



Banco Masventas
Nuestro Banco

DISCIPLINA DE MERCADO

REQUISITOS MÍNIMOS DE DIVULGACIÓN

ASPECTOS CUANTITATIVOS

INFORMACIÓN A SETIEMBRE DE 2015

Índice

Anexo I	Estructura de Capital - Componentes	3
	Coeficientes	5
Anexo II	Límites para la medición de la RPC	6
Anexo III	Límites para el Cómputo de las Mediciones	7
Anexo IV	Estado de Situación Patrimonial	7
Anexo V	Estado de Resultados	9
Anexo VI	Requerimientos de capital por riesgo de crédito	10
Anexo VII	Distribución geográfica de exposiciones	10
Anexo VIII	Clasificación de exposiciones por sector económico	11
Anexo IX	Previsiones por categoría	11
Anexo X	Financiaciones totales, vencidas y provisiones	12
Anexo XI	Previsiones por situación BCRA	12
Anexo XII	Movimiento de provisiones	12
Anexo XIII	Posición de Capitales	12

Anexo I – Capital – Estructura de Capital – Instrumentos que lo integran

AnexoI Componentes de capital ordinario nivel 1, capital adicional de nivel 1 y patrimonio neto complementario
(En miles de pesos)

Cód	Capital Ordinario Nivel 1: Instrumentos y reservas	Saldo	Ref. Etapa 3
1	Capital social ordinario admisible emitido directamente más las primas de emisión relacionadas.-	15.000	(A)
	Capital social -excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.)	15.000	
	Aportes no capitalizados (8.2.1.2.)	-	
	Ajustes al patrimonio (8.2.1.7.)	-	
	Primas de emisión (8.2.1.7.)	-	
2	Beneficios no distribuidos	7.768	(B)
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6.)	7.768	
3	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)	18.346	(C)
	Reservas de utilidades (8.2.1.4.)	18.346	
5	Capital social ordinario emitido por filiales y en poder de terceros (cuantía permitida en el Con1 del grupo)	-	
	Participaciones minoritarias en poder de terceros (8.2.1.8)	-	
6	Subtotal: Capital ordinario Nivel 1 antes de conceptos deducibles	41.114	
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)	1.298	(D)
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)	-	

Anexo I (cont.) Componentes de capital ordinario nivel 1, capital adicional de nivel 1 y patrimonio neto complementario
(En miles de pesos)

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.)	-	
26 Conceptos deducibles específicos nacionales	925	(E)
- 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 (Partidas pendientes imputación) (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)	925	
27 Conceptos deducibles aplicados al Con1 debido a insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y capital de nivel 2 para cubrir deducciones	-	
28 Total conceptos deducibles al Capital Ordinario Nivel 1	(2.223)	
29 Capital Ordinario Nivel 1 COn1	38.891	
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, 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.)	-	
Anexo I (cont.) Componentes de capital ordinario nivel 1, capital adicional de nivel 1 y patrimonio neto complementario (En miles de pesos)		
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-	38.891	
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.)	-	
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)	2.590	(F)
51 Patrimonio Neto Complementario – Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	2.590	
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)	2.590	
59 Capital Total	41.481	
60 Activos Totales ponderados por riesgo	369.887	
Coefficientes		
61 Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	11,12%	
Anexo I (cont.) Componentes de capital ordinario nivel 1, capital adicional de nivel 1 y patrimonio neto complementario (En miles de pesos)		
62 Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	10,51%	
63 Capital total en porcentaje de los activos	11,21%	
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	-	
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 máximo)	2.590	
77 Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar.	3.204	

Anexo 2: Límites para la medición de la RPC

Anexo 2: Límites para la medición de la RPC (En miles de pesos)	Saldo	%
Activos Ponderados por Riesgo (exigencia * 12,5)	369.887	

Disciplina de Mercado – Requisitos Mínimos de Divulgación
Setiembre 2015

Capital Ordinario de Nivel 1 (CO _n 1) Mínimo según normas (4,50%)	16.645	
Determinación CO _n 1	38.891	10,51%
Patrimonio Neto Básico (PNb) Mínimo según normas (6%)	22.193	
Determinación PNb	38.891	10,51%
Responsabilidad Patrimonial Computable Mínimo según normas (8%)	29.590	
Determinación RPC	41.481	11,21%

Anexo 3: Límites para el computo de las provisiones

Anexo 3: Límites para el computo de las provisiones (Pto. 8.2.3.3) (En miles de pesos)	Saldo	%
Activos Ponderados por Riesgo para calculo de exigencia	256.288	
Máximo según normas	3.204	1,25%
Total Provisiones	2.590	1,01%
Total a Computar	2.590	1,01%

Anexo 4: Estado de Situación Patrimonial

Anexo 4	Modelo de Conciliación Estado de Situación Patrimonial (En miles de pesos)			Vínculo con capital regulatorio
	Estados Financieros Consolidados			
Concepto	Publicación	Supervisión	Para Supervisión Desagregados	
ACTIVO				
Disponibilidades	56.765	56.765	56.765	
Títulos Públicos y privados	19.667	19.667	19.667	
Préstamos	288.975	288.975	0	
Préstamos (netos de provisiones)			286.385	
Provisiones incluidas en Capital nivel 2			2.590	(F)
Otros Créditos por Intermediación Financiera	5.306	5.306	5.306	
Créditos por arrendamientos financieros	-	-	-	

Disciplina de Mercado – Requisitos Mínimos de Divulgación
Setiembre 2015

Participaciones en otras sociedades	72	72	72	
Créditos Diversos	10.754	10.754	10.754	
Bienes de Uso	16.285	16.285	16.285	
Bienes Diversos	1.301	1.301	1.301	
Bienes Intangibles	1.298	1.298	1.298	(D)
Partidas pendientes de imputación	925	925	925	(E)
Activo Total	401.348	401.348	401.348	

Anexo 4 (Cont.) Modelo de Conciliación
Estado de Situación Patrimonial
(En miles de pesos)

Concepto	Estados Financieros Consolidados			Vínculo con capital regulatorio
	Publicación	Supervisión	Para Supervisión Desagregados	
Pasivo				
Depósitos	331.870	331.870	331.870	
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	4.513	4.513	4.513	
Obligaciones Diversas	15.777	15.777	15.777	
Previsiones	0	0	0	
Obligaciones negociables subordinadas	-	-	-	
Partidas Pendientes de Imputación	1.854	1.854	1.854	
Pasivo Total	354.014	354.014	354.014	
Patrimonio Neto				
Capital Social	15.000	15.000	15.000	(A)
Aportes no capitalizados	-	-	-	
Ajustes al patrimonio	-	-	-	
Reserva de utilidades	18.346	18.346	18.346	(C)
Diferencia de valuación no realizada	-	-	-	
Resultados no asignados	13.988	13.988		
Resultados del período auditados			7.768	(B)
50% de resultados no auditados			6.220	
Patrimonio Neto Total	47.334	47.334	47.334	

Anexo 5: Estado de Resultados

Anexo 5	Modelo de Conciliación			Vínculo con capital regulatorio
	Estado de Resultados (En miles de pesos)			
Concepto	Estados Financieros Consolidados			
	Publicación	Supervisión	Para Supervisión Desagregados	
Estado de Resultados				
Ingresos Financieros	65.173	65.173	65.173	
Egresos Financieros	(38.585)	(38.585)	(38.585)	
Margen bruto de intermediación	26.588	26.588	26.588	
Cargo por incobrabilidad	(6.426)	(6.426)	(6.426)	
Ingresos por servicios	28.842	28.842	28.842	
Egresos por servicios	(8.085)	(8.085)	(8.085)	
Resultado monetario por intermediación financiera	-	-	-	
Gastos de Administración	(44.758)	(44.758)	(44.758)	
Resultado monetario por egresos operativos	-	-	-	
Resultado neto por intermediación financiera	(3.839)	(3.839)	(3.839)	
Utilidades diversas	26.459	26.459	26.459	
Pérdidas diversas	(1.643)	(1.643)	(1.643)	
Resultado monetario por otras operaciones	-	-	-	
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	20.977	20.977	20.977	
Impuesto a las ganancias	(7.342)	(7.342)	(7.342)	
Resultado neto del período/ejercicio	13.635	13.635	13.635	

Anexo 6: Requerimientos de capital por Riesgo de Crédito

Disciplina de Mercado – Requisitos Mínimos de Divulgación
Setiembre 2015

Anexo 6 Requerimiento de capital por riesgo de crédito (En miles de pesos)

Concepto	Ponderadores de Riesgo									Total
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	1250	
Disponibilidades	44.942	4.399	-	-	-	-	-	-	-	49.341
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	1.264	-	-	-	-	-	-	-	-	1.264
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	-	21.392	-	-	-	-	-	-	-	21.392
Exposiciones a empresas del país y del exterior	-	-	-	-	-	42.061	-	-	-	42.061
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	-	-	-	-	99.395	55.615	-	-	-	155.010
Exposiciones garantizadas con inmuebles residenciales para vivienda familiar, única y permanente	-	-	2.138	2.447	-	-	-	-	-	4.585
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	-	-	-	26.647	-	-	-	-	-	26.647
Préstamos morosos con más de 90 días de atraso	-	-	-	4.680	-	2.252	0	3.239	-	10.171
Otros activos	12	-	-	-	-	53.853	-	73	-	53.938
	46.218	25.791	2.138	33.774	99.395	153.781	0	3.312	0	364.409

Anexo 7: Distribución Geográfica de Exposiciones

Anexo 7 Distribución Geográfica de las Exposiciones (En miles de pesos)

Concepto	Salta	Jujuy
Disponibilidades	45.899	3.442
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	1.264	-
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	21.392	-
Exposiciones a empresas del país y del exterior	33.721	8.340
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	117.808	37.202
Exposiciones garantizadas con inmuebles residenciales para vivienda familiar, única y permanente	3.901	684
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	20.163	6.484
Préstamos morosos con más de 90 días de atraso	8.645	1.526
Otros activos	50.862	3.076
	303.655	60.754

Anexo 8: Clasificación exposición por Sector Económico

Anexo 8 Clasificación de las exposiciones por sector económico (En miles de pesos)

Disciplina de Mercado – Requisitos Mínimos de Divulgación
Setiembre 2015

Concepto	Sector Económico							Total
	Sector Público	Sector Privado	Independientes	Profesionales	Comerciantes	Jubilados	Sector Financiero	
Disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	49.341
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	1.264	-	-	-	-	-	-	1.264
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	-	-	-	-	-	-	21.392	21.392
Exposiciones a empresas del país y del exterior	-	-	-	-	42.061	-	-	42.061
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	12.480	29.965	17.263	2.973	89.155	3.174	-	155.010
Exposiciones garantizadas con inmuebles residenciales para vivienda familiar, única y permanente	368	887	511	182	2.637	-	-	4.585
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	2.146	5.151	2.968	511	15.325	545	-	26.647
Préstamos morosos con más de 90 días de atraso	819	1.966	1.133	195	5.850	208	-	10.171
Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	53.938
	17.077	37.969	21.875	3.861	155.028	3.927	21.392	364.409

Anexo 9: Tabla previsiones por categoría

Anexo 9 Previsiones por categoría	Con garantías preferidas	Sin garantías preferidas
	Situación 1 (Normal)	1%
Situación 2 a) En observación y riesgo bajo	3%	5%
b) En negociación o acuerdos de refinanciación	6%	12%
Situación 3 (Con problemas)	12%	25%
Situación 4 (Con alto riesgo de insolvencia)	25%	50%
Situación 5 (Irrecuperable)	50%	100%
Situación 6 (Irrecuperable por razones técnicas)	100%	100%

Anexo 10: Financiaciones, vencidas y previsiones

Anexo 10 Préstamos totales, vencidos y previsiones por zona geográfica (En miles de pesos)		
	Pmos Totales	Previsiones
Salta	278.016	11.511
Jujuy	47.131	1.313

Total	325.147	12.824
-------	---------	--------

Anexo 11: Previsiones por Situación BCRA

Anexo 11: Previsiones por Situación Cliente (en miles de pesos)

Situación	Monto	Previsión
Situación 1	271.942	2.588
Situación 2	11.343	467
Situación 3	6.987	1.621
Situación 4	4.290	2.324
Situación 5	30.566	5.819
Situación 6	19	5
Total	325.147	12.824

Anexo 12: Movimiento de Previsiones

Anexo 12 Movimiento de provisiones (en miles de pesos)

Previsión por riesgo de incobrabilidad al inicio del ejercicio	10.340
Cambios en la previsión por riesgo de incobrabilidad	0
Previsiones efectuadas en el ejercicio	6.776
Desafectaciones de Previsiones	0
Aplicaciones	(3.145)
Previsión por riesgo de incobrabilidad al final del ejercicio	13.971

Anexo 13: Posición de Capitales

Anexo 13: Posición de Capitales (En miles de pesos)

Exigencia por Riesgo de Crédito (Agosto 2015)	21.332
Incrementos	0
Exigencia por Riesgo de Mercado (Setiembre 2015)	436
Exigencia Riesgo Operacional (Setiembre 2015)	7.824
Exigencia Calculada	29.592

Anexo 14: Coeficiente de Cobertura de Liquidez - LCR

Anexo 14: Liquidity Coverage Ratio (En miles de pesos)

COMPONENTE	VALOR TOTAL NO PONDERADO	VALOR TOTAL
------------	--------------------------	-------------

	PONDERADO	
ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD		
1. Activos líquidos de alta calidad (FALAC)	73.338	57.659
SALIDAS DE EFECTIVO		
2. Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPymes de los cuales:	96.646	11.144
3. Depósitos estables	31.916	1.596
4. Depósitos menos estables	64.730	9.548
5. Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	417	104
6. Depósitos operativos (todas las contrapartes)	417	104
7. Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	-	-
8. Deuda no garantizada	-	-
9. Fondeo mayorista garantizado	-	-
10. Requerimientos adicionales, de los cuales:	-	-
11. Salidas relacionadas con posiciones en derivados y otros requerimientos de garantía	-	-
12. Salidas relacionadas con la pérdida de fondeo en instrumentos de deuda	-	-
13. Facilidades de crédito y liquidez	26.625	0
14. Otras obligaciones de financiación contractual	-	-
15. Otras obligaciones de financiación contingente	-	-
16. SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES	123.688	11.248
ENTRADAS DE EFECTIVO		
17. Crédito garantizado (operaciones de pase)	-	-
18. Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	22.698	11.349
19. Otras entradas de efectivo	13.072	13.072
20. ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES	35.770	24.421
21. FALAC TOTAL	73.338	57.659
22. SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES	87.918	2.812
23. RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)		20,51

Anexo 15: Coeficiente de Apalancamiento

Anexo 15: Cuadro comparativo resumen (En miles de pesos)

Nro Fila	Concepto	Importe
1	Total de activo consolidado según los estados contables consolidados para publicación trimestral/anual	401.348
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 de balance	-
7	Otros ajustes	-
8	Exposición para el coeficiente de apalancamiento	401.348

Anexo 16: Apertura de los principales elementos del coeficiente de apalancamiento

Anexo 15: Apertura de elementos del coeficiente de apalancamiento

Nro Fila	Concepto	Importe
1	Exposiciones en el balance (se excluyen derivados y STFs, se incluyen los activos en garantía)	403.938
2	(Activos deducidos del Pnb – Capital de nivel 1)	2.223
3	Total de las exposiciones en el balance (excluidos los derivados y STFs)	401.715
	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 con 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 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 del balance a su valor nocional bruto	-
18	(Ajustes por la conversión a equivalentes crediticios)	-
19	Total de las exposiciones fuera del balance	-
	Capital y Exposición total	

Disciplina de Mercado – Requisitos Mínimos de Divulgación
Setiembre 2015

20	PNb – Capital de nivel 1 (valor al cierre del período)	38.892
21	Exposición total (suma de los renglones 3, 11, 16 y 19)	401.715
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento	9,68%

Anexo 17: Reconciliación de activos del balance

Anexo 17: Reconciliación de activos del balance (En miles de pesos)

Nro Fila	Concepto	Importe
1	Total de activo consolidado según los estados contables consolidados para publicación trimestral/anual	401.348
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	60.500
6	Otros ajustes (detallar)	-
8	Exposiciones en el balance (Fila 1 de la Tabla 2)	403.938