



Banco Masventas
Nuestro Banco

DISCIPLINA DE MERCADO

REQUISITOS MÍNIMOS DE DIVULGACIÓN

INFORMACIÓN A JUNIO DE 2016

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.-	26.600	(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.)	-	
	Primas de emisión (8.2.1.7.)	-	
2	Beneficios no distribuidos	(1.459)	(B)
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6.)	(1.459)	
3	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)	19.814	(C)
	Reservas de utilidades (8.2.1.4.)	19.814	
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	44.955	
	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)	826	(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	959	(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)	959	
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	(1.785)	
29 Capital Ordinario Nivel 1 COn1	43.170	
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-	43.170	
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)	3.566	(F)
51 Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	3.566	
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)	3.566	
59 Capital Total	46.736	
60 Activos Totales ponderados por riesgo	494.846	
Coefficientes		
61 Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	9,08%	

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	8,72%
63 Capital total en porcentaje de los activos	9,44%
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)	3.566
77 Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar.	5.526

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)	494.846	
Capital Ordinario de Nivel 1 (COn1)		
Mínimo según normas (4,50%)	22.268	
Determinación COn1	44.955	9,08%
Patrimonio Neto Básico (PNb)		
Mínimo según normas (6%)	29.691	
Determinación PNb	43.170	8,72%
Responsabilidad Patrimonial Computable		
Mínimo según normas (8%)	39.588	
Determinación RPC	46.736	9,44%

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 Crédito para cálculo de exigencia	494.846	
Máximo según normas	5.526	1,25%
Total Provisiones a computar situación normal	3.566	0,72%
Total a Computar	3.566	0,72%

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	63.602	63.602	63.602	
Títulos Públicos y privados	68	68	68	
Préstamos	393.683	393.683		
Préstamos (netos de provisiones)			390.117	
Provisiones incluidas en Capital nivel 2			3.566	(F)
Otros Créditos por Intermediación Financiera	73.993	73.993	73.993	
Créditos por arrendamientos financieros	-	-	-	
Participaciones en otras sociedades	17.073	17.073	17.073	
Créditos Diversos	16.921	16.921	16.921	
Bienes de Uso	13.495	13.495	13.495	
Bienes Diversos	3.836	3.836	3.836	
Bienes Intangibles	826	826	826	(D)
Partidas pendientes de imputación	959	959	959	(E)
Activo Total	545.516	545.516	545.516	

Concepto	Estados Financieros Consolidados			Vínculo con capital regulatorio
	Publicación	Supervisión	Para Supervisión Desagregados	
Pasivo				
Depósitos	517.530	517.530	517.530	
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	8.749	8.749	8.749	
Obligaciones Diversas	12.861	12.861	12.861	
Previsiones	0	0	0	
Obligaciones negociables subordinadas	-	-	-	
Partidas Pendientes de Imputación	361	361	361	
Pasivo Total	539.501	539.501	539.501	
Patrimonio Neto				
Capital Social	26.600	26.600	26.600	(A)
Aportes no capitalizados	-	-	-	
Ajustes al patrimonio	-	-	-	
Reserva de utilidades	19.814	19.814	19.814	(C)
Diferencia de valuación no realizada	-	-	-	
Resultados no asignados	(1.459)	(1.459)		
Resultados del período auditados			(1.459)	(B)
50% de resultados no auditados				
Patrimonio Neto Total	44.955	44.955	44.955	

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	80.424	80.424	80.424	
Egresos Financieros	(50.575)	(50.575)	(50.575)	
Margen bruto de intermediación	29.849	29.849	29.849	
Cargo por incobrabilidad	(4.853)	(4.853)	(4.853)	
Ingresos por servicios	25.554	25.554	25.554	
Egresos por servicios	(9.349)	(9.349)	(9.349)	
Resultado monetario por intermediación financiera	-	-	-	
Gastos de Administración	(48.459)	(48.459)	(48.459)	
Resultado monetario por egresos operativos	-	-	-	
Resultado neto por intermediación financiera	(7.258)	(7.258)	(7.258)	
Utilidades diversas	7.993	7.993	7.993	
Pérdidas diversas	(2.194)	(2.194)	(2.194)	
Resultado monetario por otras operaciones	-	-	-	
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	(1.459)	(1.459)	(1.459)	
Impuesto a las ganancias	-	-	-	
Resultado neto del período/ejercicio	(1.459)	(1.459)	(1.459)	

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	69.096	5.191	-	-	-	-	-	-	-	74.287
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	-	12.011	-	-	-	-	-	-	-	12.011
Exposiciones a empresas del país y del exterior	-	-	-	-	-	69.655	-	-	-	69.655
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	-	-	-	-	131.874	100.379	-	-	-	232.253
Exposiciones garantizadas con inmuebles residenciales para vivienda familiar, única y permanente	-	-	545	-	-	2.106	-	-	-	2.651
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	-	-	-	44.656	-	6.029	-	-	-	50.685
Préstamos morosos con más de 90 días de atraso	-	-	-	5.431	-	9.002	0	1.817	-	15.620
Otros activos	-	-	-	-	-	125.433	-	74	-	125.507
	69.096	17.202	545	50.087	131.874	312.604	0	1.261	0	582.669

Anexo 7: Distribución Geográfica de Exposiciones

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

Concepto	Salta	Jujuy
Disponibilidades	68.416	5.872
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	-	-
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	12.011	-
Exposiciones a empresas del país y del exterior	56.093	13.562
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	195.557	5.676
Exposiciones garantizadas con inmuebles residenciales para vivienda familiar, única y permanente	2.134	517
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	33.892	16.793
Préstamos morosos con más de 90 días de atraso	12.729	2.891

Disciplina de Mercado – Requisitos Mínimos de Divulgación
Junio 2016

Otros activos	125.507	-
	506.339	45.311

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	-	-	-	-	-	-	-	74.287
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	-	-	-	-	-	-	-	0
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	-	-	-	-	-	-	12.011	12.011
Exposiciones a empresas del país y del exterior	-	-	-	-	69.655	-	-	69.655
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	20.832	50.019	2.319	4.964	148.822	5.297	-	232.253
Exposiciones garantizadas con inmuebles residenciales para vivienda familiar, única y permanente	237	573	25	117	1698	-	-	2.651
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	4.082	9.798	5.646	972	29.149	1.038	-	50.685
Préstamos morosos con más de 90 días de atraso	1.258	3.020	1.741	299	8.984	319	-	15.620
Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	125.507
Total	26.408	63.410	9.731	6.352	253.330	6.654	12.011	582.669

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%

Disciplina de Mercado – Requisitos Mínimos de Divulgación
Junio 2016

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	377.399	15.697
Jujuy	75.890	1.748
Total	453.289	17.445

Anexo 11: Provisiones por Situación BCRA

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

Situación	Salta	Jujuy
Situación 1	2.865	701
Situación 2	630	61
Situación 3	1.946	65
Situación 4	7.190	582
Situación 5	3.066	290
Situación 6	0	49
Total	15.697	1.748

Anexo 12: Movimiento de Provisiones

Anexo 12 Movimiento de provisiones préstamos (en miles de pesos)

Previsión por riesgo de incobrabilidad al inicio del ejercicio	15.464
Cambios en la previsión por riesgo de incobrabilidad	0
Provisiones efectuadas en el ejercicio	4.768
Desafectaciones de Provisiones	0
Aplicaciones	(2.787)
Previsión por riesgo de incobrabilidad al final del ejercicio	17.445

Anexo 13: Posición de Capitales

Anexo 13: Posición de Capitales (En miles de pesos)	
Exigencia por Riesgo de Crédito	38.196
Incrementos	0
Exigencia por Riesgo de Mercado	467
Exigencia Riesgo Operacional	3.754
Exigencia Calculada	42.417

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)	58.410	58.410
SALIDAS DE EFECTIVO		
2. Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPymes de los cuales:	375.053	46.347
3. Depósitos estables	87.490	4.375
4. Depósitos menos estables	287.563	41.972
5. Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	99	99
6. Depósitos operativos (todas las contrapartes)	-	-
7. Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	99	99
8. Deuda no garantizada	-	-
9. Fondeo mayorista garantizado	-	-
10. Requerimientos adicionales, de los cuales:	57.177	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	57.177	0
14. Otras obligaciones de financiación contractual	-	-
15. Otras obligaciones de financiación contingente	-	-
16. SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES	432.329	46.446
ENTRADAS DE EFECTIVO		
17. Crédito garantizado (operaciones de pase)	-	-

Disciplina de Mercado – Requisitos Mínimos de Divulgación
Junio 2016

18. Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	54.943	27.471
19. Otras entradas de efectivo	12.019	12.019
20. ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES	66.962	39.490
21. FALAC TOTAL	58.410	58.410
22. SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES	11.611	11.611
23. RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)		5,03

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	584.456
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	584.456

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)	588.022
2	(Activos deducidos del Pnb - Capital de nivel 1)	(1.785)
3	Total de las exposiciones en el balance (excluidos los derivados y STFs)	586.237

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	
20	PNb - Capital de nivel 1 (valor al cierre del período)	43.170
21	Exposición total (suma de los renglones 3, 11, 16 y 19)	586.237
	Coefficiente de apalancamiento	
22	Coefficiente de apalancamiento	7,36%

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	584.456
2	Ajustes por diferencias en el alcance de la consolidación con fines de supervisión	-

Disciplina de Mercado – Requisitos Mínimos de Divulgación
Junio 2016

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	3.566
6	Otros ajustes (detallar)	-
<hr/>		
8	Exposiciones en el balance (Fila 1 de la Tabla 2)	588.022