

Banco Masventas S.A.

Disciplina de Mercado

Requisitos mínimos de divulgación

Comunicación A 5394

Información Cuantitativa

Diciembre 2013

Índice

Anexo I – Capital – Estructura de Capital – Instrumentos que lo integran	3
Capital Nivel I	3
Capital Nivel II	4
Anexo II – Capital – Estructura de Capital	5
Anexo III - Modelo de Conciliación	7
Anexo IV - Requerimientos de capital por riesgo de crédito, por riesgo de mercado, y por riesgo operativo .	9
Anexo V. Capital por riesgo de crédito – Carteras Sujetas	10
Anexo VI - Valores al cierre y promedios de las exposiciones brutas al riesgo de crédito durante el período desglosados por tipos principales de posiciones crediticias	11
Anexo VII - Desglose de toda la cartera según plazo contractual hasta el vto., por principales tipos de exposiciones crediticias	12
Anexo VIII. Préstamos Deteriorados por principales sectores económicos y vencimientos	14
Anexo IX - Movimiento de provisiones por riesgo de incobrabilidad	15
Anexo X - Exposiciones totales cubiertas por garantías	15
Anexo XI - Riesgo de tasa de interés	15

Anexo I – Capital – Estructura de Capital – Instrumentos que lo integran
Capital Nivel I
a) Capital Social Ordinario

El Capital Social al 31 de diciembre de 2013 está compuesto por **15.000.000** acciones en circulación. El total de las acciones son de clase "A", escriturales, de V\$N 1 y de **cinco** voto cada una.

b) Resultados no asignados

Los resultados no asignados, se componen de miles de \$ **2.778** correspondiendo al 100% de los resultados registrados hasta el último estado contable trimestral que cuenta con informe del auditor, es decir al 30 de septiembre de 2013, más miles de \$ **723** que corresponden al 50% de las ganancias, desde el último estado contable trimestral o anual que cuente con informe o dictamen del auditor.

c) Reservas de Utilidades

Las reservas se componen de la siguiente forma:

	31-12-13 (en miles de \$)
Reserva Legal	5.508
Reserva Facultativa Irrevocable para Futuros Aumentos de Capital	5.696
	11.204

d) Conceptos deducibles del capital ordinario nivel 1
Responsabilidad Patrimonial Computable Individual:

Los conceptos deducibles se componen de la siguiente forma:

Bienes Intangibles	1.336
Partidas Pendientes de Imputación	149

1.485

Responsabilidad Patrimonial Computable Consolidada:

Los conceptos deducibles se componen de la siguiente forma:

	En miles de \$
Bienes Intangibles – Gs. de organización y desarrollo	1.336

Partidas Pendientes de Imputación	149
--	------------

1.485

Capital Nivel II

Patrimonio Neto Complementario:

El capital de Nivel II está integrado por las provisiones por riesgo de incobrabilidad sobre la cartera correspondiente a deudores clasificados "en situación normal" (puntos 6.5.1. y 7.2.1. de las normas sobre "Clasificación de deudores") y sobre las financiaciones que se encuentran cubiertas con garantías preferidas "A", sin superar el 1,25 % de los activos ponderados por riesgo de crédito por un total de 1.920.

Anexo II – Capital – Estructura de Capital

Cód.		Individual (en miles de \$)	Consolidado (en miles de \$)	Ref. etapa 3
Capital Ordinario Nivel 1: instrumentos y reservas				
1	Capital social ordinario admisible emitido directamente más las primas de emisión relacionadas.- Capital social –excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.) Aportes no capitalizados (8.2.1.2.) Ajustes al patrimonio (8.2.1.3.) Primas de emisión (8.2.1.7.)			A B
2	Beneficios no distribuidos Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6)			C
3	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)			
	Reservas de utilidades (8.2.1.4.)			D
6	Subtotal: Capital ordinario Nivel 1 antes de conceptos deducibles			
Capital Ordinario Nivel 1: conceptos deducibles				
9	Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10)			
26	Conceptos deducibles específicos nacionales Inversiones en el capital de entidades financieras sujetas a supervisión consolidada (8.4.1.19) 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)			E
28	Total conceptos deducibles del Capital Ordinarios Nivel 1			
29	Capital Ordinario Nivel 1 (CO (n1))			

Capital Adicional Nivel 1: instrumentos				
Capital Adicional Nivel 1: conceptos deducibles				
45	Patrimonio Neto Básico – Capital de Nivel 1-			
Patrimonio Neto Complementario -Capital Nivel 2: instrumentos y provisiones				
50	Provisiones por riesgo de incobrabilidad (pto. 8.2.3.3)			
51	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles			
Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2: conceptos deducibles				
58	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 (PNc)			
59	CAPITAL TOTAL			
60	Activos Totales ponderados por riesgo			
Coeficientes				
61	Capital ordinario de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo			
62	Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo			
63	Capital total en porcentaje de los activos			
Límites 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			
77	Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar			

Anexo III - Modelo de Conciliación

	Etapa 1		Etapa 2	Etapa 3
	Estados Financieros Consolidados para Publicación	Estados Financieros Consolidados para Supervisión	Estados financieros consolidados para supervisión desagregados	Ref. para vincular con componente de capital regulatorio
Activo				
Disponibilidades				
Títulos públicos y privados				
Préstamos				
Otros créditos por intermediación financiera				
Créditos por arrendamientos financieros				
Participaciones en otras sociedades				
Créditos diversos				
Bienes de uso				
Bienes diversos				
Bienes intangibles				
Partidas pendientes de imputación - Saldos				
Activo Total				
Pasivo				
Depósitos				
Otras obligaciones por intermediación financiera				
Obligaciones diversas				
Previsiones				
Partidas pendientes de imputación - Saldos acreedores				
Participación de terceros en entidades o empresas vinculadas				
Pasivo Total				

Patrimonio Neto				
Capital Social				
Aportes no capitalizado				
Reserva de utilidades				
Resultado no asignados				
Rdos. registrados hasta el último estado contable auditado				(*)
Rdos. posteriores al último estado contable auditado				(*)
Patrimonio Neto Total				
Estado de Resultados				
Ingresos financieros				
Egresos Financieros				
Margen bruto de intermediación				
Cargo por incobrabilidad				
Ingresos por servicios				
Egresos por servicios				
Gastos de administración				
Resultado neto por intermediación financiera				
Participación de terceros				
Utilidades diversas				
Pérdidas diversas				
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias				
Impuesto a las ganancias				
Resultado neto del período/ejercicio				

(*) Se considera el 50% de las ganancias desde el último estado contable trimestral auditado

Anexo IV - Requerimientos de capital por riesgo de crédito, por riesgo de mercado, y por riesgo operativo

Suficiencia de Capital	Individual 31-12-13 (en miles de \$)	Consolidado 31-12-13 (en miles de \$)
Riesgo de Crédito	15.953	15.953
Carteras sujetas al enfoque estándar		
Disponibilidades	49	49
Exposición a Gob. y Bancos Centrales		
Exposición a Entidades. Financieras. del país y del Exterior	38	38
Exposición a Empresas del país y del exterior	1.850	1.850
Exposiciones incluidas en la cartera minorista		
Exposiciones garantizadas por SGR Exposiciones. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Unica y Perm.	9.896	9.896
Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias	9	9
Préstamos Morosos	382	382
Otros Activos	861	861
Partidas Fuera de Balance.(gral.) RCD – Operaciones con Derivados	345	345
Exposiciones en otros créditos	2523	2523
Exposiciones en titulizaciones		
Riesgo de Mercado	30	30
Riesgo Operativo	5.977	5.977
Coefficientes de capital total y ordinario de Nivel 1		
Individual	54%	54%
Consolidado		

Anexo V. Capital por riesgo de crédito – Carteras Sujetas

	INDIVIDUAL (en miles de \$)		CONSOLIDADO (en miles de \$)	
	Valores al cierre	Promedios	Valores al cierre	Promedios
Disponibilidades		44.825		44.825
0%		42.012		42.012
20%		2.813		2.813
Exposición a Gob y Bcos Centrales				
0%				
100%				
Exposición a Entid. Financ. del país y del Exterior				
20%		2.200		2.200
100%				
Exposición a Empresas del país y del exterior				
100%		21.413		21.413
Exposiciones incluidas en la cartera minorista		133.807		133.807
75%		77.061		77.061
100%		56.746		56.746
Exposiciones Garantizadas x SGR		208		208
50%		208		208
Exp. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.		11.645		11.645
35%		9.342		9.342
50%		2303		2303
Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias		19.938		19.938
50%		19.938		19.938
100%				
Préstamos Morosos		5.411		5.411
50%		2.770		2.770
75%		153		153
100%		2.488		2.488
Otros activos		29.208		29.208
0%		36		36
100%		29.099		29.099
150%		73		73
Exposiciones en titulaciones				
100%				

Anexo VI - Valores al cierre y promedios de las exposiciones brutas al riesgo de crédito durante el período desglosados por tipos principales de posiciones crediticias

	Individual		Consolidado	
	Valores al cierre (en miles de \$)	Promedios Diciembre 2013	Valores al cierre (en miles de	Promedios Diciembre 2013
Capital por riesgo de crédito - Carteras Sujetas				
Disponibilidades				
Exposición a Gob y Bcos Centrales				
Exposición a Entid. Financ. del país y del Exterior				
Exposición a Empresas del país y del exterior				
Exposiciones incluidas en la cartera minorista				
Exp. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.				
Exposiciones con Otras Garantías				
Préstamos Morosos				
Otros activos				
Exposiciones en titulizaciones				

Anexo VII - Desglose de toda la cartera según plazo contractual hasta el vto., por principales tipos de exposiciones crediticias

INDIVIDUAL (en miles de \$)	Vencido	1 Mes	3 Meses	6 Meses	12 Meses	24 Meses	Más 24 Meses	Totales
Exposición a Gob y Bcos Centrales								
Exposición a Entid. Financ. del país y del Exterior		3014						3014
Exposición a Sector privado no financiero del país y del exterior	7.619	101.852	27.498	20.471	18.808	28106	1171	205.525
Exposiciones incluidas en la cartera minorista								
Exp. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.								
Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias								
Préstamos Morosos								
	7619	104866	27498	20471	18808	28106	1171	208539

CONSOLIDADO (en miles de \$)	Vencido	1 Mes	3 Meses	6 Meses	12 Meses	24 Meses	Más 24 Meses	Totales
Exposición a Gob y Bcos Centrales								
Exposición a Entid. Financ. del país y del Exterior		3014						3014
Exposición a Empresas del país y del exterior	7.619	101.852	27.498	20.471	18.808	28106	1171	205.525
Exposiciones incluidas en la cartera minorista								
Exp. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.								
Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias								
Préstamos Morosos								
	7619	104866	27498	20471	18808	28106	1171	208539

Anexo VIII. Préstamos Deteriorados por principales sectores económicos y vencimientos

INDIVIDUAL	Préstamos deteriorados (en miles de \$)		
	No vencidos	Vencidos	Previsiones Específicas
Sector Privado No Financiero			
Dotación de provisiones específicas			
Deudores dados de baja contablemente			

CONSOLIDADO	Préstamos deteriorados		
	No vencidos	Vencidos	Previsiones Específicas
Sector Privado No Financiero			
Dotación de provisiones específicas			
Deudores dados de baja contablemente			

Anexo IX - Movimiento de provisiones por riesgo de incobrabilidad

Detalle	Saldos al comienzo del ejercicio (en miles de \$)	Aumentos en moneda homogénea (en miles de \$)	Disminución en moneda homogénea (en miles de \$)	Saldos al 31-12-13 (en miles de \$)
Regularizadoras del activo	8.938	3.352	5.140	7.150
Total	8.938	3.352	5.140	7.150

Anexo X - Exposiciones totales cubiertas por garantías

	Sin garantía	Con garantía	Sin garantía	Con garantía
Disponibilidades	44.825			
Exposición a Gob y Bcos Centrales				
Exposición a Entid. Financ. del país y del Exterior	2.200			
Exposición a Empresas del país y del exterior	21.413			
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	133.807			
Exposiciones garantizadas por SGR		208		
Exp. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.		11.645		
Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias		19.938		
Préstamos Morosos	1.154	4.256		
Otros activos	29.208			
Exposiciones en titulaciones				

Anexo XI - Riesgo de tasa de interés

	Individual 31-12-13 (en miles de \$)	Consolidado 31-12-13 (en miles de \$)
Riesgo de Tasas	1.893	1.893