

INFORME DE DISCIPLINA DE MERCADO

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

Marzo 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 31 de marzo de 2015.

Anexo

Cuadro 1

Valores al 31 de Marzo 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.-	49.022
	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.)	-
2	Beneficios no distribuidos	3.849.612
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6)	3.849.612
3	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)	827.548
	Reservas de utilidades (8.2.1.4.)	827.548
5	Capital social ordinario emitido por filiales y en poder de terceros (cuantía permitida en el CO n1 del grupo)	580.419
	Participaciones minoritarias en poder de terceros (8.2.1.8)	580.419
6	Subtotal: Capital ordinario Nivel 1 antes de conceptos deducibles	5.306.601
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)	6.906
9	Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10)	110.010
10	Activos por impuestos diferido que dependen de la rentabilidad futura de la entidad, excluidos los procedentes de diferencias temporales (neto de pasivos por impuestos relacionados)	-
	Saldos a favor por aplicación del impuesto a la ganancia mínima presunta (netos de las provisiones por riesgo de desvalorización) según punto 8.4.1.1.	-
12	Insuficiencia de provisiones para pérdidas esperadas (punto 8.4.1.13)	-
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	66.710
	Accionistas (8.4.1.7.)	-
	Inversiones en el capital de entidades financieras sujetas a supervisión consolidada (8.4.1.19)	2.636
	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)	64.074
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	183.626
29	Capital Ordinario Nivel 1 (CO n1)	5.122.975
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 instrumentos 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-	5.122.975
Patrimonio Neto Complementario -Capital Nivel 2: instrumentos y provisiones		
46	Instrumentos admisibles como capital de nivel 2 emitidos directamente mas las primas de emisión relacionadas (pto. 8.2.3.1., 8.2.3.2. y 8.3.3)	2.813
48	Instrumentos incluidos en el capital de nivel 2 emitidos por filiales y en poder de terceros (8.2.3.4)	-
50	Provisiones por riesgo de incobrabilidad (pto. 8.2.3.3)	255.592
51	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	258.405

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)	258.405
59	CAPITAL TOTAL	5.381.380
60	Activos Totales ponderados por riesgo	37.012.688
Coeficientes		
61	Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	13,84%
62	Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	13,84%
63	Capital total en porcentaje de los activos	14,54%
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 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)	-
77	Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar	462.659

Cuadro 2

Valores al 31 de Marzo de 2015 (en miles de \$)	Etapa 1
	Estados financieros consolidados de publicación y supervisión
Activo	
Disponibilidades	5.594.872
Títulos Públicos y privados	10.004.585
Préstamos	24.248.767
Otros Créditos por Intermediación Financiera	3.033.738
Créditos por Arrendamientos financieros	228.270
Participaciones en otras sociedades	54.107
Créditos Diversos	1.282.487
Bienes de Uso	572.694
Bienes Diversos	83.402
Bienes Intangibles	117.720
Partidas pendientes de imputación	5.856
Activo total	45.226.498
Pasivo	
Depósitos	36.465.666
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	1.150.096
Obligaciones Diversas	1.994.018
Previsiones	93.085
Obligaciones negociables subordinadas	-
Partidas pendientes de imputación	9.360
Participación de terceros en sociedades controladas	580.419
Pasivo total	40.292.644
Patrimonio Neto	
Capital Social	20.768
Aportes no capitalizados y Primas de emisión	2.813
Ajustes al patrimonio	28.254
Reserva de utilidades	827.548
Diferencia de valuación no realizada	-
Resultados no asignados	4.054.471
Patrimonio Neto Total	4.933.854
Estado de Resultados	
Ingresos Financieros	2.419.827
Egresos Financieros	969.214
Margen bruto de intermediación	1.450.613
Cargo por incobrabilidad	141.812
Ingresos por servicios	551.285
Egresos por servicios	203.171
Resultado monetario por intermediación financiera	-
Gastos de Administración	1.030.593
Resultado monetario por egresos operativos	-
Resultado neto por intermediación financiera	626.322
Utilidades diversas	158.841
Pérdidas diversas	52.154
Resultado monetario por otras operaciones	-
Resultado de terceros en participaciones controladas	40.808
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	692.201
Impuesto a las ganancias	282.466
Resultado neto del período/ejercicio	409.735

Cuadro 3

Valores al 31 de Marzo 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		24.248.767	24.248.767		
como	Del cual: Monto Admisible			231.210	50
140000 - Otros créditos por intermediación financiera		3.033.738	3.033.738		
como	Del cual: Monto Admisible			20.980	50
150000 - Créditos por arrendamientos financieros		228.270	228.270		
como	Del cual: Monto Admisible			3.402	50
160000 - Participaciones en otras sociedades		54.107	54.107		
	Del cual: Monto Admisible como Participaciones en entidades financieras del exterior (8.4.1.19.ii)			2.636	26
180000 - Bienes de Uso - Inmuebles		572.694	572.694		
	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.)			58.043	26
210000 - Bienes intangibles		117.720	117.720		
	Del cual: Monto Admisible como Llave de negocio (8.4.1.9.)			6.906	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.)			110.010	9
230000 - Partidas pendientes de imputación - Saldos deudores		5.856	5.856		
	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.)			5.856	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		827.548	827.548		
	Del cual: Monto Admisible como Reservas de utilidades (8.2.1.4.)			827.548	3
450000 - Resultado no asignados		4.054.471	4.054.471		
	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.)			3.849.612	2

Cuadro 4

CODIGO DE INSTRUMENTO DE CAPITAL:		ACCIONES ORDINARIAS
CAPITAL SOCIAL		
1	Emisor	BANCO DE SAN JUAN S.A.
2	Identificador Unico	045
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, 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
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)	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	2.167.483
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	982.777
Exposiciones a empresas del país y del exterior	715.230
Exposiciones en otros activos	220.211
Disponibilidades	13.597
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	114.986
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	72.017
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	38.617
Préstamos morosos	6.904
Exposiciones a Bancos Multilaterales de Desarrollo (BMD)	3.144
Exigencia por Riesgo de Mercado	79.117
Exigencia por Riesgo Operacional	714.415
TOTAL EXIGENCIA	2.961.015
Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	13,84%
Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	13,84%
Capital total en porcentaje de los activos	14,54%

Cuadro 6

Valor promedio de la exposición bruta al riesgo de crédito por tipo de posición crediticia	Requerimiento al 31/03/2015 (en miles de \$)
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	12.721.718
Exposiciones a empresas del país y del exterior	8.696.369
Exposiciones en otros activos	9.739.926
Disponibilidades	5.864.234
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	5.362.740
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	1.085.527
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	783.434
Préstamos morosos	89.878
Exposiciones a Bancos Multilaterales de Desarrollo (BMD)	38.152
TOTAL	44.381.978

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	3.770.522	2.157.058	11.031	91.203	43.225	1.171.768	7.066	48.096	1.179.509	8.479.478
Documentos a sola firma, descontados y comprados	4.265.274	971.863	175.310	973.684	28.492	126.454	12.107	125.146	91.982	6.770.312
Con otras garantías prendarias	639.334	230.743	22.626	112.101	9.801	50.474	20.362	20.735	121.426	1.227.602
Tarjetas de crédito	1.609.979	833.029	12.985	19.976	13.878	229.951	2.202	7.790	366.062	3.095.852
Adelantos	1.673.090	244.945	116.120	913.755	9.246	162.417	53.584	15.268	48.026	3.236.451
Préstamos interfinancieros no previsionables	96.785	10.010	-	63.800	-	5.100	-	-	72.234	247.929
Otros créditos por intermediación financiera	222.015	188.836	82	644.525	78	678.893	-	7.781	-	1.742.210
Con otras garantías hipotecarias	205.441	352.269	7.664	62.371	17.546	40.582	244	3.721	35.400	725.238
Créditos por arrendamientos financieros	33.850	327	4.068	47.197	345	116.676	2.201	25.112	4.282	234.058
Préstamos para prefinanciación y financiación de exportaciones	442.258	44.986	41.948	23.703	-	63.691	1.464	21.430	8.969	648.449
Otros préstamos	20.661	94.421	1.114	89.188	16	130.833	-	83.948	-	420.181
TOTAL	12.979.209	5.128.487	392.948	3.041.503	122.627	2.776.839	99.230	359.027	1.927.890	26.827.760

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	8.478.676	672.752	1.632.437	2.621.866	355.527	198.043	263.966	90.599	27.841	50.264	14.391.971
Comercial	-	539.549	4.607.922	275.214	2.880.297	574.001	442.579	148.809	639.232	306.851	10.414.453
Servicios	-	98.237	705.476	48.902	122.316	144.605	88.113	20.523	9.137	66.623	1.303.933
Construcción	-	69.276	215.944	36.485	276.709	11.601	24.225	61.753	1.000	98.626	795.619
Comercio	-	120.193	1.470.435	47.979	809.630	24.625	108.806	13.849	85.446	17.178	2.698.141
Industria y minería	-	64.597	1.488.298	41.551	1.479.888	339.497	45.313	45.981	496.835	105.216	4.107.176
Agropecuario	-	187.245	727.768	100.297	191.754	53.673	176.122	6.703	46.814	5.950	1.496.325
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.259	13.259
TOTAL	8.478.676	1.212.301	6.240.359	2.897.080	3.235.824	772.044	706.545	239.408	667.073	357.115	24.806.424

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	2.665	38.570	35.585	53.340	150.352	139.260	3.309	423.081
Sector Financiero	-	312.923	199.668	193.676	412.627	348.943	130.418	1.598.255
Sector Privado no Financiero y Residentes del Exterior	306.220	7.161.670	3.540.071	2.726.494	3.064.488	3.751.312	4.256.169	24.806.424
TOTAL	308.885	7.513.163	3.775.324	2.973.510	3.627.467	4.239.515	4.389.896	26.827.760

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	140.113	75.558	22.444	417.773
- Otros créditos por intermediación financiera - Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización	23.558	1.629	4.128	79	20.980
- Créditos por arrendamientos financieros - Por riesgo de incobrabilidad	3.529	70	169	28	3.402
- Participaciones en otras sociedades - Por riesgo de desvalorización	243	-	-	-	243
- Créditos diversos - Por riesgo de incobrabilidad	6.917	2.688	1.418	264	7.923
TOTAL	409.909	144.500	81.273	22.815	450.321

Cuadro 11

Deuda dada de baja en el período (en miles de \$)	Privado No Financiero
TOTAL	7.476

Cuadro 12

Clasificación de las financiaciones por situación y garantías recibidas	En miles de pesos
<u>CARTERA COMERCIAL</u>	
En situación normal:	12.352.440
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	99.693
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.118.745
Sin garantías ni contragarantías preferidas	11.134.002
En observación:	24.300
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	8.317
Sin garantías ni contragarantías preferidas	15.983
Con problemas:	5.964
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.659
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.305
Con alto riesgo de insolvencia:	11.547
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.001
Sin garantías ni contragarantías preferidas	8.546
Irrecuperables:	41.538
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	22.483
Sin garantías ni contragarantías preferidas	19.055
TOTAL CARTERA COMERCIAL	12.435.789
<u>CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA</u>	
En situación normal:	14.042.804
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	5.698
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.017.057
Sin garantías ni contragarantías preferidas	13.020.049
Riesgo bajo:	110.565
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	176
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	8.040
Sin garantías ni contragarantías preferidas	102.349
Riesgo medio:	57.685
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.720
Sin garantías ni contragarantías preferidas	54.965
Riesgo alto:	103.004
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	6.006
Sin garantías ni contragarantías preferidas	96.998
Irrecuperable:	77.897
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	11.251
Sin garantías ni contragarantías preferidas	66.646
Irrecuperable por disposición técnica:	16
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	16
TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA	14.391.971
TOTAL	26.827.760

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	65	-	263.022
Futuros	Intermediación - Cuenta Propia	Moneda extranjera	Diaria de diferencias	ROFEX	9	8	1	600.802
Futuros	Intermediación - Cuenta Propia	Moneda extranjera	Diaria de diferencias	Mercado Abierto Electronico S.A.	12	11	1	366.252

Cuadro 14

Requerimiento de capital por riesgo de mercado	Importe (en miles de \$)
Activos nacionales	59.575
Posiciones en moneda extranjera	19.542
TOTAL	79.117

Cuadro 15

Cuadro comparativo resumen para divulgación del Coeficiente de Apalancamiento		
	Concepto	Importe
1	Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral / Anual	45.226.498
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 en la medida de la exposición	
4	Ajustes por instrumentos financieros derivados	10.231
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores (SFTs)	-
6	Ajustes por las exposiciones fuera del balance	1.303.193
7	Otros ajustes	90.956
8	Exposición para el coeficiente de apalancamiento	46.630.878

Cuadro 16

Cuadro de apertura de los principales elementos del Coeficiente de Apalancamiento		
	Concepto	Importe
Exposiciones en el balance		
1	Exposiciones en el balance (se excluyen derivados y SFTs, se incluyen los activos en garantía).	45.501.080
2	(Activos deducidos del PNB - Capital de nivel 1)	(183.626)
3	Total de las exposiciones en el balance (excluidos derivados y SFTs).	45.317.454
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.	10.231
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	10.231
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.	12.252.439
18	(Ajustes por la conversión a equivalentes crediticios).	(10.949.246)
19	Total de las exposiciones fuera del balance	1.303.193
Capital y Exposiciones total		
20	PNB - Capital de nivel 1 (valor al cierre del período).	5.122.975
21	Exposición total (suma de los renglones 3, 11, 16 y 19).	46.630.878
Coeficiente de Apalancamiento		
22	Coeficiente de Apalancamiento	10,99%

Cuadro 17

Cuadro de Reconciliación Activos del Balance de Publicación/Coeficiente de Apalancamiento		
	Concepto	Importe
1	Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral / Anual	45.226.498
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.	274.582
6	Otros ajustes (detallar)	-
	Exposición en el balance	45.501.080

Cuadro 18

Formulario de divulgación del Ratio de Cobertura de Liquidez (LCR)		Valor Total no Ponderado	Valor Total Ponderado
COMPONENTE			
ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD			
1	Activos líquidos de alta calidad totales (FALAC)	14.933.083	12.770.183
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPy-Mes, de los cuales:	13.700.029	1.030.611
3	Depósitos estables	9.540.977	477.049
4	Depósitos menos estables	4.159.052	553.561
5	Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	13.737.771	5.608.004
6	Depósitos operativos (todas las contrapartes)	6.692.631	1.672.917
7	Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	7.045.140	3.935.087
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Fondeo mayorista garantizado	146.752	-
10	Requisitos adicionales, de los cuales:	9.801.389	481.087
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	9.801.389	481.087
14	Otras obligaciones de financiación contractual	-	-
15	Otras obligaciones de financiación contingente	1.066.807	3.032
16	SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES	38.305.996	7.122.734
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Crédito garantizado (operaciones de pase)	327939,3004	27125,8834
18	Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	3.800.976	2.000.196
19	Otras entradas de efectivo	382.438	21.625
20	ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES	4.511.353	2.048.947
			Valor ajustado total
21	FALAC TOTAL	14.933.083	12.770.183
22	SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES	33.794.642	5.073.787
23	RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)		2,52%

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 del promedio del trimestre enero-marzo 2015.

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 16% del total del FALAC. Por su parte, este rubro está compuesto por un 95% 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 25% del total del FALAC.
- c) Títulos de deuda negociables emitidos por el Gobierno Nacional o BCRA: Este concepto representa el 59% del total del FALAC.

Salidas de efectivo

- a) Fondeo Minorista y proveniente de MiPyMEs: Las salidas informadas en el LCR están integradas en un 15% por depósitos minoristas.
- b) Fondeo Mayorista: Las salidas informadas en el LCR están integradas en un 85% en depósitos mayoristas.
 - Depósitos operativos: Representan el 29%.
 - Depósitos no operativos: Representan el 71%.

Requisitos Adicionales

En este concepto se informaron los saldos de tarjetas de crédito 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 el 99% del total del ítem entradas.

- c) Otros Conceptos vinculados con entradas de Efectivo: Representan el 1% 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.