-	123.302
Construcción	-	-	47.876	35.886	30.455	-	12	-	7.387	-	121.616
Agropecuario	-	35	-	-	1.548	3.782	-	-	373	-	5.738
Total general	1.238.676	370.121	235.146	171.379	157.437	41.796	31.092	25.472	23.103	-	2.294.222

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	-	622	90	135	270	544	1.666	3.327
Sector Financiero	-	48.248	41.947	16.724	18.798	17.499	23.872	167.088
Sector Privado no Financiero y Residentes del Exterior	21.188	685.066	101.674	100.736	185.939	378.151	821.468	2.294.222
TOTAL	21.188	733.936	143.711	117.595	205.007	396.194	847.006	2.464.637

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	28.087	6.853	619	2.196	32.125
- Otros créditos por intermediación financiera - Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización	1.382	241	245	79	1.299
- Créditos por arrendamientos financieros - Por riesgo de incobrabilidad	330	-	99	-	231
- Participaciones en otras sociedades - Por riesgo de desvalorización	22	-	-	-	22
- Créditos diversos - Por riesgo de incobrabilidad	394	-	-	-	394
TOTAL	30.215	7.094	963	2.275	34.071

Cuadro 11

Deuda dada de baja en el período (en miles de \$)	Privado No Financiero
TOTAL	891

Cuadro 12

Clasificación de las financiaciones por situación y garantías recibidas	En miles de \$
<u>CARTERA COMERCIAL</u>	
En situación normal:	698.663
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	36.538
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	171.895
Sin garantías ni contragarantías preferidas	490.230
En observación:	4.246
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	4.245
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1
Irrecuperables:	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-
TOTAL CARTERA COMERCIAL	702.909
<u>CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA</u>	
En situación normal:	1.722.388
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.909
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	53.372
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.667.107
Riesgo bajo:	22.267
Sin garantías ni contragarantías preferidas	22.267
Riesgo medio:	5.925
Sin garantías ni contragarantías preferidas	5.925
Riesgo alto:	8.542
Sin garantías ni contragarantías preferidas	8.542
Irrecuperable:	2.590
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.590
Irrecuperable por disposición técnica:	16
Sin garantías ni contragarantías preferidas	16
TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA	1.761.728
TOTAL	2.464.637

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	2.977
Posiciones en moneda extranjera	654
TOTAL	3.631

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	3.468.754
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 en 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	126.578
7	Otros ajustes	8.890
8	Exposición para el coeficiente de apalancamiento	3.604.222

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).	3.495.129
2	(Activos deducidos del PNB - Capital de nivel 1)	(17.485)
3	Total de las exposiciones en el balance (excluidos derivados y SFTs).	3.477.644
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.	-
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	-
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.	1.263.733
18	(Ajustes por la conversión a equivalentes crediticios).	(1.137.155)
19	Total de las exposiciones fuera del balance	126.578
Capital y Exposiciones total		
20	PNB - Capital de nivel 1 (valor al cierre del período).	422.680
21	Exposición total (suma de los renglones 3, 11, 16 y 19).	3.604.222
Coeficiente de Apalancamiento		
22	Coeficiente de Apalancamiento	11,73%

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	3.468.754
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.	26.375
6	Otros ajustes	-
	Exposición en el balance	3.495.129

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)	916.716	703.016
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPy-Mes, de los cuales:	1.571.717	106.724
3	Depósitos estables	1.077.504	53.875
4	Depósitos menos estables	494.213	52.849
5	Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	1.264.703	354.731
6	Depósitos operativos (todas las contrapartes)	569.785	142.206
7	Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	694.918	212.525
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Fondeo mayorista garantizado	-	-
10	Requisitos adicionales, de los cuales:	1.418.274	66.253
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	1.418.274	66.253
14	Otras obligaciones de financiación contractual	-	-
15	Otras obligaciones de financiación contingente	-	-
16	SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES	4.254.694	527.709
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Crédito garantizado (operaciones de pase)	162.755	27.126
18	Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	402.246	190.070
19	Otras entradas de efectivo	23.675	794
20	ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES	588.677	217.990
			Valor ajustado total
21	FALAC TOTAL	916.716	703.016
22	SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES	3.666.018	309.718
23	RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)		2,27%

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 del promedio del trimestral enero-marzo 2015.

Activos Líquidos de Alta Calidad (FALAC)

- a) Billetes y Monedas: Su saldo representa en promedio de la serie diaria sólo el 21% del total del FALAC. Por su parte, este rubro está compuesto por un 91% 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 diaria el 24% del total del FALAC.
- c) Títulos de deuda negociados por el Gobierno Nacional o BCRA: Las Letras en pesos, que corresponden a la partida de instrumentos de regulación monetaria, representan en promedio de la serie diaria el 55% del total del FALAC.

Salidas de efectivo

- a) Fondeo Minorista: Las salidas informadas en el LCR están integradas en un 17% por depósitos minoristas.
- b) Fondeo Mayorista: Las salidas informadas en el LCR están integradas en un 82% en depósitos mayoristas.
 - Depósitos de MiPyMEs: Representan el 7%.
 - Depósitos operativos: Representan el 38%.
 - Depósitos no operativos: Representan el 55%.
- c) Depósitos judiciales: Representan menos del 1% del total del ítem salida.

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. Representan el 12% de las entradas.



- b) Entradas procedentes de posiciones que no presenten atraso alguno:
Representan el 88% del total del ítem entradas.

- c) Otros Conceptos vinculados con entradas de Efectivo: No representan importes significativos.

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.