

B. CAPITAL

b1. Estructura del capital

Cifras en miles de pesos

Cod.	Descripción	Saldo	Ref. Etapa 3
Capital Ordinario Nivel 1: instrumentos y reservas			
1	Capital social ordinario admisible emitido directamente más las primas de emisión relacionadas.-	52.552	
	Capital social – excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.)	52.552	A
2	Beneficios no distribuidos	-15.805	
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6)	-15.805	B
6	Subtotal: Capital ordinario Nivel 1 antes de conceptos deducibles	36.747	
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)	-5.280	C
28	Total conceptos deducibles del Capital Ordinarios Nivel 1	-5.280	
29	Capital Ordinario Nivel 1 (CO (n1))	31.467	
Capital Adicional Nivel 1: instrumentos			
	Capital Adicional de Nivel 1 antes de conceptos deducibles	0	
Capital Adicional Nivel 1: conceptos deducibles			
43	Total conceptos deducibles del Capital Adicional Nivel 1	0	
44	Capital Adicional Nivel 1 (CA n1)	0	
45	Patrimonio Neto Básico – Capital de Nivel 1 -	31.467	
Patrimonio Neto Complementario -Capital Nivel 2: instrumentos y provisiones			
50	Provisiones por riesgo de incobrabilidad (pto. 8.2.3.3)	1.045	D
51	Patrimonio Neto Complementario -Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	1.045	
Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2: conceptos deducibles			
57	Total conceptos deducibles del PNC - Capital Nivel 2	0	
58	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 (PNC)	1.045	
59	CAPITAL TOTAL	32.512	
60	Activos Totales ponderados por riesgo (APR)	103.667	
Coeficientes			
61	Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	30%	
62	Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	30%	
63	Capital total en porcentaje de los activos	31%	
Importes por debajo de los umbrales de deducción (antes de la ponderación por riesgo)			
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)	1.045	
77	Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar	1.296	

Conciliación de los elementos del Capital Regulatorio en el balance

Cifras en miles de pesos

Estado de Situación Patrimonial	Etapa 1		Etapa 2	Etapa 3
	Est. Financ. Cons. Publ.	Est. Financ. Cons. Sup.	Est. Financ. Cons. Sup. Desagregados	Ref. vincul. comp. capital regulatorio
ACTIVO				
Disponibilidades	12.811	12.811		
Préstamos	107.359	107.359		
Monto admisible como Cn2			1.045	D
Otros Créditos por Intermediación Financiera	2.435	2.435		
Créditos Diversos	4.730	4.730		
Bienes de Uso	2.988	2.988		
Bienes Intangibles	5.280	5.280		
Monto admisible como CO1			-5.280	C
Activo total	135.603	135.603		
PASIVO				
Depósitos	76.843	76.843		
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	15.048	15.048		
Obligaciones Diversas	6.957	6.957		
Partidas pendientes de imputación	8	8		
Pasivo total	98.856	98.856		
PATRIMONIO NETO				
Capital Social	52.552	52.552		
Monto admisible como CO1			52.552	A
Resultados no asignados	-15.805	-15.805		
Monto admisible como CO1			-15.805	B
Patrimonio Neto Total	36.747	36.747		

Estado de Resultados	Etapa 1		Etapa 2	Etapa 3
	Est. Financ. Cons. Publ.	Est. Financ. Cons. Sup.	Est. Financ. Cons. Sup. Desagregados	Ref. vincul. comp. capital regulatorio
Ingresos Financieros	19.504	19.504		
Egresos Financieros	-5.489	-5.489		
Margen bruto de intermediación	14.015	14.015		
Cargo por incobrabilidad	-2.339	-2.339		
Ingresos por servicios	19.008	19.008		
Egresos por servicios	-5.427	-5.427		
Resultado neto por intermediación financiera	25.257	25.257		
Gastos de Administración	-28.704	-28.704		
Utilidades diversas	404	404		
Pérdidas diversas	-277	-277		
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	-3.320	-3.320		
Resultado Neto del Período / Ejercicio	-3.320	-3.320		

b.2. - Suficiencia de capital

b.2. Pto 2. Requerimiento de capital por riesgo de crédito

Cifras en miles de pesos

Descripción	Saldo
Disponibilidades	10.736
Exposición a Entidades Financieras del País y Exterior	1.207
Exposición a Empresas del País y Exterior	12.762
Exposición a Carteras Minoristas	80.438
Otras exposiciones	9.260
Requerimiento de capital por riesgo de Crédito	8.542
Requerimiento de capital por riesgo Operativo	481
Requerimiento de capital por riesgo de Mercado	49

C. EXPOSICIÓN AL RIESGO Y SU EVALUACIÓN

c.2. RIESGO DE CRÉDITO

c.2. Pto 3. - Saldos y Promedios de Exposiciones Brutas al Riesgo de Crédito

Cifras en miles de pesos

Cartera	Saldo	Promedio
Préstamos	111.349	95.159
Al Sector Público no financiero	-	-
Al Sector Financiero	-	-
Al Sector Privado no financiero y residentes del exterior	111.349	95.159
Hipotecarios	-	-
Adelantos	-	-
Prendarios	-	-
Documentos	4.444	5.961
Personales	20.207	19.289
Otros	6.426	7.187
Tarjetas de crédito	80.272	62.722
Otros créditos por intermediación financiera	2.435	2.657
Créditos diversos	4.730	5.990
Total de Financiaciones	118.514	103.806

c.2. Pto 4. - Distribución Geográfica de las Exposiciones

Cifras en miles de pesos

Cartera	Provincia de Córdoba
Préstamos	111.349
Al Sector Público no financiero	-
Al Sector Financiero	-
Al Sector Privado no financiero y residentes del exterior	111.349
Hipotecarios	-
Adelantos	-
Prendarios	-
Documentos	4.444
Personales	20.207
Otros	6.426
Tarjetas de crédito	80.272
Otros créditos por intermediación financiera	2.435
Créditos diversos	4.730
Total de Financiaciones	118.514

C.2. Pto 5. - Clasificación de las exposiciones por tipo de contraparte

Cifras en miles de pesos

Cartera	Comercial	Comercial - Consumo	Consumo	Total
Préstamos	987	-	110.362	111.349
Al Sector Público no financiero	-	-	-	-
Al Sector Financiero	-	-	-	-
Al Sector Privado no financiero y residentes del exterior	-	-	-	111.349
Hipotecarios	-	-	-	-
Adelantos	-	-	-	-
Prendarios	-	-	-	-
Documentos	155	-	4.289	4.444
Personales	-	-	20.207	20.207
Otros	832	-	5.594	6.426
Tarjetas de crédito	-	-	80.272	80.272
Otros créditos por intermediación financiera	-	-	2.435	2.435
Créditos diversos	-	-	4.730	4.730
Total de Financiaciones	987	-	117.527	118.514

C.2 Pto 6. - Desglose de la cartera según plazo residual contractual hasta el vencimiento

Cifras en miles de pesos

Cartera	< 1 año	1-5 años	> 5 años	Total
Préstamos	102.044	9.305	-	111.349
Al Sector Público no financiero	-	-	-	-
Al Sector Financiero	-	-	-	-
Al Sector Privado no financiero y residentes del exterior	102.044	9.305	-	111.349
Hipotecarios	-	-	-	-
Adelantos	-	-	-	-
Prendarios	-	-	-	-
Documentos	4.444	-	-	4.444
Personales	10.902	9.305	-	20.207
Otros	6.426	-	-	6.426
Tarjetas de crédito	80.272	-	-	80.272
Otros créditos por intermediación financiera	2.435	-	-	2.435
Créditos diversos	4.730	-	-	4.730
Total de Financiaciones	109.209	9.305	0	118.514

c.2. Pto 9. - Movimiento de las provisiones por incobrabilidad

Cifras en miles de pesos

Detalle	Saldo inicio ejercicio	Aumentos	Desafectac.	Aplicaciones	Saldo
<u>REGULARIZADORAS DEL ACTIVO</u>					
- Préstamos-Por Riesgo de Incobrab. y Desvalorización	2.145	2.339	-	494	3.990
- Créditos Diversos-Por Riesgo de Incob. y Desvalorización	157	231	82	80	226
Total	2.302	2.570	82	574	4.216

c.2. Pto 10. - Activos: Saldos vigentes imputados a cada grado de riesgo

Cifras en miles de pesos

Cartera	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	1250%	Total
Disponibilidades	10.736	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.736
Exposición a Gobiernos y Bancos Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Exposición a Bancos Multilaterales de Desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Exposición a Entidades Financieras del País y Exterior	-	-	-	-	-	-	1.207	-	-	-	1.207
Exposición a Empresas del País y Exterior	-	-	-	-	-	-	12.762	-	-	-	12.762
Exposición a Carteras Minoristas	-	-	-	-	-	-	80.438	-	-	-	80.438
Otros activos	-	-	-	-	-	-	9.260	-	-	-	9.260
TOTAL DE ACTIVOS SUJETOS A PONDERADORES DE RIESGO											114.403
TOTAL DE ACTIVOS POR PONDERADOR (AXP)											103.667

c.6. RIESGO DE MERCADO**c.6. Pto 2. - Requerimientos de capital**

Cifras en miles de pesos

Requerimiento Capital	Saldo
Activos Nacionales	-
Activos Extranjeros	-
Posiciones en Moneda Extranjera	49
Riesgo de Mercado	49

c.10. - REMUNERACIONES

El monto total de las remuneraciones del 3º Trimestre 2015 ascendieron \$ 3.244.890,67 (tres millones doscientos cuarenta y cuatro mil ochocientos noventa con 67/100), por su parte las remuneraciones correspondientes al ejercicio fueron de un total de \$ 9.256.810,87 (nueve millones doscientos cincuenta y seis mil ochocientos diez con 87/100. Siendo la totalidad de ellas de tipo fijo, no diferido y acreditadas en cuentas sueldos.

La Entidad no cuenta con bonificaciones garantizadas, ni remuneraciones diferidas pendientes.

No existieron durante el periodo bajo análisis ajustes implícitos ni explícitos de remuneraciones pendientes diferidas ni retenidas.

ANEXO II: DIVULGACIÓN DEL COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

(i) Cuadro comparativo resumen

Cifras en miles de pesos

Cuadro comparativo resumen		
Nro Fila	Concepto	Importe
1	Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral/ Anual	135.603
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 del balance	-
7	Activos intangibles	- 5.280
7	Previsiones por riesgo de incobrabilidad de carácter global de financiaciones en situación normal.	1.045
8	Exposición para el coeficiente de apalancamiento.	131.368

(ii) Cuadro de apertura de los principales elementos del Coeficiente de Apalancamiento

Cifras en miles de pesos

Nro Fila	Concepto	Importe
Exposiciones en el balance		
1	Exposiciones en el balance (se excluyen derivados y SFTs, se incluyen los activos en garantía).	136.648
2	(Activos deducidos del PNb - Capital de nivel 1).	- 5.280
3	Total de las exposiciones en el balance (excluidos derivados y SFTs).	131.368
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 de 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 las 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 de 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).	31.467
21	Exposición total (suma de los renglones 3, 11, 16 y 19).	131.368
Coefficiente de Apalancamiento		
22	Coefficiente de Apalancamiento	23,96

(iii) Cuadro de Reconciliación Activos del Balance de Publicación/ Coeficiente de Apalancamiento

Cifras en miles de pesos

Nro. Fila	Concepto	Importe
1	Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral/ Anual.	135.603
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.	1.045
6	Otros ajustes (detallar).	-
	Exposiciones en el balance (Fila 1 de la Tabla 2)	136.648

(iv) Variaciones significativas periódicas del coeficiente de apalancamiento

Ver “Información Cualitativa al 30/09/2015”.

ANEXO III: DIVULGACIÓN DEL RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ

Cifras en miles de pesos

COMPONENTE (En moneda local)		VALOR TOTAL NO PONDERADO (1)	VALOR TOTAL PONDERADO (2)
ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD			
1	Activos líquidos de alta calidad totales (FALAC)	13.204	13.204
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPy- MEs, de los cuales:		
3	Depósitos estables	28.133	1.407
4	Depósitos menos estables	3.818	573
5	Fondeo mayorista no garantizado, del cual:		
6	Depósitos operativos (todas las contrapartes)		
7	Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	30.593	12.271
8	Deuda no garantizada		
9	Fondeo mayorista garantizado		
10	Requisitos adicionales, de los cuales:		
11	Salidas relacionadas con posiciones en derivados y otros requerimientos de garantías	-	-
12	Salidas relacionadas con la pérdida de fondeo en instrumentos de deuda	-	-
13	Facilidades de crédito y liquidez	86.423	4.321
14	Otras obligaciones de financiación contractual		
15	Otras obligaciones de financiación contingente		
16	SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES		18.571
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Crédito garantizado (operaciones de pase)	-	-
18	Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	12.796	3.199
19	Otras entradas de efectivo	-	-
20	ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES		3.199
			Valor ajustado total (3)
21	FALAC TOTAL		13.204
22	SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES		11.372
23	RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)		0,86

Aspectos relevantes a considerar sobre la liquidez y el coeficiente de liquidez

Ver “Información Cualitativa al 30/09/2015”.