Nuevo Banco de Entre Ríos

INFORME DE DISCIPLINA DE MERCADO

Requisitos mínimos de divulgación – Comunicación “A” 5394 y complementarias

Junio 2015

I. Consideraciones generales

El objetivo del presente documento es difundir la información referida al capital, las exposiciones al riesgo, los procesos de evaluación del riesgo y la suficiencia del capital.

A través de procedimientos y controles internos aplicados previamente a su divulgación, el Banco se asegura que la información publicada sea consistente con los restantes reportes y documentos emitidos. El Comité de Riesgos es el encargado de aprobar la información que se publica, asegurando que es adecuada y que transmite a los usuarios, una imagen completa del perfil de riesgo del Banco.

La información del presente documento se elabora en base a los datos e información vigentes al 30 de junio de 2015.

Anexo

Cuadro 1

Valores al 30 de Junio de 2015 (en miles de $)		
Cod.	**Capital Ordinario Nivel 1: instrumentos y reservas**	**Saldo**
1	**Capital social ordinario admisible emitido directamente más las primas de emisión relacionadas.-**	**172.000**
	Capital social –excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.)	172.000
	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**	**143.225**
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6)	143.225
3	**Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)**	**754.099**
	Reservas de utilidades (8.2.1.4.)	754.099
5	**Capital social ordinario emitido por filiales y en poder de terceros (cuantía permitida en el CO n1 del grupo)**	**-**
	Participaciones minoritarias en poder de terceros (8.2.1.8)	-
6	**Subtotal: Capital ordinario Nivel 1 antes de conceptos deducibles**	**1.069.324**
	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)**	**1**
9	**Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10)**	**5.758**
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 previsiones por riesgo de desvalorización) según punto 8.4.1.1.	-
12	**Insuficiencia de previsiones para pérdidas esperadas (punto 8.4.1.13)**	**-**
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.)**	**-**

Cod.	Capital Ordinario Nivel 1: conceptos deducibles	Saldo
26	**Conceptos deducibles específicos nacionales**	**354**
	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 (detallar conceptos significativos) (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)	354
27	**Conceptos deducibles aplicados al CO n1 debido a insuficiencias de capital adicional de nivel 1 y capital de nivel 2 para cubrir deducciones**	**-**
28	**Total conceptos deducibles del Capital Ordinarios Nivel 1**	**6.113**
29	**Capital Ordinario Nivel 1 (CO n1)**	**1.063.211**
	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 y 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 insturmentos de capital ordinario Nivel 1 no incluido en la fila 5) emitidos por filiales y en poder de terceros (cuantía permitida en el CA n1 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.)**	**-**
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-**	**1.063.211**
	Patrimonio Neto Complementario -Capital Nivel 2: instrumentos y previsiones	
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)**	**95.000**
48	**Instrumentos incluidos en el capital de nivel 2 emitidos por filiales y en poder de terceros (8.2.3.4)**	**-**
50	**Previsiones por riesgo de incobrabilidad (pto. 8.2.3.3)**	**59.531**
51	**Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles**	**154.531**

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)**	**154.531**
59	**CAPITAL TOTAL**	**1.217.742**
60	**Activos Totales ponderados por riesgo**	**6.681.075**
Coeficientes		
61	**Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)**	**15,91%**
62	**Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo**	**15,91%**
63	**Capital total en porcentaje de los activos**	**18,23%**
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**	**-**
Limites máximos aplicables a la inclusión de previsiones en el capital de nivel 2		
76	**Previsiones 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)**	**59.531**
77	**Límite máximo a la inclusión de previsiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar**	**83.513**

Cuadro 2

Valores al 30 de Junio de 2015 (en miles de $)	Etapa 1 Estados financieros consolidados de publicación y supervisión
Activo	
Disponibilidades	1.362.185
Títulos Públicos y privados	2.069.632
Préstamos	6.127.295
Otros Créditos por Intermediación Financiera	379.789
Créditos por Arrendamientos financieros	626
Participaciones en otras sociedades	10.259
Créditos Diversos	195.698
Bienes de Uso	151.071
Bienes Diversos	30.420
Bienes Intangibles	6.361
Partidas pendientes de imputación	354
Activo total	**10.333.690**
Pasivo	
Depósitos	8.053.123
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	333.548
Obligaciones Diversas	693.911
Previsiones	30.906
Obligaciones negociables subordinadas	-
Partidas pendientes de imputación	1.166
Pasivo total	**9.112.654**
Patrimonio Neto	
Capital Social	267.000
Aportes no capitalizados	-
Ajustes al patrimonio	-
Reserva de utilidades	754.099
Diferencia de valuación no realizada	
Resultados no asignados	199.937
Patrimonio Neto Total	**1.221.036**
Estado de Resultados	
Ingresos Financieros	1.058.115
Egresos Financieros	353.073
Margen bruto de intermediación	**705.042**
Cargo por incobrabilidad	45.384
Ingresos por servicios	314.202
Egresos por servicios	102.222
Resultado monetario por intermediación financiera	-
Gastos de Administración	542.953
Resultado monetario por egresos operativos	-
Resultado neto por intermediación financiera	**328.685**
Utilidades diversas	49.253
Pérdidas diversas	40.981
Resultado monetario por otras operaciones	-
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	**336.957**
Impuesto a las ganancias	137.020
Resultado neto del período/ejercicio	**199.937**

Cuadro 3

Valores al 30 de Junio de 2015 (en miles de $)					
Conciliación Cuadro 1 y Cuadro 2		**Estados financieros consolidados de publicación**	**Estados financieros consolidados para supervisión**	**Estados Financieros Consolidados para Supervisión Desagregados**	**Componente del Capital Regulatorio**
130000 - Préstamos		6.127.295	6.127.295		
Del cual: Monto Admisible como	Previsiones 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)			58.141	50
140000 - Otros créditos por intermediación financiera		379.789	379.789		
Del cual: Monto Admisible como	Previsiones 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)			1.384	50
150000 - Créditos por arredanmientos financieros		626	626		
Del cual: Monto Admisible como	Previsiones 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)			6	50
160000 - Participaciones en otras sociedades					
Del cual: Monto Admisible como	Participaciones en empresas deducibles (8.4.1.14.)				
210000 - Bienes intangibles		6.361	6.361		
Del cual: Monto Admisible como	Fondo de comercio (neto de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.9.)			1	8
	Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10.)			5.758	9
230000 - Partidas pendientes de imputación - Saldos deudores		354	354		
Del cual: Monto Admisible como	Otras (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.)			354	26
410000 - Capital Social		267.000	267.000		
Del cual: Monto Admisible como	Capital social, excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.)			172.000	1
	Instrumentos admisibles como capital de nivel 2 emitidos directamente más las Primas de Emisión relacionadas (8.2.3.1., 8.2.3.2., 8.3.3.)			95.000	46
430000 - Ajustes al patrimonio					
Del cual: Monto Admisible como	Ajustes al patrimonio (8.2.1.3.)				
440000 - Reserva de utilidades		754.099	754.099		
Del cual: Monto Admisible como	Reservas de utilidades (8.2.1.4.)			754.099	3
450000 - Resultado no asignados		199.937	199.937		
Del cual: Monto Admisible como	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6.)			143.225	2

Cuadro 4

	CODIGO DE INSTRUMENTO DE CAPITAL:	ACCIONES ORDINARIAS
	CAPITAL SOCIAL	
1	Emisor	NUEVO BANCO DE ENTRE RIOS S.A.
2	Identificador Unico	386
3	Legislación por la que se rige el instrumento	Argentina
	TRATAMIENTO REGULATORIO:	
4	Admisible a nivel individual/grupo/individual y grupo	Individual y Grupo
5	Tipo de instrumento	Acciones ordinarias, no endosables, escriturales, V$N 1 por acción, y con derecho a 1 voto.
6	Cuantía reconocida en el capital regulatorio (cifra monetaria en miles, en la fecha de divulgación más reciente)	$ 172.000,00
7	Valor nominal del instrumento	V$N 172.000.000
8	Clasificación contable (PN, Pasivo o Partic. Minoritaria)	Patrimonio Neto
9	Fecha original de emisión	04/06/2002 - $ 15.000 20/07/2004 - $ 15.000 23/08/2005 - $ 142.000
10	Perpetuo o a vencimiento	Perpetuo
11	Fecha original de vencimiento	No
12	Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación del supervisor	No
13	Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingene e importe a amortizar.	No
14	Posteriores fechas de amortización anticipada, si procede.	No
	CUPONES / DIVIDENDOS:	
15	Dividendo/cupón fijo o variable	Variable
16	Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado	No
17	Existencia de un mecanismo que paraliza el dividendo	No
18	Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	Totalmente discrecional
19	Existencia de cláusula step.up u otro incentivo a amortizar	No
20	No acumulativo o acumulativo	No acumulativo
21	Convertible o no convertible	No convertible
22	Si es convertible, activador (es) de la conversión	No
23	Si es convertible, total o parcialmente	No
24	Si es convertible, ecuación de conversión	No
25	Si es convertible, conversión obligatoria u opcional	No
26	Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que es convertible	No
27	Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte	No
28	Cláusula de reducción del valor contable del instrumento	No
29	Si se contempla la reducción del valor contable, activador(es) de esa reducción	No
30	Si se contempla la reducción del valor contable, reducción total o parcial	No
31	Si se contempla la reducción del valor contable, reducción permanente o temporal	No
32	Si la reducción del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de posterior aumento del valor contable	No
33	Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión)	Acciones Preferidas
34	Características transitorias eximentes	No
35	En caso afirmativo, especificar las características eximentes.	No

	CODIGO DE INSTRUMENTO DE CAPITAL:	ACCIONES PREFERIDAS
	CAPITAL SOCIAL	
1	Emisor	NUEVO BANCO DE ENTRE RIOS S.A.
2	Identificador Unico	386
3	Legislación por la que se rige el instrumento	Argentina
	TRATAMIENTO REGULATORIO:	
4	Admisible a nivel individual/grupo/individual y grupo	Individual y Grupo
5	Tipo de instrumento	Acciones Preferidas, Escriturales, Nominativas, no endosables, de V$N 1 por acción, SIN derecho a voto
6	Cuantía reconocida en el capital regulatorio (cifra monetaria en miles, en la fecha de divulgación más reciente)	$ 95.000,00
7	Valor nominal del instrumento	V$N 95.000.000
8	Clasificación contable (PN, Pasivo o Partic. Minoritaria)	Patrimonio Neto
9	Fecha original de emisión	31/03/2005
10	Perpetuo o a vencimiento	Perpetuo
11	Fecha original de vencimiento	Perpetuo
12	Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación del supervisor	No
13	Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingene e importe a amortizar.	No
14	Posteriores fechas de amortización anticipada, si procede.	No
	CUPONES / DIVIDENDOS:	
15	Dividendo/cupón fijo o variable	Fijo
16	Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado	1% anual, acumulativo
17	Existencia de un mecanismo que paraliza el dividendo	No
18	Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	Obligatorio
19	Existencia de cláusula step.up u otro incentivo a amortizar	No
20	No acumulativo o acumulativo	Acumulativo
21	Convertible o no convertible	No convertible
22	Si es convertible, activador (es) de la conversión	No
23	Si es convertible, total o parcialmente	No
24	Si es convertible, ecuación de conversión	No
25	Si es convertible, conversión obligatoria u opcional	No
26	Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que es convertible	No
27	Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte	No
28	Cláusula de reducción del valor contable del instrumento	No
29	Si se contempla la reducción del valor contable, activador(es) de esa reducción	No
30	Si se contempla la reducción del valor contable, reducción total o parcial	No
31	Si se contempla la reducción del valor contable, reducción permanente o temporal	No
32	Si la reducción del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de posterior aumento del valor contable	No
33	Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión)	Todas las Obligaciones de la Sociedad (Pasivos)
34	Características transitorias eximentes	No
35	En caso afirmativo, especificar las características eximentes.	No

Cuadro 5

Concepto	Exigencia (en miles de $)
Exigencia por Riesgo de Crédito	**474.949**
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	149.290
Exposiciones a empresas del país y del exterior	124.198
Exposiciones en otros activos	46.303
Disponibilidades	1.635
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	112.044
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	21.802
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	17.656
Préstamos morosos	2.021
Exigencia por Riesgo de Mercado	**22.851**
Exigencia por Riesgo Operacional	**36.686**
TOTAL EXIGENCIA	**534.486**
Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	**15,91%**
Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	**15,91%**
Capital total en porcentaje de los activos	**18,23%**

Cuadro 6

Valor promedio de la exposición bruta al riesgo de crédito por tipo de posición crediticia	Requerimiento al 30/06/2015 (en miles de $)
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	2.075.184
Exposiciones a empresas del país y del exterior	1.462.338
Exposiciones en otros activos	5.914.822
Disponibilidades	1.127.725
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	3.963.581
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	321.173
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	453.144
Préstamos morosos	29.058
TOTAL	**15.347.025**

Cuadro 7

Distribución geográfica de la exposición al riesgo de crédito por tipo de exposición (Financiaciones)	Zona				TOTAL (en miles de $)
	Entre Rios	C.A.B.A.	Corrientes	Santa Fe	
Personales	2.393.068	1.604	48.405	86.664	**2.529.741**
Documentos a sola firma, descontados y comprados	790.377	353.042	23.427	55.437	**1.222.283**
Con otras garantías prendarias	222.800	7.117	10.963	795	**241.675**
Tarjetas de crédito	1.001.908	10.352	16.838	20.371	**1.049.469**
Adelantos	235.654	307.408	10.808	1.519	**555.389**
Préstamos interfinancieros no previsionables	-	-	-	-	**-**
Otros créditos por intermediación financiera	87.539	59.566	61	578	**147.744**
Con otras garantías hipotecarias	391.552	45.828	15.257	23.279	**475.916**
Créditos por arrendamientos financieros	235	80	318	-	**633**
Préstamos para prefinanciación y financiación de exportaciones	65.815	55.028	-	37.257	**158.100**
Otros préstamos	97.490	-	11	67	**97.568**
TOTAL	**5.286.438**	**840.025**	**126.088**	**225.967**	**6.478.518**

Cuadro 8

Exposición por sector económico y tipo de exposición (en miles de $)	Sector Privado no Financiero										TOTAL
	Personales	Con otras garantías prendarias	Documentos a sola firma, descontados y comprados	Tarjetas de crédito	Adelantos	Otros créditos por intermediación financiera	Con otras garantías hipotecarias	Créditos por arrendamientos financieros	Préstamos para prefinanciación y financiación de exportaciones	Otros préstamos	
Consumo	**2.529.741**	**136.574**	**217.594**	**983.779**	**88.681**	**2.836**	**188.571**	**106**	**1.890**	**614**	**4.150.386**
Comercial	**-**	**105.100**	**667.341**	**65.638**	**466.708**	**81.329**	**287.345**	**527**	**156.210**	**93.564**	**1.923.762**
Servicios	-	14.579	110.162	949	2.031	23.873	50.101	-	-	-	**201.695**
Construcción	-	10.358	108.319	279	46.179	-	2.731	-	-	93.564	**261.430**
Comercio	-	5.714	143.620	23.128	103.090	386	66.305	318	55.880	-	**398.441**
Industria y minería	-	11.332	149.454	4.830	279.156	53.203	19.428	-	60.580	-	**577.983**
Agropecuario	-	63.117	155.786	36.452	36.252	3.867	148.780	209	39.750	-	**484.213**
TOTAL	**2.529.741**	**241.674**	**884.935**	**1.049.417**	**555.389**	**84.165**	**475.916**	**633**	**158.100**	**94.178**	**6.074.148**

Cuadro 9

Desglose de cartera según plazo residual por tipo de exposición (en miles de $)	Cartera vencida	Plazos que resta para su vencimiento						TOTAL
		1 Mes	3 Meses	6 Meses	12 Meses	24 Meses	24+ Meses	
Sector Público no Financiero	-	34.219	34.325	51.295	101.625	87.758	680	**309.902**
Sector Financiero	-	3.289	5.896	6.667	30.883	36.013	11.720	**94.468**
Sector Privado no Financiero y Residentes del Exterior	44.447	1.745.586	470.255	616.660	712.440	1.004.062	1.480.698	**6.074.148**
TOTAL	**44.447**	**1.783.094**	**510.476**	**674.622**	**844.948**	**1.127.833**	**1.493.098**	**6.478.518**

Cuadro 10

Movimiento de Previsiones (en miles de $)	Ejercicio 2015				
	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Saldos al final del ejercicio
			Desafectaciones	Aplicaciones	
- Préstamos - Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización	85.706	45.384	15.535	7.123	108.432
- Otros créditos por intermediación financiera - Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización	5.588	-	2.714	-	2.874
- Créditos por arrendamientos financieros - Por riesgo de incobrabilidad	9	-	3	-	6
- Participaciones en otras sociedades - Por riesgo de desvalorización	189	-	-	-	189
- Créditos diversos - Por riesgo de incobrabilidad	2.205	3.173	1.418	1.126	2.834
TOTAL	**93.697**	**48.557**	**19.670**	**8.249**	**114.335**

Cuadro 11

Deuda dada de baja en el período (en miles de $)	Privado No Financiero
TOTAL	**2.754**

Cuadro 12

Clasificación de las financiaciones por situación y garantías recibidas	En miles de pesos
CARTERA COMERCIAL	
En situación normal:	**2.294.204**
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	403.203
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.891.001
Con seguimiento especial -en observación	**3.790**
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.867
Sin garantías ni contragarantías preferidas	923
Con problemas:	**-**
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-
Con alto riesgo de insolvencia:	**8.378**
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.066
Sin garantías ni contragarantías preferidas	5.312
Irrecuperables:	**21.760**
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	13.854
Sin garantías ni contragarantías preferidas	7.906
TOTAL CARTERA COMERCIAL	**2.328.132**
CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA	
En situación normal:	**4.057.595**
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.997
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	336.543
Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.719.055
Riesgo bajo:	**38.520**
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.445
Sin garantías ni contragarantías preferidas	35.075
Riesgo medio:	**16.688**
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.851
Sin garantías ni contragarantías preferidas	14.837
Riesgo alto:	**20.992**
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	986
Sin garantías ni contragarantías preferidas	20.006
Irrecuperable:	**16.591**
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	4.054
Sin garantías ni contragarantías preferidas	12.537
TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA	**4.150.386**
TOTAL	**6.478.518**

Cuadro 13

Tipo de contrato	Objetivo de las operaciones	Activo subyacente	Tipo de liquidación	Ámbito de negociación o contraparte	Plazo Promedio Ponderado Originalmente Pactado (en meses)	Plazo Promedio Ponderado Residual (en meses)	Plazo Promedio Ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto (en miles de $)

Cuadro 14

Requerimiento de capital por riesgo de mercado	Importe en miles de $
Activos nacionales	16.996
Posiciones en moneda extranjera	5.855
TOTAL	**22.851**

Cuadro 15

Cuadro comparativo resumen		
Nro Fila	**Concepto**	**Importe**
1	Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral/ Anual	**10.333.690**
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.	**0**
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores (SFTs).	**0**
6	Ajustes por las exposiciones fuera del balance	**494.059**
7	Otros ajustes.	**53.426**
8	Exposición para el coeficiente de apalancamiento.	**10.881.175**

Cuadro 16

Cuadro de apertura de los principales elementos del Coeficiente de Apalancamiento

N.° fila	Concepto	Importe
Exposiciones en el balance		
1	Exposiciones en el balance (se excluyen derivados y SFTs, se incluyen los activos en garantía).	10.393.229
2	(Activos deducidos del PNb - Capital de nivel 1)	-6.113
3	**Total de las exposiciones en el balance (excluidos derivados y SFTs).**	**10.387.116**
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**	**0**
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**	**0**
Exposiciones fuera del balance		
17	Exposiciones fuera de balance a su valor nocional bruto.	4.371.577
18	(Ajustes por la conversión a equivalentes crediticios).	-3.877.518
19	**Total de las exposiciones fuera del balance**	**494.059**
Capital y Exposición total		
20	PNb - Capital de nivel 1 (valor al cierre del período).	**1.063.211**
21	**Exposición total** (suma de los renglones 3, 11, 16 y 19).	**10.881.175**
Coeficiente de Apalancamiento		
22	**Coeficiente de Apalancamiento**	**9,77**

Cuadro 17

Cuadro de Reconciliación Activos del Balance de Publicación/Coeficiente de Apalancamiento

Nro. Fila	Concepto	Importe
1	**Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral / Anual**	10.333.690
2	Ajustes por diferencias en el alcance de la consolidación con fines de supervisión	0
3	(Activos originados por Derivados).	0
4	(Activos originados por operaciones con pases y otros).	0
5	Previsiones por riesgo de incobrabilidad de carácter global de financiaciones en situación normal.	59.539
6	Otros ajustes (detallar)	0
	Exposiciones en el balance (Fila 1 de la Tabla 2)	**10.393.229**

Cuadro 18

	Formulario de divulgación del Ratio de Cobertura de Liquidez (LCR) COMPONENTE	Valor Total no Ponderado	Valor Total Ponderado
ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD			
1	Activos líquidos de alta calidad totales (FALAC)	**2.678.748**	2.377.624
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPy-Mes, de los cuales:	4.233.451	379.075
3	Depósitos estables	2.404.866	120.243
4	Depósitos menos estables	1.828.585	258.832
5	Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	2.277.026	865.311
6	Depósitos operativos (todas las contrapartes)	1.315.509	328.877
7	Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	961.517	536.434
8	Deuda no garantizada		
9	Fondeo mayorista garantizado		
10	Requisitos adicionales, de los cuales:	4.138.726	194.710
11	Salidas relacionadas con posiciones en derivados y otros requerimientos de garantias	-	-
12	Salidas relacionadas con la pérdida de fondeo en instrumentos de deuda	-	-
13	Facilidades de crédito y liquidez	4.138.726	194.710
14	Otras obligaciones de financiación contractual		
15	Otras obligaciones de financiación contingente		
16	**SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES**	**10.649.203**	1.439.096
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Crédito garantizado (operaciones de pase)	70.120	-
18	Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	1.050.567	556.675
19	Otras entradas de efectivo	164.196	4.103
20	**ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES**	**1.284.883**	560.778
			Valor ajustado total
21	**FALAC TOTAL**	**2.678.748**	2.377.624
22	**SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES**	**9.364.320**	878.318
23	**RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)**		**2,71**

Nuevo **Banco de Entre Ríos**

Cuadro 18 – Información cualitativa

Divulgación del ratio de cobertura de liquidez

En cumplimiento de los Requisitos mínimos de divulgación punto 3.4. Informacion Cualitativa, enumeramos los principales conceptos que conforman el LCR, como así también los posibles factores que podrían impactar en el mismo.

Los porcentajes de participación en cada concepto se calcularon después de la aplicación de los ponderadores de cada una de las partidas.

Activos Líquidos de Alta Calidad (FALAC)

El FALAC está conformado por los saldos que posee la institución en concepto de Billetes y Monedas, Reservas en el BCRA y Títulos de deuda negociables emitidos por el Gobierno Nacional o el BCRA.

a) Billetes y Monedas: Su saldo representa en promedio de la serie mensual el 25% del total del FALAC. Por su parte, este rubro está compuesto por un 98% del saldo en pesos y el restante en moneda extranjera.

b) Reservas en el Banco Central: Los saldos de las cuentas en BCRA en pesos y dólares representan en promedio de la serie mensual el 24% del total del FALAC.

c) Títulos de deuda negociables emitidos por el Gobierno Nacional o BCRA: Este concepto representa en promedio de la serie mensual el 51% del total del FALAC.

Salidas de efectivo

a) Fondeo Minorista y proveniente de MiPyMEs: Las salidas informadas en el LCR están integradas en un 25% por depósitos minoristas.

b) Fondeo Mayorista: Las salidas informadas en el LCR están integradas en un 74% en depósitos mayoristas.

- Depósitos operativos: Representan el 43%.
- Depósitos no operativos: Representan el 57%.

Requisitos Adicionales

En este concepto se informaron los saldos de tarjetas de créditos no utilizados y los saldos no utilizados de acuerdo en cuentas corrientes.

Entradas de Efectivo

a) Crédito Garantizado: Esta partida está integrada por operaciones de pase con instrumentos que computan en el FALAC.

b) Entradas procedentes de posiciones que no presenten atraso alguno: Representan los 95% del total del ítem entradas.

c) Otros Conceptos vinculados con entradas de Efectivo: Representan el 5% del total de entradas, están conformados por Obligaciones Negociables y Títulos Provinciales con vencimiento residual dentro de los 30 días.

Finalmente, se destaca que el Ratio de cobertura de liquidez se encuentra cubierto con holgura sobre el valor mínimo requerido. De esta manera, los posibles cambios a los conceptos mencionados no afectarían el cumplimiento del ratio mínimo.