



Banco Masventas
Nuestro Banco

DISCIPLINA DE MERCADO

REQUISITOS MÍNIMOS DE DIVULGACIÓN

INFORMACIÓN A DICIEMBRE DE 2015

Índice

Anexo I	Estructura de Capital - Componentes	3
	Coefficientes	5
Anexo II	Límites para la medición de la RPC	6
Anexo III	Límites para el Computo 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	13
Anexo XIV	Coefficiente de Cobertura de Liquidez	13
Anexo XV	Coefficiente de Apalancamiento	14
Anexo XVI	Apertura de Elementos Coeficiente Apalancamiento	14
Anexo XVII	Reconciliación de Activos del Balance	15

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.-	23.479	(A)
	Capital social -excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.)	26.600	
	Aportes no capitalizados (8.2.1.2.)	-	
	Ajustes al patrimonio (8.2.1.3.)	(3.121)	
	Primas de emisión (8.2.1.7.)	-	
2	Beneficios no distribuidos	6.030	(B)
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6.)	6.030	
3	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)	16.839	(C)
	Reservas de utilidades (8.2.1.4.)	16.839	
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	46.348	
	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)	996	(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	1.107	(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)	1.107	
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	(2.103)	
29 Capital Ordinario Nivel 1 CO_{n1}	44.245	
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 CAn1 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-	44.245	
Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2: instrumentos y provisiones		
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)	3.403	(F)
51 Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	3.403	
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)	3.403	
59 Capital Total	47.648	
60 Activos Totales ponderados por riesgo	391.335	
Coefficientes		
61 Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	11,31%	

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	11,31%
63 Capital total en porcentaje de los activos	12,18%
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)	3.403
77 Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar.	3.403

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)	391.335	
Capital Ordinario de Nivel 1 (CON1)		
Mínimo según normas (4,50%)	17.610	
Determinación CON1	44.245	11,31%
Patrimonio Neto Básico (PNb)		
Mínimo según normas (6%)	23.480	
Determinación PNb	44.245	11,31%
Responsabilidad Patrimonial Computable		
Mínimo según normas (8%)	31.307	
Determinación RPC	47.648	12,18%

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	391.335	
Máximo según normas	4.892	1,25%
Total Provisiones a computar situación normal	3.403	0,87%
Total a Computar	3.403	0,87%

Anexo 4: Estado de Situación Patrimonial

Anexo 4

Modelo de Conciliación Estado de Situación Patrimonial (En miles de pesos)

Concepto	Estados Financieros Consolidados			Vínculo con capital regulatorio
	Publicación	Supervisión	Para Supervisión Desagregados	
ACTIVO				
Disponibilidades	38.901	38.901	38.901	
Títulos Públicos y privados	9.992	9.992	9.992	
Préstamos	376.907	376.907	0	
Préstamos (netos de provisiones)			376.907	
Provisiones incluidas en Capital nivel 2			3.403	(F)
Otros Créditos por Intermediación Financiera	31.914	31.914	6.310	
Créditos por arrendamientos financieros	-	-	-	
Participaciones en otras sociedades	17.073	17.073	17.073	
Créditos Diversos	15.484	15.484	15.484	
Bienes de Uso	13.545	13.545	13.545	
Bienes Diversos	3.695	3.695	3.695	
Bienes Intangibles	996	996	996	(D)
Partidas pendientes de imputación	1.107	1.107	1.107	(E)
Activo Total	509.614	509.614	509.614	

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	447.211	447.211	447.211	
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	8.099	8.099	8.099	
Obligaciones Diversas	7.715	7.715	7.715	
Previsiones	0	0	0	
Obligaciones negociables subordinadas	-	-	-	
Partidas Pendientes de Imputación	175	175	175	
Pasivo Total	463.200	463.200	463.200	
Patrimonio Neto				
Capital Social	23.479	23.479	23.479	(A)
Aportes no capitalizados	-	-	-	
Ajustes al patrimonio	-	-	-	
Reserva de utilidades	16.839	16.839	16.839	(C)
Diferencia de valuación no realizada	-	-	-	
Resultados no asignados	6.030	6.030		
Resultados del período auditados			6.030	(B)
50% de resultados no auditados				
Patrimonio Neto Total	46.348	46.348	46.348	

Anexo 5: Estado de Resultados

Anexo 5	Modelo de Conciliación Estado de Resultados (En miles de pesos)			Vínculo con capital regulatorio
	Estados Financieros Consolidados			
Concepto	Publicación	Supervisión	Para Supervisión Desagregados	
Estado de Resultados				
Ingresos Financieros	66.284	66.284	66.284	
Egresos Financieros	(43.049)	(43.049)	(43.049)	
Margen bruto de intermediación	23.235	23.235	23.235	
Cargo por incobrabilidad	(5.112)	(5.112)	(5.112)	
Ingresos por servicios	25.088	25.088	25.088	
Egresos por servicios	(7.909)	(7.909)	(7.909)	
Resultado monetario por intermediación financiera	-	-	-	
Gastos de Administración	(37.531)	(37.531)	(37.531)	
Resultado monetario por egresos operativos	-	-	-	
Resultado neto por intermediación financiera	(2.229)	(2.229)	(2.229)	
Utilidades diversas	5.594	5.594	5.594	
Pérdidas diversas	(2.255)	(2.255)	(2.255)	
Resultado monetario por otras operaciones	-	-	-	
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	1.110	1.110	1.110	
Impuesto a las ganancias	(389)	(389)	(389)	
Resultado neto del período/ejercicio	721	721	721	

Anexo 6: Requerimientos de capital por Riesgo de Crédito

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	45.068	1.707	-	-	-	-	-	-	-	46.775
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	9.912	-	-	-	-	-	-	-	-	9.912
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	-	10.015	-	-	-	-	-	-	-	10.015
Exposiciones a empresas del país y del exterior	-	-	-	-	-	69.430	-	-	-	69.430
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	-	-	-	-	142.106	92.262	-	-	-	234.368
Exposiciones garantizadas con inmuebles residenciales para vivienda familiar, única y permanente	-	-	1.873	0	-	-	-	-	-	1.873
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	-	-	-	33.947	-	5.104	-	-	-	39.051
Préstamos morosos con más de 90 días de atraso	-	-	-	4.708	-	3.700	0	4.431	-	12.839
Otros activos	-	-	-	-	-	85.172	-	74	-	85.246
	54.980	11.722	1.873	38.655	142.106	255.668	0	4.505	0	509.509

Anexo 7: Distribución Geográfica de Exposiciones

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

Concepto	Salta	Jujuy
Disponibilidades	44.167	2.598
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	9.912	-
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	10.015	-
Exposiciones a empresas del país y del exterior	55.912	13.518
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	197.338	37.030
Exposiciones garantizadas con inmuebles residenciales para vivienda familiar, única y permanente	1.508	365
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	26.113	12.938
Préstamos morosos con más de 90 días de atraso	10.463	2.376
Otros activos	85.246	-
	440.685	68.824

Anexo 8: Clasificación exposición por Sector Económico

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

Concepto	Sector Económico							Total
	Sector Público	Sector Privado	Independientes	Profesionales	Comerciantes	Jubilados	Sector Financiero	
Disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	46.775
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	9.912	-	-	-	-	-	-	9.912
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	-	-	-	-	-	-	10.015	10.015
Exposiciones a empresas del país y del exterior	-	-	-	-	69.430	-	-	69.430
Exposiciones incluídas en la cartera minorista	21.022	50.475	2.340	5.009	150.177	5.345	-	234.368
Exposiciones garantizadas con inmuebles residenciales para vivienda familiar, única y permanente	167	405	18	83	1.200	-	-	1.873
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	3.145	7.549	4.350	749	22.458	800	-	39.051
Préstamos morosos con más de 90 días de atraso	1.034	2.482	1.431	246	7.384	262	-	12.839
Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	85.246
	35.280	60.911	8.139	6.087	250.649	6.407	10.015	509.509

Anexo 9: Tabla previsiones por categoría

Anexo 9 Previsiones por categoría

	Con garantías preferidas	Sin garantías preferidas
Situación 1 (Normal)	1%	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 provisiones

Anexo 10 Préstamos totales, vencidos y provisiones por zona geográfica (En miles de pesos)

	Pmos Totales	Provisiones
Salta	307.079	13.424
Jujuy	69.828	2.039
Total	376.907	15.464

Anexo 11: Provisiones por Situación BCRA

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

Situación	Salta	Jujuy
Situación 1	3.034	736
Situación 2	1.273	63
Situación 3	1.432	258
Situación 4	2.999	554
Situación 5	4.684	425
Situación 6		6
Total		15.464

Anexo 12: Movimiento de Provisiones

Anexo 12 Movimiento de provisiones (en miles de pesos)

Provisión por riesgo de incobrabilidad al inicio del ejercicio	13.257
Cambios en la previsión por riesgo de incobrabilidad	0
Provisiones efectuadas en el ejercicio	4.991
Desafectaciones de Provisiones	0
Aplicaciones	(2.784)
Provisión por riesgo de incobrabilidad al final del ejercicio	15.464

Anexo 13: Posición de Capitales

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

Exigencia por Riesgo de Crédito	33.811
Incrementos	0
Exigencia por Riesgo de Mercado	351
Exigencia Riesgo Operacional	3.134
Exigencia Calculada	37.296

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)	47.106	45.123
SALIDAS DE EFECTIVO		
2. Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPymes de los cuales:	330.248	41.083
3. Depósitos estables	74.854	3.743
4. Depósitos menos estables	255.394	37.340
5. Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	70	70
6. Depósitos operativos (todas las contrapartes)	-	-
7. Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	70	70
8. Deuda no garantizada	-	-
9. Fondeo mayorista garantizado	-	-
10. Requerimientos adicionales, de los cuales:	39851	0
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	39.851	0
14. Otras obligaciones de financiación contractual	-	-
15. Otras obligaciones de financiación contingente	-	-
16. SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES	370.169	41.153
ENTRADAS DE EFECTIVO		
17. Crédito garantizado (operaciones de pase)	-	-
18. Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	41.733	20.266
19. Otras entradas de efectivo	10.063	10.063
20. ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES	51.796	30.329
21. FALAC TOTAL	47.106	45.123
22. SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES	10.288	10.288
23. RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)		4,39

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	481.424
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	481.424

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

Anexo 16: 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)	484.609
2	(Activos deducidos del Pnb - Capital de nivel 1)	2.110
3	Total de las exposiciones en el balance (excluidos los derivados y STFs)	482.499
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 notional efectivo ajustado de derivados de crédito suscriptos .	-
10	(Reducciones de notionales 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	
20	PNb - Capital de nivel 1 (valor al cierre del período)	46.998
21	Exposición total (suma de los renglones 3, 11, 16 y 19)	482.499
	Coefficiente de apalancamiento	
22	Coefficiente de apalancamiento	9,74%

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	481.424
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	3.185
6	Otros ajustes (detallar)	-
8	Exposiciones en el balance (Fila 1 de la Tabla 2)	484.609