

# **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**

<b>Valores al 30 de Junio de 2015 (en miles de \$)</b>		
<b>Cod.</b>	<b>Capital Ordinario Nivel 1: instrumentos y reservas</b>	<b>Saldo</b>
<b>1</b>	<b>Capital social ordinario admisible emitido directamente más las primas de emisión relacionadas.-</b>	<b>49.022</b>
	Capital social –excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.)	20.768
	Aportes no capitalizados (8.2.1.2.)	-
	Ajustes al patrimonio (8.2.1.3.)	28.254
	Primas de emisión (8.2.1.7.)	-
<b>2</b>	<b>Beneficios no distribuidos</b>	<b>654.383</b>
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6)	654.383
<b>3</b>	<b>Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)</b>	<b>4.207.284</b>
	Reservas de utilidades (8.2.1.4.)	4.207.284
<b>5</b>	<b>Capital social ordinario emitido por filiales y en poder de terceros (cuantía permitida en el CO n1 del grupo)</b>	<b>610.417</b>
	Participaciones minoritarias en poder de terceros (8.2.1.8)	610.417
<b>6</b>	<b>Subtotal: Capital ordinario Nivel 1 antes de conceptos deducibles</b>	<b>5.521.106</b>
<b>Capital Ordinario Nivel 1: conceptos deducibles</b>		
<b>7</b>	<b>Ajustes de valoración prudencial (8.4.1.12, 8.4.1.15, 8.4.1.16)</b>	<b>-</b>
<b>8</b>	<b>Fondo de comercio (neto de pasivos por impuestos relacionados) (punto 8.4.1.9)</b>	<b>988</b>
<b>9</b>	<b>Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10)</b>	<b>114.673</b>
<b>10</b>	<b>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)</b>	<b>-</b>
	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.	-
<b>12</b>	<b>Insuficiencia de provisiones para pérdidas esperadas (punto 8.4.1.13)</b>	<b>-</b>
<b>13</b>	<b>Ganancias en ventas relacionadas con operaciones de titulación (8.4.1.17)</b>	<b>-</b>
<b>14</b>	<b>Ganancias y pérdidas debidas a variaciones en el riesgo de crédito propio sobre pasivos contabilizados al valor razonable (8.4.1.18)</b>	<b>-</b>
<b>18</b>	<b>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.)</b>	<b>-</b>
<b>19</b>	<b>Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras no sujetas a supervisión consolidada (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.2.)</b>	<b>-</b>

<b>Cod.</b>	<b>Capital Ordinario Nivel 1: conceptos deducibles</b>	<b>Saldo</b>
<b>26</b>	<b>Conceptos deducibles específicos nacionales</b>	<b>62.942</b>
	Accionistas (8.4.1.7.)	-
	Inversiones en el capital de entidades financieras sujetas a supervisión consolidada (8.4.1.19)	2.842
	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)	60.100
<b>27</b>	<b>Conceptos deducibles aplicados al CO n1 debido a insuficiencias de capital adicional de nivel 1 y capital de nivel 2 para cubrir deducciones</b>	<b>-</b>
<b>28</b>	<b>Total conceptos deducibles del Capital Ordinarios Nivel 1</b>	<b>178.603</b>
<b>29</b>	<b>Capital Ordinario Nivel 1 (CO n1)</b>	<b>5.342.503</b>
<b>Capital Adicional Nivel 1: instrumentos</b>		
<b>30</b>	<b>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.)</b>	<b>-</b>
<b>31</b>	<b>De los cuales: clasificados como Patrimonio Neto</b>	<b>-</b>
<b>32</b>	<b>De los cuales: clasificados como Pasivo</b>	<b>-</b>
<b>34</b>	<b>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)</b>	<b>-</b>
<b>36</b>	<b>Capital Adicional de Nivel 1 antes de conceptos deducibles</b>	<b>-</b>
<b>Capital Adicional Nivel 1: conceptos deducibles</b>		
<b>39</b>	<b>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.)</b>	<b>-</b>
<b>40</b>	<b>Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras no sujetas a supervisión consolidada (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.2.)</b>	<b>-</b>
<b>41</b>	<b>Conceptos deducibles específicos nacionales</b>	<b>-</b>
<b>42</b>	<b>Conceptos deducibles aplicados al adicional nivel 1 debido a insuficiencias de capital adicional de nivel 2 para cubrir deducciones</b>	<b>-</b>
<b>43</b>	<b>Total conceptos deducibles del Capital Adicional Nivel 1</b>	<b>-</b>
<b>44</b>	<b>Capital Adicional Nivel 1 (CA n1)</b>	<b>-</b>
<b>45</b>	<b>Patrimonio Neto Básico – Capital de Nivel 1-</b>	<b>5.342.503</b>
<b>Patrimonio Neto Complementario -Capital Nivel 2: instrumentos y previsiones</b>		
<b>46</b>	<b>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)</b>	<b>2.813</b>
<b>48</b>	<b>Instrumentos incluidos en el capital de nivel 2 emitidos por filiales y en poder de terceros (8.2.3.4)</b>	<b>-</b>
<b>50</b>	<b>Previsiones por riesgo de incobrabilidad (pto. 8.2.3.3)</b>	<b>278.852</b>
<b>51</b>	<b>Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles</b>	<b>281.665</b>

<b>Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2: conceptos deducibles</b>		
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	<b>Total conceptos deducibles del PNC - Capital Nivel 2</b>	-
58	<b>Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 (PNc)</b>	<b>281.665</b>
59	<b>CAPITAL TOTAL</b>	<b>5.624.168</b>
60	<b>Activos Totales ponderados por riesgo</b>	<b>40.538.975</b>
<b>Coeficientes</b>		
61	Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	13,18%
62	Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	13,18%
63	Capital total en porcentaje de los activos	13,87%
<b>Importes por debajo de los umbrales de deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>		
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	-
<b>Limites máximos aplicables a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2</b>		
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)	-
77	Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar	506.737

**Cuadro 2**

Valores al 30 de Junio de 2015 (en miles de \$)	Etapa 1
	Estados financieros consolidados de publicación y supervisión
<b>Activo</b>	
Disponibilidades	5.292.924
Títulos Públicos y privados	13.373.046
Préstamos	27.088.382
Otros Créditos por Intermediación Financiera	3.207.109
Créditos por Arrendamientos financieros	262.508
Participaciones en otras sociedades	56.494
Créditos Diversos	1.023.614
Bienes de Uso	616.720
Bienes Diversos	97.150
Bienes Intangibles	116.263
Partidas pendientes de imputación	2.300
<b>Activo total</b>	<b>51.136.510</b>
<b>Pasivo</b>	
Depósitos	41.848.713
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	1.471.619
Obligaciones Diversas	1.934.696
Previsiones	108.507
Obligaciones negociables subordinadas	-
Partidas pendientes de imputación	4.409
Participación de terceros en sociedades controladas	610.417
<b>Pasivo total</b>	<b>45.978.361</b>
<b>Patrimonio Neto</b>	
Capital Social	20.768
Aportes no capitalizados y Primas de emisión	2.813
Ajustes al patrimonio	28.254
Reserva de utilidades	4.207.284
Diferencia de valuación no realizada	-
Resultados no asignados	899.030
<b>Patrimonio Neto Total</b>	<b>5.158.149</b>
<b>Estado de Resultados</b>	
Ingresos Financieros	5.085.079
Egresos Financieros	2.037.768
<b>Margen bruto de intermediación</b>	<b>3.047.311</b>
Cargo por incobrabilidad	231.221
Ingresos por servicios	1.161.861
Egresos por servicios	438.721
Resultado monetario por intermediación financiera	-
Gastos de Administración	2.045.261
Resultado monetario por egresos operativos	-
<b>Resultado neto por intermediación financiera</b>	<b>1.493.969</b>
Utilidades diversas	248.248
Pérdidas diversas	117.461
Resultado monetario por otras operaciones	-
Resultado de terceros en participaciones controladas	95.744
<b>Resultado neto antes del impuesto a las ganancias</b>	<b>1.529.012</b>
Impuesto a las ganancias	629.982
<b>Resultado neto del período/ejercicio</b>	<b>899.030</b>

**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		27.088.382	27.088.382		
como	Del cual: Monto Admisible 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)			256.177	50
140000 - Otros créditos por intermediación financiera		3.207.109	3.207.109		
como	Del cual: Monto Admisible 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)			18.830	50
150000 - Créditos por arrendamientos financieros		262.508	262.508		
como	Del cual: Monto Admisible 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)			3.845	50
160000 - Participaciones en otras sociedades		56.494	56.494		
	Del cual: Monto Admisible como Participaciones en entidades financieras del exterior (8.4.1.19.ii)			2.842	26
180000 - Bienes de Uso - Inmuebles		616.720	616.720		
	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.)			57.800	26
210000 - Bienes intangibles		116.263	116.263		
	Del cual: Monto Admisible como Llave de negocio (8.4.1.9.)			988	8
	Del cual: Monto Admisible como Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10.)			114.673	9
230000 - Partidas pendientes de imputación - Saldos deudores		2.300	2.300		
	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.)			2.300	26
410000 - Capital Social		20.768	20.768		
	Del cual: Monto Admisible como Capital social, excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.)			20.768	1
430000 - Ajustes al patrimonio		28.254	28.254		
	Del cual: Monto Admisible como Ajustes al patrimonio (8.2.1.3.)			28.254	1
440000 - Reserva de utilidades		4.207.284	4.207.284		
	Del cual: Monto Admisible como Reservas de utilidades (8.2.1.4.)			4.207.284	3
450000 - Resultado no asignados		899.030	899.030		
	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.)			0	2



**Cuadro 4**

<b>CODIGO DE INSTRUMENTO DE CAPITAL:</b>		<b>ACCIONES ORDINARIAS</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>		
1	Emisor	BANCO DE SAN JUAN S.A.
2	Identificador Unico	045
3	Legislación por la que se rige el instrumento	Argentina
<b>TRATAMIENTO REGULATORIO:</b>		
4	Admisible a nivel individual/grupo/individual y grupo	Individual y Grupo
5	Tipo de instrumento	Acciones ordinarias, nominativa, no endosables, V\$N 0,75 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)	\$ 20.768,00
7	Valor nominal del instrumento	V\$N 276.900.000
8	Clasificación contable (PN, Pasivo o Partic. Minoritaria)	Patrimonio Neto
9	Fecha original de emisión	31/10/1996
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 contingente e importe a amortizar.	No
14	Posteriores fechas de amortización anticipada, si procede.	No
<b>CUPONES / DIVIDENDOS:</b>		
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)	Todas las Obligaciones de la Sociedad (Pasivos)
34	Características transitorias eximentes	No
35	En caso afirmativo, especificar las características eximentes.	No

**Cuadro 5**

<b>Concepto</b>	<b>Exigencia (en miles de \$)</b>
<b>Exigencia por Riesgo de Crédito</b>	<b>2.389.349</b>
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	1.085.660
Exposiciones a empresas del país y del exterior	788.537
Exposiciones en otros activos	225.063
Disponibilidades	15.210
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	155.433
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	67.182
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	41.357
Préstamos morosos	7.552
Exposiciones a Bancos Multilaterales de Desarrollo (BMD)	3.355
<b>Exigencia por Riesgo de Mercado</b>	<b>96.881</b>
<b>Exigencia por Riesgo Operacional</b>	<b>756.888</b>
<b>TOTAL EXIGENCIA</b>	<b>3.243.118</b>
<b>Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)</b>	<b>13,18%</b>
<b>Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo</b>	<b>13,18%</b>
<b>Capital total en porcentaje de los activos</b>	<b>13,87%</b>

**Cuadro 6**

<b>Valor promedio de la exposición bruta al riesgo de crédito por tipo de posición crediticia</b>	<b>Requerimiento al 30/06/2015 (en miles de \$)</b>
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	13.940.623
Exposiciones a empresas del país y del exterior	9.605.022
Exposiciones en otros activos	10.140.052
Disponibilidades	6.167.309
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	7.655.441
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	1.178.335
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	856.894
Préstamos morosos	94.842
Exposiciones a Bancos Multilaterales de Desarrollo (BMD)	40.711
<b>TOTAL</b>	<b>49.679.229</b>

**Cuadro 7**

Distribución geográfica de la exposición al riesgo de crédito por tipo de exposición (Financiaciones)	Zona									TOTAL (en miles de \$)
	Santa Fe	Entre Ríos	Córdoba	C.A.B.A.	Corrientes	San Juan	Chubut	Mendoza	Santa Cruz	
Personales	4.116.150	2.393.068	15.348	34.862	48.405	1.230.580	3.371	50.963	1.347.585	9.240.332
Documentos a sola firma, descontados y comprados	4.769.801	790.377	155.672	1.293.351	23.427	169.357	11.207	184.561	27.000	7.424.753
Con otras garantías prendarias	720.529	222.800	33.221	72.744	10.963	54.965	17.257	20.857	111.366	1.264.702
Tarjetas de crédito	2.040.678	1.001.908	14.260	19.461	16.838	284.737	1.723	9.328	438.021	3.826.954
Adelantos	1.787.294	235.654	23.209	1.185.821	10.808	88.854	51.900	9.315	91.608	3.484.463
Préstamos interfinancieros no previsionables	45.153	-	-	143.433	-	5.096	1.310	-	13.159	208.151
Otros créditos por intermediación financiera	158.568	87.539	184	530.698	61	697.100	-	10.635	5.013	1.489.798
Con otras garantías hipotecarias	214.490	391.552	21.426	97.305	15.257	37.006	1.661	3.478	24.682	806.857
Créditos por arrendamientos financieros	39.952	235	3.737	30.659	318	141.021	194	29.658	30.938	276.712
Préstamos para prefinanciación y financiación de exportaciones	669.548	65.815	43.452	73.576	-	68.067	12.732	25.369	22.136	980.695
Otros préstamos	25.506	97.490	1.349	69.263	11	153.566	-	137.983	-	485.168
<b>TOTAL</b>	<b>14.587.669</b>	<b>5.286.438</b>	<b>311.858</b>	<b>3.551.173</b>	<b>126.088</b>	<b>2.930.349</b>	<b>101.355</b>	<b>482.147</b>	<b>2.111.508</b>	<b>29.488.585</b>

**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	
<b>Consumo</b>	<b>9.237.031</b>	<b>690.506</b>	<b>1.212.856</b>	<b>3.709.660</b>	<b>346.949</b>	<b>120.014</b>	<b>274.728</b>	<b>113.337</b>	<b>14.993</b>	<b>51.252</b>	<b>15.771.324</b>
<b>Comercial</b>	-	<b>593.812</b>	<b>4.886.728</b>	<b>257.257</b>	<b>3.137.413</b>	<b>579.393</b>	<b>499.945</b>	<b>153.170</b>	<b>944.669</b>	<b>384.464</b>	<b>11.436.851</b>
Servicios	-	133.606	774.441	42.376	180.824	172.896	94.543	24.769	9.321	105.859	<b>1.538.634</b>
Construcción	-	63.919	317.406	12.869	246.293	12.026	18.040	80.886	21.223	103.836	<b>876.498</b>
Comercio	-	100.257	1.465.479	60.530	916.344	5.704	124.732	9.616	285.842	19.169	<b>2.987.675</b>
Industria y minería	-	59.555	1.665.233	44.689	1.641.220	354.583	45.834	30.341	545.750	113.880	<b>4.501.085</b>
Agropecuario	-	236.475	664.168	96.793	152.731	34.185	216.796	7.558	82.534	28.492	<b>1.519.731</b>
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.229	<b>13.229</b>
<b>TOTAL</b>	<b>9.237.031</b>	<b>1.284.318</b>	<b>6.099.583</b>	<b>3.966.918</b>	<b>3.484.361</b>	<b>699.407</b>	<b>774.673</b>	<b>266.507</b>	<b>959.662</b>	<b>435.716</b>	<b>27.208.176</b>

**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	3.200	44.065	44.972	540.900	102.227	88.977	3.273	<b>827.614</b>
Sector Financiero	-	228.595	136.440	260.129	405.406	313.694	108.531	<b>1.452.795</b>
Sector Privado no Financiero y Residentes del Exterior	280.515	8.566.236	3.292.986	3.041.796	3.230.918	3.971.427	4.824.298	<b>27.208.176</b>
<b>TOTAL</b>	<b>283.715</b>	<b>8.838.896</b>	<b>3.474.398</b>	<b>3.842.825</b>	<b>3.738.551</b>	<b>4.374.098</b>	<b>4.936.102</b>	<b>29.488.585</b>

**Cuadro 10**

Movimiento de Provisiones	Ejercicio 2015				Saldo al final del ejercicio
	Saldo al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		
			Desafectaciones	Aplicaciones	
- Préstamos - Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización	375.662	226.873	106.848	46.857	448.830
- Otros créditos por intermediación financiera - Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización	23.558	2.052	6.625	155	18.830
- Créditos por arrendamientos financieros - Por riesgo de incobrabilidad	3.529	815	471	28	3.845
- Participaciones en otras sociedades - Por riesgo de desvalorización	243	-	-	-	243
- Créditos diversos - Por riesgo de incobrabilidad	6.917	3.897	1.418	1.157	8.239
<b>TOTAL</b>	<b>409.909</b>	<b>233.637</b>	<b>115.362</b>	<b>48.196</b>	<b>479.987</b>

**Cuadro 11**

Deuda dada de baja en el período (en miles de \$)	Privado No Financiero
<b>TOTAL</b>	<b>29.220</b>

**Cuadro 12**

<b>Clasificación de las financiaciones por situación y garantías recibidas</b>	<b>En miles de pesos</b>
<b><u>CARTERA COMERCIAL</u></b>	
<b>En situación normal:</b>	<b>13.640.691</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	95.468
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.227.439
Sin garantías ni contragarantías preferidas	12.317.784
<b>En observación:</b>	<b>7.132</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	6.072
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.060
<b>Con problemas:</b>	<b>10.245</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.006
Sin garantías ni contragarantías preferidas	5.239
<b>Con alto riesgo de insolvencia:</b>	<b>17.770</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.066
Sin garantías ni contragarantías preferidas	14.704
<b>Irrecuperables:</b>	<b>41.423</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	22.130
Sin garantías ni contragarantías preferidas	19.293
<b>TOTAL CARTERA COMERCIAL</b>	<b>13.717.261</b>
<b><u>CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA</u></b>	
<b>En situación normal:</b>	<b>15.426.492</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.876
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.060.721
Sin garantías ni contragarantías preferidas	14.360.895
<b>Riesgo bajo:</b>	<b>102.542</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	6.746
Sin garantías ni contragarantías preferidas	95.796
<b>Riesgo medio:</b>	<b>64.557</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.787
Sin garantías ni contragarantías preferidas	60.770
<b>Riesgo alto:</b>	<b>95.328</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.978
Sin garantías ni contragarantías preferidas	89.350
<b>Irrecuperable:</b>	<b>82.387</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	9.849
Sin garantías ni contragarantías preferidas	72.538
<b>Irrecuperable por disposición técnica:</b>	<b>18</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	18
<b>TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA</b>	<b>15.771.324</b>
<b>TOTAL</b>	<b>29.488.585</b>



**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 \$
Opciones	Otras coberturas	Otras	Otra	OTC-Residentes en el País-Sector Financiero	180	62	-	264.918
Futuros	Intermediación - Cuenta Propia	Moneda extranjera	Diaria de diferencias	ROFEX	10	9	1	773.400
Futuros	Intermediación - Cuenta Propia	Moneda extranjera	Diaria de diferencias	Mercado Abierto Electronico S.A.	10	9	1	773.243
Operaciones de Pase	Intermediación - Cuenta Propia	Otros-Instrumentos de regulación monetaria	Con Entrega del Subyacente	Mercado Abierto Electronico S.A.	1	1	-	364.089
Operaciones de Pase	Intermediación - Cuenta Propia	Títulos Públicos Nacionales	Con Entrega del Subyacente	Mercado Abierto Electronico S.A.	1	1	-	214.983

**Cuadro 14**

<b>Requerimiento de capital por riesgo de mercado</b>	<b>Importe (en miles de \$)</b>
Activos nacionales	75.957
Posiciones en moneda extranjera	20.924
<b>TOTAL</b>	<b>96.881</b>

**Cuadro 15**

<b>Cuadro comparativo resumen para divulgación del Coeficiente de Apalancamiento</b>		
	<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
<b>1</b>	Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral / Anual	<b>51.136.510</b>
<b>2</b>	Ajustes por diferencias en el alcance de la consolidación con fines de supervisión	-
<b>3</b>	Ajustes por activos fiduciarios reconocidos en el balance pero que se excluyen en la medida de la exposición	
<b>4</b>	Ajustes por instrumentos financieros derivados	<b>31.439</b>
<b>5</b>	Ajustes por operaciones de financiación con valores (SFTs)	<b>216.639</b>
<b>6</b>	Ajustes por las exposiciones fuera del balance	<b>2.097.907</b>
<b>7</b>	Activos originados por operaciones con países y otros	<b>(240.532)</b>
<b>7</b>	Otros ajustes	<b>114.424</b>
<b>8</b>	Exposición para el coeficiente de apalancamiento	<b>53.356.387</b>

**Cuadro 16**

<b>Cuadro de apertura de los principales elementos del Coeficiente de Apalancamiento</b>		
	<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
<b>Exposiciones en el balance</b>		
<b>1</b>	Exposiciones en el balance (se excluyen derivados y SFTs, se incluyen los activos en garantía).	<b>51.189.005</b>
<b>2</b>	(Activos deducidos del PNB - Capital de nivel 1)	(178.603)
<b>3</b>	<b>Total de las exposiciones en el balance (excluidos derivados y SFTs).</b>	<b>51.010.402</b>
<b>Exposiciones por derivados</b>		
<b>4</b>	Costo de reposición vinculado con todas las transacciones de derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	-
<b>5</b>	Incremento por la exposición potencial futura vinculada con todas las operaciones de derivados.	31.439
<b>6</b>	Incremento por activos entregados en garantía de derivados deducidos de los activos del balance.	
<b>7</b>	(Deducciones de cuentas a cobrar por margen de variación en efectivo entregado en transacciones con derivados).	-
<b>8</b>	(Exposiciones con CCP, en la cual la entidad no está obligada a indemnizar al cliente).	-
<b>9</b>	Monto notional efectivo ajustado de derivados de crédito suscriptos	-
<b>10</b>	(Reducciones de notionales efectivos de derivados de crédito suscriptos y deducciones de EPF de derivados de crédito suscriptos).	-
<b>11</b>	<b>Total de las exposiciones por derivados</b>	<b>31.439</b>
<b>Operaciones de financiación con valores (SFTs)</b>		
<b>12</b>	Activos brutos por SFTs (sin neteo).	216.639
<b>13</b>	(Importes a netear de los activos SFTs brutos).	-
<b>14</b>	Riesgo de crédito de la contraparte por los activos SFTs.	-
<b>15</b>	Exposición por operaciones en calidad de agente.	-
<b>16</b>	<b>Total de las exposiciones por SFTs</b>	<b>216.639</b>
<b>Exposiciones fuera del balance</b>		
<b>17</b>	Exposiciones fuera de balance a su valor notional bruto.	20.068.253
<b>18</b>	(Ajustes por la conversión a equivalentes crediticios).	(17.970.346)
<b>19</b>	<b>Total de las exposiciones fuera del balance</b>	<b>2.097.907</b>
<b>Capital y Exposiciones total</b>		
<b>20</b>	PNB - Capital de nivel 1 (valor al cierre del período).	<b>5.342.503</b>
<b>21</b>	<b>Exposición total</b> (suma de los renglones 3, 11, 16 y 19).	<b>53.356.387</b>
<b>Coeficiente de Apalancamiento</b>		
<b>22</b>	<b>Coeficiente de Apalancamiento</b>	<b>10,01</b>

**Cuadro 17**

<b>Cuadro de Reconciliación Activos del Balance de Publicación/Coeficiente de Apalancamiento</b>		
	<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
1	<b>Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral / Anual</b>	51.136.510
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 países y otros).	(240.532)
5	Previsiones por riesgo de incobrabilidad de carácter global de financiaciones en situación normal.	293.027
6	Otros ajustes (detallar)	
	<b>Exposición en el balance</b>	<b>51.189.005</b>

**Cuadro 18**

<b>Formulario de divulgación del Ratio de Cobertura de Liquidez (LCR)</b>		<b>Valor Total no Ponderado</b>	<b>Valor Total Ponderado</b>
<b>COMPONENTE</b>			
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>			
1	Activos líquidos de alta calidad totales (FALAC)	16.984.804	14.307.172
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPy-Mes, de los cuales:	16.280.306	1.191.672
3	Depósitos estables	11.726.195	585.622
4	Depósitos menos estables	4.554.110	606.050
5	Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	15.162.422	6.490.874
6	Depósitos operativos (todas las contrapartes)	7.022.343	1.755.586
7	Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	8.140.079	4.735.288
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Fondeo mayorista garantizado	324.908	-
10	Requisitos adicionales, de los cuales:	17.545.088	871.354
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	17.545.088	871.354
14	Otras obligaciones de financiación contractual	-	-
15	Otras obligaciones de financiación contingente	1.225.467	1.461
16	<b>SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES</b>	<b>50.538.191</b>	<b>8.555.361</b>
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			
17	Crédito garantizado (operaciones de pase)	185.717	9.232
18	Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	5.481.860	2.913.751
19	Otras entradas de efectivo	358.995	8.858
20	<b>ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES</b>	<b>6.026.573</b>	<b>2.931.841</b>
			<b>Valor ajustado total</b>
21	<b>FALAC TOTAL</b>	<b>16.984.804</b>	<b>14.307.172</b>
22	<b>SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES</b>	<b>44.511.619</b>	<b>5.623.520</b>
23	<b>RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)</b>		<b>2,54</b>

## **Cuadro 18 – Información cualitativa**

### **Divulgación del ratio de cobertura de liquidez**

En cumplimiento de los Requisitos mínimos de divulgación punto 3.4. Información Cualitativa, enumeramos los principales conceptos que conforman el LCR consolidado del Banco San Juan, 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 el 5% del total del FALAC. Por su parte, este rubro está compuesto por un 96% 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 el 15% del total del FALAC.
- c) Títulos de deuda negociables emitidos por el Gobierno Nacional o BCRA: Este concepto representa el 78% del total del FALAC.

### **Salidas de efectivo**

- a) Fondeo Minorista y proveniente de MiPyMEs: Las salidas informadas en el LCR están integradas en un 7% por depósitos minoristas.
- b) Fondeo Mayorista: Las salidas informadas en el LCR están integradas en un 83% en depósitos mayoristas.
  - Depósitos operativos: Representan el 35%.
  - Depósitos no operativos: Representan el 65%.

### **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 83% del total del ítem entradas.



- c) Otros Conceptos vinculados con entradas de Efectivo: Representan el 17% del total de entradas, están conformados por Obligaciones Negociables y Fideicomisos Financieros 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.