



Banco Masventas
Nuestro Banco

DISCIPLINA DE MERCADO

REQUISITOS MÍNIMOS DE DIVULGACIÓN

INFORMACIÓN A SETIEMBRE DE 2016

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 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	Coeficiente de Cobertura de Liquidez	13
Anexo XV	Coeficiente 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	(265)	(B)
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6.)	(265)	
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	46.149	
	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)	740	(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	1.255	(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)	1.255	
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	(1.995)	
29 Capital Ordinario Nivel 1 COn1	44.154	
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-	44.154	
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)	3.769	(F)
51 Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	3.769	
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)	3.769	
59 Capital Total	47.923	
60 Activos Totales ponderados por riesgo	492.458	
Coefficientes		
61 Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	9,37%	

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	8,97%
63 Capital total en porcentaje de los activos	9,73%
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)	3.769
77 Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar.	5.442

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)	492.458	
Capital Ordinario de Nivel 1 (CON1)		
Mínimo según normas (4,50%)	22.161	
Determinación CON1	44.154	8,97%
Patrimonio Neto Básico (PNb)		
Mínimo según normas (6%)	29.547	
Determinación PNb	47.923	9,73%
Responsabilidad Patrimonial Computable		
Mínimo según normas (8%)	34.357	
Determinación RPC	47.923	9,73%

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	435.340	
Máximo según normas	5.442	1,25%
Total Provisiones a computar situación normal	3.769	0,72%
Total a Computar	3.769	0,72%

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	81.567	81.567	81.567	
Títulos Públicos y privados	21.974	21.974	21.974	
Préstamos	401.283	401.283	401.283	
Préstamos (netos de provisiones)			397.514	
Provisiones incluidas en Capital nivel 2			3.769	(F)
Otros Créditos por Intermediación Financiera	61.354	61.354	61.654	
Créditos por arrendamientos financieros	-	-	-	
Participaciones en otras sociedades	17.073	17.073	17.073	
Créditos Diversos	19.573	19.573	19.573	
Bienes de Uso	13.622	13.622	13.622	
Bienes Diversos	3.858	3.858	3.858	
Bienes Intangibles	740	740	740	(D)
Partidas pendientes de imputación	1.255	1.255	1.255	(E)
Activo Total	622.299	622.299	622.299	

Disciplina de Mercado – Requisitos Mínimos de Divulgación
Setiembre 2016

Concepto	Estados Financieros Consolidados			Vínculo con capital regulatorio
	Publicación	Supervisión	Para	
			Supervisión Desagregados	
Pasivo				
Depósitos	548.955	548.955	548.955	
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	8.983	8.983	8.983	
Obligaciones Diversas	16.675	16.675	16.675	
Previsiones	50	50	50	
Obligaciones negociables subordinadas	-	-	-	
Partidas Pendientes de Imputación	293	293	293	
Pasivo Total	574.956	574.956	574.956	
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	929	929	929	
Resultados del período auditados			(265)	(B)
50% de resultados no auditados				
Patrimonio Neto Total	47.343	47.343	46.149	

Anexo 5: Estado de Resultados

Anexo 5

Modelo de Conciliación
Estado de Resultados
(En miles de pesos)

Concepto	Estados Financieros Consolidados			Vínculo con capital regulatorio
	Publicación	Supervisión	Para Supervisión Desagregados	
Estado de Resultados				
Ingresos Financieros	124.937	124.937	124.937	
Egresos Financieros	(78.098)	(78.098)	(78.098)	
Margen bruto de intermediación	46.839	46.839	46.839	
Cargo por incobrabilidad	(4.847)	(4.847)	(4.847)	
Ingresos por servicios	40.321	40.321	40.321	
Egresos por servicios	(14.749)	(14.749)	(14.749)	
Resultado monetario por intermediación financiera	-	-	-	
Gastos de Administración	(74.768)	(74.768)	(74.768)	
Resultado monetario por egresos operativos	-	-	-	
Resultado neto por intermediación financiera	(7.204)	(7.204)	(7.204)	
Utilidades diversas	11.856	11.856	11.856	
Pérdidas diversas	(3.223)	(3.223)	(3.223)	
Resultado monetario por otras operaciones	-	-	-	
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	1.429	1.429	1.429	
Impuesto a las ganancias	500	500	500	
Resultado neto del período/ejercicio	929	929	929	

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	87.191	5.182	-	-	-	-	-	-	-	93.373
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	21.882	-	-	-	-	-	-	-	-	21.882
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	-	6.015	-	-	-	-	-	-	-	6.015
Exposiciones a empresas del país y del exterior	-	-	-	-	-	61.598	-	-	-	61.598
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	-	-	-	-	127.896	108.972	-	-	-	236.868
Exposiciones garantizadas con inmuebles residenciales para vivienda familiar, única y permanente	-	-	4.875	-	-	-	-	-	-	4.875
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	-	-	-	60.106	-	10.710	-	-	-	70.816
Préstamos morosos con más de 90 días de atraso	-	-	-	4.286	-	6.167	0	733	-	11.186
Otros activos	-	-	-	-	-	114.620	-	74	-	114.694
	109.073	11.197	4.875	64.392	127.896	302.067	0	807	0	621.307

Anexo 7: Distribución Geográfica de Exposiciones

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

Concepto	Salta	Jujuy
Disponibilidades	85.992	7.381
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	21.882	-
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	6.015	-
Exposiciones a empresas del país y del exterior	61.598	49.605
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	236.868	230.187
Exposiciones garantizadas con inmuebles residenciales para vivienda familiar, única y permanente	3.924	951
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	47.353	23.463
Préstamos morosos con más de 90 días de atraso	9.116	2.070

Disciplina de Mercado – Requisitos Mínimos de Divulgación
Setiembre 2016

Otros activos	114.694	-
	568.768	52.539

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	-	-	-	-	-	-	-	93.373
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	-	-	-	-	-	-	-	21.882
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	-	-	-	-	-	-	6.015	6.015
Exposiciones a empresas del país y del exterior	-	-	-	-	61.598	-	-	61.598
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	21.246	51.013	2.365	5.063	151.779	5.402	-	236.868
Exposiciones garantizadas con inmuebles residenciales para vivienda familiar, única y permanente	436	1.054	46	215	3.124	-	-	4.875
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	5.703	13.690	7.888	1.358	40.726	1.450	-	70.816
Préstamos morosos con más de 90 días de atraso	901	2.163	1.247	214	6.433	228	-	11.186
Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	114.694
Total	28.286	67.920	11.546	6.850	263.660	7.080	6.015	621.307

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
Setiembre 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	334.100	15.967
Jujuy	67.183	1.778
Total	401.283	17.745

Anexo 11: Movimiento de Provisiones

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

Provisión por riesgo de incobrabilidad al inicio del ejercicio	17.301
Cambios en la provisión por riesgo de incobrabilidad	0
Provisiones efectuadas en el ejercicio	5.325
Desafectaciones de Provisiones	0
Aplicaciones	(4.881)
Provisión por riesgo de incobrabilidad al final del ejercicio	17.745

Anexo 12: Posición de Capitales

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

Exigencia por Riesgo de Crédito	37.613
Incrementos	0
Exigencia por Riesgo de Mercado	488
Exigencia Riesgo Operacional	4.081
Exigencia Calculada	42.182

Anexo 13: Coeficiente de Cobertura de Liquidez - LCR

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

COMPONENTE	VALOR TOTAL	VALOR TOTAL
------------	-------------	-------------

Disciplina de Mercado – Requisitos Mínimos de Divulgación
Setiembre 2016

	NO PONDERADO	PONDERADO
ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD		
1. Activos líquidos de alta calidad (FALAC)	98.268	93.891
SALIDAS DE EFECTIVO		
2. Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPymes de los cuales:	426.111	46.347
3. Depósitos estables	88.522	4.426
4. Depósitos menos estables	337.589	49.977
5. Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	97	97
6. Depósitos operativos (todas las contrapartes)	-	-
7. Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	97	97
8. Deuda no garantizada	-	-
9. Fondeo mayorista garantizado	-	-
10. Requerimientos adicionales, de los cuales:	54.369	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	54.369	0
14. Otras obligaciones de financiación contractual	-	-
15. Otras obligaciones de financiación contingente	-	-
16. SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES	480.577	54.500
ENTRADAS DE EFECTIVO		
17. Crédito garantizado (operaciones de pase)	-	-
18. Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	37.612	18.806
19. Otras entradas de efectivo	6.015	6.015
20. ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES	43.627	24.821
21. FALAC TOTAL	98.268	93.891
22. SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES	29.678	29.678
23. RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)		3,16

Anexo 15: Coeficiente de Apalancamiento

Disciplina de Mercado – Requisitos Mínimos de Divulgación
Setiembre 2016

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	622.299
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	622.299

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)	622.299
2	(Activos deducidos del Pnb - Capital de nivel 1)	(1.995)
3	Total de las exposiciones en el balance (excluidos los derivados y STFs)	620.304
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	-

Disciplina de Mercado – Requisitos Mínimos de Divulgación
Setiembre 2016

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)	44.154
21	Exposición total (suma de los renglones 3, 11, 16 y 19)	620.304
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento	7,12%

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	622.299
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	(3.769)
6	Otros ajustes (detallar)	-
8	Exposiciones en el balance (Fila 1 de la Tabla 2)	618.530