

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	-15.706	
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6)	-15.706	B
6	Subtotal: Capital ordinario Nivel 1 antes de conceptos deducibles	36.846	
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)	-4.986	C
28	Total conceptos deducibles del Capital Ordinarios Nivel 1	-4.986	
29	Capital Ordinario Nivel 1 (CO (n1))	31.855	
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 -	31.855	
Patrimonio Neto Complementario -Capital Nivel 2: instrumentos y provisiones			
50	Provisiones por riesgo de incobrabilidad (pto. 8.2.3.3)	1.219	D
51	Patrimonio Neto Complementario -Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	1.219	
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)	1.219	
59	CAPITAL TOTAL	33.074	
60	Activos Totales ponderados por riesgo (APR)	143.360	
Coeficientes			
61	Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	22%	
62	Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	22%	
63	Capital total en porcentaje de los activos	23%	
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)	1.219	
77	Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar	1.792	

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	15.817	15.817		
Préstamos	125.104	125.104		
Monto admisible como Cn2			1.219	D
Otros Créditos por Intermediación Financiera	2.445	2.445		
Créditos Diversos	13.555	13.555		
Bienes de Uso	3.083	3.083		
Bienes Intangibles	4.986	4.986		
Monto admisible como CO1			-4.986	C
Partidas pendientes de imputación	6	6		
Activo total	164.996	164.996		
PASIVO				
Depósitos	107.075	107.075		
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	14.144	14.144		
Obligaciones Diversas	6.679	6.679		
Previsiones	2	2		
Partidas pendientes de imputación	9	9		
Pasivo total	127.909	127.909		
PATRIMONIO NETO				
Capital Social	52.552	52.552		
Monto admisible como CO1			52.552	A
Resultados no asignados	-15.465	-15.706		
Monto admisible como CO1			-15.706	B
Patrimonio Neto Total	37.087	37.087		

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	28.891	28.891		
Egresos Financieros	-8.465	-8.465		
Margen bruto de intermediación	20.426	20.426		
Cargo por incobrabilidad	-3.313	-3.313		
Ingresos por servicios	25.885	25.885		
Egresos por servicios	-7.561	-7.561		
Resultado neto por intermediación financiera	35.437	35.437		
Gastos de Administración	-38.730	-38.730		
Utilidades diversas	587	587		
Pérdidas diversas	-274	-274		
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	-2.980	-2.980		
Resultado Neto del Período / Ejercicio	-2.980	-2.980		

b.2. - Suficiencia de capital

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

Cifras en miles de pesos

Descripción	Saldo
Disponibilidades	17.863
Exposición a Entidades Financieras del País y Exterior	399
Exposición a Empresas del País y Exterior	15.431
Exposición a Carteras Minoristas	110.894
Otras exposiciones	16.636
Requerimiento de capital por riesgo de Crédito	11.812
Requerimiento de capital por riesgo Operativo	542
Requerimiento de capital por riesgo de Mercado	318

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	129.636	112.045
Al Sector Público no financiero	-	-
Al Sector Financiero	-	-
Al Sector Privado no financiero y residentes del exterior	129.636	112.045
Hipotecarios	-	-
Adelantos	-	-
Prendarios	-	-
Documentos	13.046	12.146
Personales	23.285	22.739
Otros	3.325	3.467
Tarjetas de crédito	89.980	73.692
Otros créditos por intermediación financiera	2.445	3.345
Créditos diversos	13.555	7.348
Total de Financiaciones	145.636	122.738

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

Cifras en miles de pesos

Cartera	Provincia de Córdoba
Préstamos	129.636
Al Sector Público no financiero	-
Al Sector Financiero	-
Al Sector Privado no financiero y residentes del exterior	129.636
Hipotecarios	-
Adelantos	-
Prendarios	-
Documentos	13.046
Personales	23.285
Otros	3.325
Tarjetas de crédito	89.980
Otros créditos por intermediación financiera	2.445
Créditos diversos	13.555
Total de Financiaciones	145.636

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

Cifras en miles de pesos

Cartera	Comercial	Comercial - Consumo	Consumo	Total
Préstamos	4.358	-	125.278	129.636
Al Sector Público no financiero	-	-	-	-
Al Sector Financiero	-	-	-	-
Al Sector Privado no financiero y residentes del exterior	-	-	125.278	129.636
Hipotecarios	-	-	-	-
Adelantos	-	-	-	-
Prendarios	-	-	-	-
Documentos	4.358	-	8.688	13.046
Personales	-	-	23.285	23.285
Otros	-	-	3.325	3.325
Tarjetas de crédito	-	-	89.980	89.980
Otros créditos por intermediación financiera	-	-	2.445	2.445
Créditos diversos	-	-	13.555	13.555
Total de Financiaciones	4.358	-	141.278	145.636

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	118.152	11.484	-	129.636
Al Sector Público no financiero	-	-	-	-
Al Sector Financiero	-	-	-	-
Al Sector Privado no financiero y residentes del exterior	118.152	11.484	-	129.636
Hipotecarios	-	-	-	-
Adelantos	-	-	-	-
Prendarios	-	-	-	-
Documentos	13.046	-	-	13.046
Personales	11.801	11.484	-	23.285
Otros	3.325	-	-	3.325
Tarjetas de crédito	89.980	-	-	89.980
Otros créditos por intermediación financiera	2.445	-	-	2.445
Créditos diversos	13.555	-	-	13.555
Total de Financiaciones	134.152	11.484	0	145.636

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	3.313	-	926	4.532
- Créditos Diversos-Por Riesgo de Incob. y Desvalorización	157	219	82	148	146
Total	2.302	3.532	82	1.074	4.678

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	17.863	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.863
Exposición a Gobiernos y Bancos Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exposición a Bancos Multilaterales de Desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exposición a Entidades Financieras del País y Exterior	-	-	-	-	-	-	399	-	-	-	399
Exposición a Empresas del País y Exterior	-	-	-	-	-	-	15.431	-	-	-	15.431
Exposición a Carteras Minoristas	-	-	-	-	-	-	110.894	-	-	-	110.894
Otros activos	-	-	-	-	-	-	16.636	-	-	-	16.636
TOTAL DE ACTIVOS SUJETOS A PONDERADORES DE RIESGO											161.223
TOTAL DE ACTIVOS POR PONDERADOR (AXP)											143.360

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	318
Riesgo de Mercado	318

c.10. - REMUNERACIONES

El monto total de las remuneraciones del 4º Trimestre 2015 ascendieron \$ 3.934.085,01 (tres millones novecientos treinta y cuatro mil ochenta y cinco con 1/100), por su parte las remuneraciones correspondientes al ejercicio fueron de un total de \$ 13.190.895,88 (trece millones ciento noventa mil ochocientos noventa y cinco con 88/100. 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	164.996
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	- 4.986
7	Previsiones por riesgo de incobrabilidad de carácter global de financiaciones en situación normal.	1.219
8	Exposición para el coeficiente de apalancamiento.	161.229

(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).	166.215
2	(Activos deducidos del PNB - Capital de nivel 1).	- 4.986
3	Total de las exposiciones en el balance (excluidos derivados y SFTs).	161.229
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).	31.855
21	Exposición total (suma de los renglones 3, 11, 16 y 19).	161.229
Coefficiente de Apalancamiento		
22	Coefficiente de Apalancamiento	19,76

(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.	164.996
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.	1.219
6	Otros ajustes (detallar).	-
	Exposiciones en el balance (Fila 1 de la Tabla 2)	166.215

(iv) Variaciones significativas periódicas del coeficiente de apalancamiento

Ver “Información Cualitativa al 31/12/2015”.

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)	13.780	13.780
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPy- MEs, de los cuales:		
3	Depósitos estables	31.086	1.554
4	Depósitos menos estables	4.687	703
5	Fondeo mayorista no garantizado, del cual:		
6	Depósitos operativos (todas las contrapartes)		
7	Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	46.910	18.764
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	83.059	4.153
14	Otras obligaciones de financiación contractual		
15	Otras obligaciones de financiación contingente		
16	SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES		25.174
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Crédito garantizado (operaciones de pase)	-	-
18	Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	17.463	4.366
19	Otras entradas de efectivo	-	-
20	ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES		4.366
			Valor ajustado total (3)
21	FALAC TOTAL		13.780
22	SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES		20.809
23	RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)		0,66

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

Ver “Información Cualitativa al 31/12/2015”.