

INFORME DE DISCIPLINA DE MERCADO

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

Septiembre 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 septiembre de 2015.

Anexo

Cuadro 1

Valores al 30 de Septiembre 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	1.176.182
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6)	1.176.182
3	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)	4.207.284
	Reservas de utilidades (8.2.1.4.)	4.207.284
5	Capital social ordinario emitido por filiales y en poder de terceros (cuantía permitida en el CO n1 del grupo)	669.159
	Participaciones minoritarias en poder de terceros (8.2.1.8)	669.159
6	Subtotal: Capital ordinario Nivel 1 antes de conceptos deducibles	6.101.647
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)	156.885
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 titulación (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	63.160
	Accionistas (8.4.1.7.)	-
	Inversiones en el capital de entidades financieras sujetas a supervisión consolidada (8.4.1.19)	2.946
	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)	60.214
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	220.046
29	Capital Ordinario Nivel 1 (CO n1)	5.881.601
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-	5.881.601
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)	2.813
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)	304.335
51	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	307.148

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)	307.148
59	CAPITAL TOTAL	6.188.749
60	Activos Totales ponderados por riesgo	45.409.500
Coeficientes		
61	Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	12,95%
62	Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	12,95%
63	Capital total en porcentaje de los activos	13,63%
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	567.619

Cuadro 2

Valores al 30 de Septiembre de 2015 (en miles de \$)	Etapa 1
	Estados financieros consolidados de publicación y supervisión
Activo	
Disponibilidades	6.128.406
Títulos Públicos y privados	10.803.800
Préstamos	29.449.116
Otros Créditos por Intermediación Financiera	3.703.070
Créditos por Arrendamientos financieros	244.912
Participaciones en otras sociedades	58.960
Créditos Diversos	1.506.999
Bienes de Uso	679.769
Bienes Diversos	87.134
Bienes Intangibles	157.259
Partidas pendientes de imputación	2.393
Activo total	52.821.818
Pasivo	
Depósitos	42.343.920
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	1.768.388
Obligaciones Diversas	2.184.216
Previsiones	136.483
Obligaciones negociables subordinadas	-
Partidas pendientes de imputación	7.199
Participación de terceros en sociedades controladas	669.159
Pasivo total	47.109.365
Patrimonio Neto	
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	1.453.334
Patrimonio Neto Total	5.712.453
Estado de Resultados	
Ingresos Financieros	8.015.644
Egresos Financieros	3.271.460
Margen bruto de intermediación	4.744.184
Cargo por incobrabilidad	318.934
Ingresos por servicios	1.825.938
Egresos por servicios	705.889
Resultado monetario por intermediación financiera	-
Gastos de Administración	3.135.524
Resultado monetario por egresos operativos	-
Resultado neto por intermediación financiera	2.409.775
Utilidades diversas	319.639
Pérdidas diversas	172.506
Resultado monetario por otras operaciones	-
Resultado de terceros en participaciones controladas	154.485
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	2.402.423
Impuesto a las ganancias	949.089
Resultado neto del período/ejercicio	1.453.334

Cuadro 3

Valores al 30 de Septiembre 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		29.449.116	29.449.116		
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)			279.804	50
140000 - Otros créditos por intermediación financiera		3.703.070	3.703.070		
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)			21.069	50
150000 - Créditos por arrendamientos financieros		244.912	244.912		
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)			3.462	50
160000 - Participaciones en otras sociedades		58.960	58.960		
	Del cual: Monto Admisible como Participaciones en entidades financieras del exterior (8.4.1.19.ii)			2.946	26
180000 - Bienes de Uso - Inmuebles		679.769	679.769		
	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.)			57.034	26
210000 - Bienes intangibles		157.259	157.259		
	Del cual: Monto Admisible como Llave de negocio (8.4.1.9.)			1	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.)			156.885	9
230000 - Partidas pendientes de imputación - Saldos deudores		2.393	2.393		
	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.)			2.180	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		1.453.334	1.453.334		
	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

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	2.644.518
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	1.186.880
Exposiciones a empresas del país y del exterior	894.476
Exposiciones en otros activos	270.461
Disponibilidades	13.331
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	161.050
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	58.894
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	42.779
Préstamos morosos	12.142
Exposiciones a Bancos Multilaterales de Desarrollo (BMD)	4.505
Exigencia por Riesgo de Mercado	172.316
Exigencia por Riesgo Operacional	815.926
TOTAL EXIGENCIA	3.632.760
Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	12,95%
Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	12,95%
Capital total en porcentaje de los activos	13,63%

Cuadro 6

Valor promedio de la exposición bruta al riesgo de crédito por tipo de posición crediticia	Requerimiento al 30/09/2015 (en miles de \$)
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	14.997.281
Exposiciones a empresas del país y del exterior	10.908.850
Exposiciones en otros activos	13.815.380
Disponibilidades	6.388.634
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	6.695.514
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	949.040
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	882.519
Préstamos morosos	138.479
Exposiciones a Bancos Multilaterales de Desarrollo (BMD)	54.676
TOTAL	54.830.373

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	4.682.758	2.656.266	17.799	27.851	65.582	1.330.913	8.930	57.162	1.511.001	10.358.262
Documentos a sola firma, descontados y comprados	5.797.587	777.932	170.983	1.778.532	22.589	241.075	32.186	170.154	80.083	9.071.121
Con otras garantías prendarias	636.573	201.690	34.699	47.110	10.188	53.844	14.345	19.042	108.361	1.125.852
Tarjetas de crédito	2.293.898	1.171.548	13.086	29.441	20.676	320.919	2.774	11.104	483.019	4.346.465
Adelantos	1.323.376	218.417	21.247	1.034.213	13.095	64.123	43.843	8.486	50.896	2.777.696
Préstamos interfinancieros no previsionables	74.771	-	-	51.844	-	5.107	32	-	31.378	163.132
Otros créditos por intermediación financiera	153.418	93.730	36	619.054	90	882.457	-	10.597	10.006	1.769.388
Con otras garantías hipotecarias	248.787	404.770	20.537	68.669	18.303	33.336	140	3.196	41.797	839.535
Créditos por arrendamientos financieros	38.288	181	3.399	88.204	287	133.021	9.805	26.915	10.604	310.704
Préstamos para prefinanciación y financiación de exportaciones	638.010	45.593	4.710	20.150	-	86.796	1.208	16.847	12.857	826.171
Otros préstamos	45	101.747	-	97.034	-	151.136	-	130.946	-	480.908
TOTAL	15.887.511	5.671.874	286.496	3.862.102	150.810	3.302.727	113.263	454.449	2.340.002	32.069.234

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	10.356.244	594.795	1.343.964	4.184.184	328.401	210.153	267.661	102.995	14.897	59.889	17.463.183
Comercial	-	578.581	6.434.301	267.721	2.448.715	451.583	550.600	131.605	827.393	370.861	12.061.363
Servicios	-	120.514	961.551	46.698	125.326	33.560	84.447	10.076	6.521	74.874	1.463.567
Construcción	-	89.680	297.992	24.041	232.214	11.830	16.123	73.275	983	131.367	877.504
Comercio	-	82.181	2.334.621	47.313	852.599	261	179.393	8.616	201.474	32.392	3.738.849
Industria y minería	-	70.071	2.047.617	42.939	1.111.989	354.413	67.011	33.973	590.314	129.360	4.447.688
Agropecuario	-	216.135	792.519	106.730	126.587	51.519	203.627	5.665	28.102	2.870	1.533.754
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	10.356.244	1.173.376	7.778.266	4.451.906	2.777.116	661.736	818.262	234.600	842.290	430.750	29.524.545

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	3.869	46.914	569.523	51.154	102.298	38.568	2.897	815.223
Sector Financiero	-	288.130	144.362	278.979	283.529	625.181	109.285	1.729.466
Sector Privado no Financiero y Residentes del Exterior	292.469	8.420.251	3.818.350	3.071.974	4.312.977	4.252.985	5.355.539	29.524.545
TOTAL	296.338	8.755.295	4.532.235	3.402.107	4.698.804	4.916.734	5.467.721	32.069.234

Cuadro 10

Movimiento de Provisiones	Ejercicio 2015				
	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Saldos al final del ejercicio
			Desafectaciones	Aplicaciones	
- Préstamos - Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización.	375.662	312.008	131.410	86.816	469.444
- Otros créditos por intermediación financiera - Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización.	23.558	4.868	7.145	212	21.069
- Créditos por arrendamientos financieros - Por riesgo de incobrabilidad.	3.529	587	626	28	3.462
- Participaciones en otras sociedades - Por riesgo de desvalorización.	243	-	-	-	243
- Créditos diversos - Por riesgo de incobrabilidad.	6.917	5.747	1.790	1.697	9.177
TOTAL	409.909	323.210	140.971	88.753	503.395

Cuadro 11

Deuda dada de baja en el período (en miles de \$)	Privado No Financiero
TOTAL	62.798

Cuadro 12

Clasificación de las financiaciones por situación y garantías recibidas	En miles de pesos
<u>CARTERA COMERCIAL</u>	
En situación normal:	14.531.868
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	57.876
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.273.834
Sin garantías ni contragarantías preferidas	13.200.158
En observación:	17.521
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	8.451
Sin garantías ni contragarantías preferidas	9.070
Con problemas:	3.455
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.453
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2
Con alto riesgo de insolvencia:	22.763
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.026
Sin garantías ni contragarantías preferidas	17.737
Irrecuperables:	30.444
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	25.097
Sin garantías ni contragarantías preferidas	5.347
TOTAL CARTERA COMERCIAL	14.606.051
<u>CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA</u>	
En situación normal:	17.079.077
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.851
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	934.838
Sin garantías ni contragarantías preferidas	16.139.388
Riesgo bajo:	121.734
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	8.982
Sin garantías ni contragarantías preferidas	112.752
Riesgo medio:	73.119
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.972
Sin garantías ni contragarantías preferidas	69.147
Riesgo alto:	111.687
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.630
Sin garantías ni contragarantías preferidas	106.057
Irrecuperable:	77.548
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	8.693
Sin garantías ni contragarantías preferidas	68.855
Irrecuperable por disposición técnica:	18
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	18
TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA	17.463.183
TOTAL	32.069.234

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	Otros	Otra	OTC-Residentes en el País-Sector Financiero	180	59	-	266.832
Futuros	Intermediación - Cuenta Propia	Moneda extranjera	Diaria de diferencias	ROFEX	7	5	1	2.152.154
Futuros	Intermediación - Cuenta Propia	Moneda extranjera	Diaria de diferencias	Mercado Abierto Electronico S.A.	7	5	1	2.305.493
Operaciones de Pase	Intermediación - Cuenta Propia	Otros-Instrumentos de regulación monetaria	Con Entrega del Subyacente	Mercado Abierto Electronico S.A.	1	1	-	343.101
Operaciones de Pase	Intermediación - Cuenta Propia	Títulos Públicos Nacionales	Con Entrega del Subyacente	Mercado Abierto Electronico S.A.	1	1	-	400.720

Cuadro 14

Requerimiento de capital por riesgo de mercado	Importe (en miles de \$)
Activos nacionales	149.677
Posiciones en moneda extranjera	22.639
TOTAL	172.316

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	52.821.818
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	(52.581)
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores (SFTs)	362.106
6	Ajustes por las exposiciones fuera del balance	2.259.340
7	Activos originados por operaciones con pases y otros	(400.720)
7	Otros ajustes	100.453
8	Exposición para el coeficiente de apalancamiento	55.090.417

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).	52.625.341
2	(Activos deducidos del PNb - Capital de nivel 1)	(220.046)
3	Total de las exposiciones en el balance (excluidos derivados y SFTs).	52.405.295
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.	63.674
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	63.674
Operaciones de financiación con valores (SFTs)		
12	Activos brutos por SFTs (sin neteo).	362.106
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	362.106
Exposiciones fuera del balance		
17	Exposiciones fuera de balance a su valor nocional bruto.	21.776.985
18	(Ajustes por la conversión a equivalentes crediticios).	(19.517.644)
19	Total de las exposiciones fuera del balance	2.259.341
Capital y Exposiciones total		
20	PNb - Capital de nivel 1 (valor al cierre del período).	5.881.601
21	Exposición total (suma de los renglones 3, 11, 16 y 19).	55.090.417
Coeficiente de Apalancamiento		
22	Coeficiente de Apalancamiento	10,68%

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	52.821.818
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).	(400.720)
5	Previsiones por riesgo de incobrabilidad de carácter global de financiaciones en situación normal.	320.498
6	Otros ajustes (detallar).	-
	Exposición en el balance	52.741.596

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)	16.677.201	14.107.166
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPy-Mes, de los cuales:	17.771.285	1.185.808
3	Depósitos estables	13.508.327	612.184
4	Depósitos menos estables	4.262.958	573.625
5	Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	15.887.048	6.692.919
6	Depósitos operativos (todas las contrapartes)	7.322.662	1.830.665
7	Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	8.564.386	4.862.254
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Fondeo mayorista garantizado	219.621	-
10	Requisitos adicionales, de los cuales:	20.283.382	1.003.989
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	20.283.382	1.003.989
14	Otras obligaciones de financiación contractual	-	-
15	Otras obligaciones de financiación contingente	1.242.392	3.139
16	SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES	55.403.728	8.885.856
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Crédito garantizado (operaciones de pase)	115.499	-
18	Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	5.532.236	2.962.549
19	Otras entradas de efectivo	496.567	3.913
20	ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES	6.144.302	2.966.461
			Valor ajustado total
21	FALAC TOTAL	16.677.201	14.107.166
22	SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES	49.259.426	5.919.395
23	RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)		238%

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 6% 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 16% del total del FALAC.
- c) Títulos de deuda negociables emitidos por el Gobierno Nacional o BCRA: Este concepto representa el 77% 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 93% 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 72% del total del ítem entradas.

- c) Otros Conceptos vinculados con entradas de Efectivo: Representan el 28% 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.