

BANCOPATAGONIA

Disciplina de Mercado

Requisitos Mínimos de Divulgación al 30-06-19

Índice

Consideraciones Generales	4
Sección 1: Ámbito de Aplicación	5
1.1. Sociedades Controladas.....	5
1.2. Bases de consolidación financiera y regulatorias.....	5
1.3. Estructura Accionaria.....	6
1.4. Sociedad Controlante.....	7
1.5. Restricciones u otros impedimentos a la transferencia de fondos o capital regulatorio dentro del grupo.....	7
Sección 2: Resumen de la Gestión de riesgos, Parámetros prudenciales claves y Activos Ponderados por Riesgo (APR)	
2.1. Formulario KM1 – Parámetros clave.....	8
2.2. Tabla OVA: Método de la Entidad para la gestión de riesgos.....	8
2.3. Gobernanza de la gestión de riesgos.....	8
2.3.1. Controles Internos, Cultura de Riesgos y su Comunicación.....	10
2.3.2. Ámbito y principales características de los sistemas de medición del riesgo.....	11
2.3.3. Informes sobre exposición al Riesgo.....	13
2.3.4. Pruebas de estrés y autoevaluación de suficiencia de capital.....	13
2.3.5. Gestión, cobertura y mitigación de riesgos.....	14
2.4 Formulario OV1 - Presentación de los Activos Ponderados por Riesgo (APR).....	14
Sección 3: Vínculos entre estados financieros y exposiciones reguladoras	
3.1. Formulario LI1: Diferencias entre los ámbitos de consolidación contable y regulator y correspondencia entre estados financieros y categorías de riesgo reguladoras.....	15
3.2. Formulario LI2: Principales fuentes de discrepancias entre los importes de las exposiciones en términos reguladores y los valores contables en los estados financieros.....	15
3.3. Tabla LIA: Explicación de las discrepancias entre el importe contable y el importe de exposición con fines reguladores.....	15
3.4. Formulario PV1: Ajustes de valuación prudente (PVA).....	15
Sección 4: Composición del Capital y TLAC	
4.1. Formulario CC1: Composición del capital regulador.....	16
4.2. Formulario CC2: Conciliación del capital regulador con el balance de publicación.....	19
4.3. Tabla CCA :Principales características de los instrumentos de capital regulador y otros instrumentos admisibles como TLAC.....	21
Sección 5: Parámetros de supervisión macroprudencial	
5.1. Formulario CCyB1: Distribución geográfica de las exposiciones crediticias incluidas en el margen de capital contracíclico.....	24
Sección 6: Coeficiente de apalancamiento	
6.1. Formulario LR1 – Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento.....	25
6.2. Formulario LR2: Formulario común de divulgación del coeficiente de apalancamiento.....	25
Sección 7: Liquidez	
7.1. Tabla LIQA – Gestión del riesgo de liquidez.....	27
7.2. Formulario LIQ1: Ratio de cobertura de liquidez (LCR).....	28
7.3. Formulario LIQ2: Ratio de fondeo neto estable (NSFR).....	28

Sección 8: Riesgo de crédito	
8.1. CRA. Información cualitativa general sobre el riesgo de crédito.....	31
8.2. Formulario CR1 - Calidad crediticia de los activos.....	31
8.3. Formulario CR2 - Cambios en la cartera de préstamos y títulos de deuda en situación de Incumplimiento.....	31
8.4. Tabla CRB - Información adicional sobre la calidad crediticia de los activos.....	
8.4.1. Desglose de exposiciones por zona geográfica, sector y vencimiento residual.....	31
8.4.2. Importe de las exposiciones deterioradas y las dotaciones y cancelaciones, desglosadas por zona geográfica y sector.....	31
8.5. Cobertura de riesgo de crédito.....	32
8.5.1. Tabla CRC – Requisitos de divulgación cualitativa relacionados con técnicas de cobertura del riesgo de crédito.....	32
8.5.2. Formulario CR3 – Técnicas de cobertura del riesgo de crédito – Presentación general.....	33
8.5.3. Riesgo de Crédito con el método estándar.....	33
8.5.3.1. Tabla CRD – Información cualitativa sobre el uso de calificaciones crediticias externas por las entidades con método estándar para el riesgo de crédito.....	33
8.5.3.2. Formulario CR4 – Método estándar – Exposición al riesgo de crédito y efectos de técnicas para la cobertura de riesgo de crédito (CRC).....	34
8.5.3.3. Formulario CR5 – Método estándar – Exposiciones por clases de activos y ponderaciones por riesgo.....	35
Sección 9: Riesgo de crédito de contraparte	
9.1. Tabla CCRA: Información cualitativa sobre el riesgo de crédito de contraparte.....	37
9.2. Formulario CCR1: Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte (CCR) por método.....	37
9.3. Formulario CCR2 - Requerimiento de capital por ajuste de valoración del crédito (CVA).....	37
9.4. Formulario CCR3 - Método estándar para las exposiciones CCR por cartera reguladora y Ponderaciones por riesgo.....	38
9.5. Formulario CCR5: Composición del colateral para exposiciones por Riesgo de Crédito de Contraparte (CCR).....	40
9.6. Formulario CCR6: Exposiciones crediticias con derivados.....	40
9.7. Formulario CCR8: Exposiciones frente a Entidades de contrapartida central.....	40
Sección 10: Titulización	
10.1. Tabla SECA – Requisitos de información cualitativa para exposiciones de titulización.....	41
10.2. Divulgación cuantitativa: descripción de las exposiciones de titulización de la Entidad.....	42
10.2.1. Formulario SEC1: Exposiciones de titulización en la cartera de inversión.....	42
10.2.2. Formulario SEC2: Exposiciones de titulización en la cartera de negociación.....	43
10.2.3. Formulario SEC3: Exposiciones de titulización en la cartera de inversión y requerimientos de capital regulador asociados (Entidad que actúa como originador o patrocinador).....	43
10.2.4. Formulario SEC4: Exposiciones de titulización en la cartera de inversión y requerimientos De capital regulador asociados (entidad que actúa como inversor).....	44
Sección 11: Riesgo de mercado	
11.1. Tabla MRA – Requisitos de información cualitativa para el riesgo de mercado.....	45
11.2. Formulario MR1: Riesgo de mercado con el método estándar.....	45
Sección 12: Riesgo de Tasa de Interés	
12.1. Tabla IRRBA: Objetivos y políticas de gestión del riesgo IRRBB.....	46
13.1. Formulario IRRBB1 – Información cuantitativa sobre IRRBB.....	46
Sección 13: Remuneraciones	
13.1. Tabla REMA: Política de remuneración.....	47

13.1.1. Principios generales.....	47
13.1.2. Comité de Desarrollo Humano.....	47
13.1.3. Política de Compensaciones.....	47
13.1.4. Esquema de gratificaciones económicas.....	47
13.1.5. Evaluación integral de desempeño.....	47
13.2. Formulario REM1: Remuneración abonada durante el ejercicio financiero.....	47
13.3. Formulario REM2: Pagas extraordinarias.....	47
13.4. Formulario REM3: Remuneración diferida.....	47
Sección 14: Riesgo Operacional.....	48

Consideraciones Generales

El Directorio de Banco Patagonia S.A.(en adelante “Banco Patagonia” o “el Banco” o “la Entidad”) aprobó la política que establece los lineamientos para la publicación de la información necesaria a divulgar, de modo que permita a los participantes del mercado, evaluar la información referida al capital, las exposiciones al riesgo, los procesos de evaluación del riesgo y la suficiencia de capital, dando cumplimiento a la Comunicación “A” 6617 del Banco Central de la República Argentina (BCRA), que establece los requisitos mínimos de información, para asegurar una apropiada transparencia de la gestión y medición de riesgos, así como de la adecuación de su capital.

La información contenida en el presente documento, es complementaria a la información financiera y/o institucional remitida al BCRA, y a la que se encuentra publicada por esta Entidad en su página web www.bancopatagonia.com.ar, en la Autopista de la Información Financiera (AIF) de la Comisión Nacional de Valores (www.cnv.gob.ar), en el Boletín del Mercado (BYMA - Bolsas y Mercado Argentinos S.A.), en el Mercado Abierto Electrónico y en B3 - B3 - Brasil Bolsa Balcão S.A. (http://www.b3.com.br/pt_br/)

Para los casos en que de acuerdo a la evaluación previa realizada por la Entidad, la información requerida por las normas perjudique la posición del Banco al hacer pública la misma por considerarse reservada o confidencial, se divulgará información más general sobre los requisitos.

Sección 1: **Ámbito de Aplicación**

Banco Patagonia es la Entidad de mayor rango del grupo a la que se aplican las normas sobre Capitales Mínimos de las Entidades Financieras.

De acuerdo a la normativa del BCRA, Banco Patagonia S.A. y sus Sociedades controladas GPAT Compañía Financiera S.A.U, Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión, Patagonia Valores S.A. y Banco Patagonia Uruguay S.A.I.F.E., forman el grupo de Entidades sujetas al régimen de supervisión consolidada.

1.1. **Sociedades Controladas**

A continuación se detallan las Sociedades controladas por Banco Patagonia, y sus respectivos objetos:

- **GPAT Compañía Financiera S.A.U:** es una Sociedad Anónima que desarrolla sus actividades de financiamiento mayorista y minorista dentro del sector de la industria automotriz, a través del otorgamiento de préstamos prendarios para la adquisición de vehículos nuevos y usados, comercializados principalmente por General Motors de Argentina S.R.L. a través de su red de concesionarias oficiales. Asimismo, se encarga de la prestación de servicios de administración de la cartera de créditos otorgados por Banco Patagonia a las concesionarias de General Motors de Argentina, llevando a cabo su operatoria bajo la supervisión del BCRA. Asimismo, se encuentra bajo la supervisión de la CNV por estar habilitada a la emisión de Obligaciones Negociables con oferta pública.
- **PATAGONIA INVERSORA S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión:** es una Sociedad Anónima inscripta en la Comisión Nacional de Valores (CNV) como Agente de Administración de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión, cuyo objeto es la promoción, administración y gerenciamiento de Fondos Comunes de Inversión. La comercialización de los Fondos es realizada exclusivamente a través del Banco, que a su vez opera como la Sociedad depositaria de los mismos.
- **PATAGONIA VALORES S.A.:** es una Sociedad Anónima inscripta en la CNV como Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral, tiene como objeto exclusivo intervenir en la liquidación y compensación de operaciones –colocación primaria y negociación secundaria de valores, por cuenta propia o de terceros.
- **BANCO PATAGONIA (Uruguay) S.A.I.F.E.:** es una Sociedad Anónima uruguaya que desarrolla la actividad de intermediación financiera en ese país, exclusivamente con no residentes de Uruguay, llevando a cabo su operatoria comercial y administrativa bajo la supervisión del Banco Central del Uruguay.

1.2. **Bases de consolidación financiera y regulatoria**

Se consideran controladas o subsidiarias a todas las Entidades sobre las cuales Banco Patagonia tiene el control, es decir, el poder de definir las políticas financieras y operativas.

Se detalla a continuación, la participación accionaria del Banco en dichas Sociedades:

Sociedad	Acciones		Porcentual sobre	
	Tipo	Cantidad	Capital Total	Votos Posibles
GPAT Compañía Financiera S.A.U.	Ordinaria	86.837.083	100,00%	100,00%
Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión	Ordinaria	13.317.237	99,99%	99,99%
Patagonia Valores S.A.	Ordinaria	13.862.667	99,99%	99,99%
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E.	Ordinaria	50.000	100,00%	100,00%

Los Estados Financieros Consolidados incluyen los activos, pasivos, ingresos y egresos del Banco y sus subsidiarias. Las transacciones entre las compañías consolidadas son eliminadas.

Los Estados Financieros de las subsidiarias han sido elaborados a las mismas fechas y por los mismos ejercicios que los del Banco, utilizando de manera uniforme políticas contables concordantes con las aplicadas por este último. Cuando ha sido necesario, las políticas contables de las subsidiarias han sido modificadas para hacerlas consistentes con las utilizadas por la Entidad.

1.3. Estructura Accionaria

La estructura accionaria de Banco Patagonia al 30 de junio de 2019 es la siguiente:

Accionista	Participación %
Banco do Brasil	80,39
Provincia de Río Negro	3,17
Mercado	16,44
Total	100,00

1.4. Sociedad Controlante

Banco do Brasil S.A. es el accionista mayoritario de Banco Patagonia S.A., con una participación al 30 de junio de 2019 de 80,39% en el capital social y votos por acción.

El objeto social de Banco do Brasil es la prestación de servicios bancarios, de intermediación y suministro financiero en todas sus formas, y el ejercicio de cualquier actividad facultada a las instituciones miembros del Sistema Financiero Brasileiro.

Con más de 200 años de experiencia en el sistema financiero, es la institución financiera más importante de América Latina. Actúa en todos los segmentos, desde el bancario, pasando por el de tarjetas de crédito, administración de recursos de terceros, seguros, mercado de capitales, con un importante portafolio de productos y servicios, contando con una muy amplia red de distribución a nivel nacional tanto propia como no propia. Asimismo, cuenta con presencia en 16 países a través de puntos de atención, estando presente en los principales centros financieros de América, Europa y Asia.

La información institucional y financiera de Banco do Brasil se encuentra disponible en su página de internet www.bb.com.br.

1.5. Restricciones u otros impedimentos a la transferencia de fondos o capital regulatorio dentro del grupo

No existen restricciones u otros impedimentos importantes, ni actuales ni previsibles, a la transferencia de fondos o capital regulatorio entre Banco Patagonia y sus subsidiarias.

Sección 2: Resumen de la Gestión de riesgos, Parámetros prudenciales claves y Activos Ponderados por Riesgo (APR)

2.1.1. Formulario KM1 – Parámetros clave

	a	b	c	d	e	
	T	T-1	T-2	T-3	T-4	
Capital disponible (importes)						
1	Capital Ordinario de Nivel 1 (CO _{N1})	20.691.307	18.047.944	14.553.219	13.593.845	11.098.840
2	Capital de Nivel 1	20.691.307	18.047.944	14.553.219	13.593.845	11.098.840
3	Capital total	21.481.632	18.869.114	15.374.388	14.291.798	11.783.509
Activos ponderados por riesgo (importes)						
4	Total de activos ponderados por riesgo (APR)	130.984.917	123.093.947	120.081.437	113.213.196	99.973.262
Coeficientes de capital en función del riesgo en porcentaje de los APR						
5	Coeficiente CO _{N1} (%)	15,80%	14,66%	12,12%	12,01%	11,10%
6	Coeficiente de Capital de Nivel 1 (%)	15,80%	14,66%	12,12%	12,01%	11,10%
7	Coeficiente de Capital total (%)	16,40%	15,33%	12,80%	12,62%	11,79%
Requerimientos adicionales (márgenes) de CO_{N1} en porcentaje de los APR						
8	Requerimiento del margen de conservación de capital	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
9	Requerimiento del margen contracíclico (%)	-	-	-	-	-
10	Requerimientos adicionales para G-SIB y/o D-SIB (%)	-	-	-	-	-
11	Total de requerimientos adicionales específicos de CO _{N1} (%) (línea 8 + línea 9 + línea 10)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
12	CO _{N1} disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos de la entidad (%)	7,80%	6,66%	4,12%	4,01%	3,10%
Coeficiente de apalancamiento de Basilea III						
13	Medida de exposición total del coeficiente de apalancamiento de Basilea III	205.933.224	203.679.932	182.174.603	162.779.676	143.666.943
14	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III (%) (línea 2/línea 13)	10,0%	8,9%	8,0%	8,4%	7,7%
Coeficiente de cobertura de liquidez						
15	HQLA totales	73.556.859	59.756.304	48.370.230	33.323.949	27.415.919
16	Salida de efectivo neta total	33.915.192	29.540.200	27.770.570	20.119.302	18.360.947
17	Coeficiente LCR (%)	2,16	2,02	1,74	1,66	1,49
Coeficiente de financiación estable neta						
18	Total de financiación estable disponible	123.899.949	116.725.396	103.518.578	94.874.836	81.417.806
19	Total de financiación estable requerida	61.057.764	58.982.540	61.236.081	57.412.351	51.672.332
20	Coeficiente NSFR	2,03	1,98	1,69	1,65	1,58

2.2. Tabla OVA: Método de la Entidad para la gestión de riesgos.

Última información publicada al 31-12-2018.

2.3. Gobernanza de la gestión de riesgos

La ejecución continua del proceso de gestión integral de riesgos se materializa a través de una estructura de gobernanza del riesgo diseñada no sólo para garantizar una precisa asignación de responsabilidades,

sino también para asegurar que tanto el Directorio como los distintos niveles gerenciales puedan contar con la información necesaria en forma oportuna, de modo de garantizar la toma de decisiones suficientemente documentadas.

A continuación se enuncian los roles de las diversas áreas de la organización:

Directorio

Es responsable de que la Entidad cuente con una estrategia adecuada para la gestión integral de los riesgos que afronta y en la forma en que estos se administran. Establece el apetito y tolerancia por el riesgo en el marco de la administración estratégica de la Entidad.

Alta Gerencia

Es responsable de ejecutar la gestión que le es encomendada de acuerdo a la estrategia de riesgos establecida por el Directorio, velando por el cumplimiento y comunicación de la misma a través de toda la Organización.

Superintendencia de Controles Internos y Gestión de Riesgos

Tiene a su cargo la gestión integral de los riesgos a los que está expuesto el Banco y sus sociedades controladas, de acuerdo con las definiciones estratégicas emanadas del Directorio, asegurando el cumplimiento permanente de las regulaciones prudenciales vigentes en su área de competencia, así como de supervisar el correcto funcionamiento de los controles internos del Banco, asegurando su independencia respecto de las áreas de negocios.

Realiza esta gestión en forma integral e independiente, conforme a políticas y estrategias que reflejan el apetito y tolerancia al riesgo establecidas por el Directorio, de acuerdo a las pautas establecidas por el Comité de Riesgo Global y el Comité de Riesgo Operacional.

Reportan a esta Superintendencia, la Gerencia de Riesgos Financieros, la Gerencia de Riesgo Operacional, Controles Internos y Compliance; y la Gerencia de Validación de Modelos.

Comité de Riesgo Global

Tiene como objetivos principales proponer al Directorio la estrategia para la gestión de riesgos de mercado, tasa de interés, liquidez y crédito, así como los límites globales de exposición a dichos riesgos, la aprobación y seguimiento del plan anual de validación de modelos y del informe pertinente. Por otra parte, tomará conocimiento de las posiciones de cada riesgo y del cumplimiento de las políticas.

El Comité de Riesgo Global está integrado por el Presidente, dos Directores con carácter de Vicepresidentes, el Superintendente de Controles Internos y Gestión de Riesgos, el Superintendente de Finanzas, Administración y Sector Público y el Superintendente de Créditos y Comercio Exterior. También participan el Gerente de Validación de Modelos y el Gerente de Riesgos Financieros.

Como mínimo, en forma mensual, debe informar al Directorio sobre los principales aspectos relacionados con la gestión del riesgo financiero. El alcance de sus funciones comprende tanto al Banco en forma individual como en forma consolidada con sus subsidiarias.

Comité de Riesgo Operacional

Tiene por objeto proponer al Directorio las políticas, estrategias y manuales, destinados a la gestión del riesgo operacional de los productos, actividades, procesos y sistemas de la Entidad financiera, aplicables a cada unidad de negocio, evaluando que el proceso de vigilancia gerencial se adapte a los riesgos inherentes.

El Comité de Riesgo Operacional está integrado por un Director con carácter de Vicepresidente, el Superintendente de Controles Internos y Gestión de Riesgos, el Superintendente de Operaciones y el Superintendente de Tecnología, Comunicaciones y Sistemas. Como miembro sin derecho a voto participa el Gerente de Riesgo Operacional, Controles Internos y Compliance.

Como mínimo, bimestralmente debe informar al Directorio sobre los principales aspectos relacionados con la gestión del riesgo operacional.

Comité de Finanzas

El Comité de Finanzas tiene como funciones principales proponer al Directorio las políticas y procedimientos respecto de la gestión de los principales riesgos financieros, las políticas de contingencia en la materia, la estrategia financiera del Banco, observando los límites globales definidos por el Comité de Riesgo Global.

Está integrado por el Presidente, un Director con carácter de Vicepresidente, el Superintendente de Finanzas, Administración y Sector Público y el Superintendente de Controles Internos y Gestión de Riesgos. Como miembros sin derecho a voto participan el Superintendente de Negocios Digitales y el Gerente de Gestión Financiera.

Comités de Créditos

Las decisiones crediticias vinculadas a los segmentos Corporate, Empresas, Finanzas, Sector Público y Pymes se adoptan de manera colegiada.

A tal efecto, el Banco cuenta con una estructura de Comités de crédito en los cuales se tratan las nuevas calificaciones crediticias, renovaciones y/o aumentos de línea, e incluyen un seguimiento de los clientes. Estos Comités se organizan en función a la cartera correspondiente y/o al monto de las calificaciones crediticias a ser tratadas, a saber: Comité de Dirección, Comité Segmento Mayorista e Instancias de Aprobación Minorista.

Comité de Control y Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

Tiene a su cargo planificar, coordinar y velar por el cumplimiento de las políticas que en la materia establezca el Directorio. Asimismo, el Comité asiste al Banco respecto de la inexistencia o detección, en tiempo y forma, de operaciones susceptibles de ser sospechadas como procedentes de lavado de dinero proveniente de actividades ilícitas en el marco de las normas del BCRA y de la Unidad de Información Financiera (UIF).

Está integrado por dos Directores con carácter de Vicepresidentes, de los cuales uno es el Oficial de Cumplimiento designado por el Directorio, el Superintendente de Red de Sucursales y Negocios con Personas, el Superintendente de Controles Internos y Gestión de Riesgos, y el Gerente Ejecutivo de Asuntos Legales. Como miembro sin derecho a voto participa el Gerente de Prevención de Lavado de Activos.

La Entidad cuenta con las políticas, procedimientos y herramientas necesarios para el control y prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Los mismos son actualizados de manera permanente a partir de los cambios normativos, de contexto y/o por el desarrollo o modificación de los productos y servicios brindados. A fin de asegurar el cumplimiento de las normativas vigentes en la materia cuenta con una matriz de clientes, formulada bajo un enfoque de riesgos y una estructura integral de funciones y responsabilidades de prevención, acorde al modelo organizacional.

La Entidad cuenta con un Plan de Capacitación obligatorio en materia de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, que involucra a los empleados, funcionarios de Alta Gerencia y Directorio de la Entidad, con el fin de propender a reforzar el compromiso del Banco y la concientización de sus equipos de trabajo, en la lucha contra el lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

Comité de Seguridad Informática y Protección de Activos de Información

Es responsable de proponer al Directorio las políticas en materia de seguridad informática y monitorear su cumplimiento. Asimismo, este Comité tiene a su cargo la elaboración de propuestas al Directorio respecto de medidas preventivas tendientes a minimizar los riesgos vinculados con la seguridad informática o, en su caso, de acciones correctivas.

2.3.1. Controles Internos, Cultura de Riesgos y su Comunicación

El Control Interno está conformado por cinco componentes que operan interrelacionándose entre sí.

Ambiente de control

El ambiente de control establece el modo operativo del Banco e influye en la conciencia de control de los distintos empleados. Entre los factores que conforman este punto, se incluyen la integridad, los valores éticos y la competencia del personal de la Entidad; el estilo de la Gerencia y sus formas operativas; la manera en que la Gerencia asigna autoridad y responsabilidad, organiza y desarrolla a su personal y la atención y dirección provista por el Directorio.

Evaluación de riesgo

El Banco, en virtud de su operatoria, se enfrenta a una variedad de riesgos de fuentes externas e internas que deben ser evaluados. Este punto se refiere a los procedimientos y mecanismos establecidos en la Entidad para la identificación y análisis de riesgos significativos derivados de cambios en las condiciones económicas, financieras, regulatorias y operativas que impacten en el logro de los objetivos de negocio de la Entidad.

Actividades de control

Las actividades de control son las políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que las directivas de la Alta Gerencia sean llevadas a cabo. Ello implica que se tomen las acciones necesarias para abordar los riesgos hacia el logro de los objetivos de la Entidad. Las actividades de control se realizan en todo el Banco, es decir, en todos los niveles y funciones. Incluyen diversas actividades tales como: aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones de desempeño operativo, seguridad de activos, segregación de tareas, entre otras.

La Entidad cuenta con políticas y procedimientos escritos sobre sus principales procesos y operaciones que desarrolla; se encuentran en soportes físicos (manuales de organización y de procedimientos) e informáticos (intranet), lo que permite que sean comunicados y estén a disposición de todo el personal en forma oportuna a través del área de Organización y Procesos.

Información, comunicación y concientización

Se refiere al tipo y a la calidad de la información generada por el Banco, que debe ser identificada, capturada y comunicada en forma y en tiempo para que permita a los involucrados cumplir con sus responsabilidades. No sólo se trata de información generada internamente, sino también de aquella referida a asuntos externos. Ambas constituyen condiciones necesarias para la toma de decisiones y la presentación de informes a terceros.

Asimismo, el Banco cuenta con un sistema de comunicación interna a través del cual realiza las comunicaciones necesarias y publica los manuales que contienen todas las políticas, procedimientos, códigos de ética y demás materiales que hacen a la gestión de riesgos y controles internos, fomentando por esa vía el robustecimiento continuo de la cultura de riesgos.

Monitoreo

El sistema de control interno es monitoreado a través de un proceso que evalúa la calidad del desempeño del mismo. Esto se logra mediante actividades de monitoreo en marcha, evaluaciones separadas o una combinación de ambas.

2.3.2. Ámbito y principales características de los sistemas de medición del riesgo

Banco Patagonia ha establecido diversas herramientas y metodologías para la cuantificación de los diferentes riesgos gestionados, incluyendo la utilización de métricas de riesgo generalmente aceptadas y otras desarrolladas internamente, cálculos de capital económico y pruebas de estrés individuales e integrales.

El Banco potencia su gestión de riesgos a través de la implementación de herramientas de clase mundial en lo que tiene que ver con ingeniería financiera, modelización econométrica y cuantificación de riesgos, así como de reportería de riesgos, junto con otros sistemas complementarios.

Asimismo, el Banco cuenta con eficientes mecanismos de administración de datos para garantizar un flujo de información adecuado hacia los motores de cálculo y reportes.

Desde el punto de vista metodológico, la cuantificación de riesgos contempla algunos aspectos que se destacan a continuación.

A los efectos de la gestión del **riesgo de crédito** se ha establecido un esquema de provisionamiento integral de su cartera de crédito. Partiendo de un enfoque estándar, se provisiona un 99% a aquellas exposiciones en situación 4 y un 100% para cartera clasificada en situación 5, independientemente de la garantía que posea (excepto garantías autoliquidables) en concordancia con el perfil de riesgo de la Entidad definido por el Directorio.

De acuerdo a las mejores prácticas internacionales, la Entidad ha desarrollado sus modelos internos para el cálculo de capital económico, así como para la gestión de los riesgos y para las pruebas de estrés. Se cuenta con un proceso de mejora continua, lo que permite contar con modelos y metodologías permanentemente actualizadas.

En relación al **riesgo de crédito** se han desarrollado e implementado modelos internos de estimación de necesidades de capital económico para los diversos segmentos que componen la cartera, computándose los diversos parámetros que hacen a dicho cálculo, es decir la probabilidad de default (PD), la pérdida dado el default (LGD, por sus siglas en inglés), así como la cuantificación de la exposición dado el default (EAD). De esta manera se estiman las pérdidas esperadas y no esperadas por riesgo de crédito y se determinan así los montos de capital económico para garantizar la cobertura de éstas últimas.

Respecto al **riesgo de mercado**, se utilizan modelos de Valor a Riesgo (VaR) para computar el capital necesario para cubrir ese riesgo. Ese tipo de modelos permite estimar la pérdida potencial máxima que, con determinado nivel de confianza estadística, podría sufrir la cartera de negociación durante un horizonte de tiempo definido (típicamente 10 días).

En relación al **riesgo de tasa de interés**, se realiza un análisis de flujos de activos y pasivos (intermediación financiera), los cuales son sensibilizados por alteraciones en las tasa de interés, obteniéndose de esta manera una variación en el Valor Económico de la Entidad.

Con relación al **riesgo operacional** se contempla una suficiencia de capital en concordancia con los requisitos regulatorios de capitales mínimos, integrando el 15% del promedio de los ingresos financieros y por servicios netos percibidos por la Entidad en los últimos 3 ejercicios. Sin embargo la Entidad cuenta con una base de eventos histórica y la elaboración y actualización de autoevaluaciones de riesgo (entre otros factores) a los efectos de poder calcular el capital económico por riesgo operacional.

En relación al **riesgo reputacional** se ha desarrollado un modelo interno el cual contempla los riesgos reputacionales que se originan en los riesgos operacionales identificando los grupos de interés (*stakeholders*) principales, los riesgos reputacionales puros y aquellos riesgos reputacionales que derivan del otorgamiento de un respaldo implícito como por ejemplo en casos de titulización, en la gestión de activos, fondos o administración de cartera y/o cuando la Entidad promueve Fondos Comunes de Inversión, entre otros.

Con relación al **riesgo estratégico** se utilizan diversos modelos de estrés los cuales se construyen a partir de la creación de escenarios *ad-hoc* definidos de forma experta –o bien mediante modelos econométricos– que consideran situaciones adversas poco probables pero plausibles referidas a crecimientos de depósitos y préstamos (tanto en saldos como en cantidades), así como otras variables relevantes, y su consecuente impacto en ingresos y egresos financieros y por servicios. De esta manera, se logran identificar situaciones en las cuales la Entidad eventualmente debiera integrar capital económico por dicho riesgo y a través de las cuales se establecen mitigantes y planes de contingencia.

2.3.3. Informes sobre exposición al Riesgo

El Directorio y los miembros del Comité de Riesgo Global reciben en forma diaria informes sobre la exposición al riesgo a través del cual se informa el status de cuantificación de cada uno de ellos y, en caso de corresponder, alertas eventuales ante métricas que pudieran no encuadrarse en la zona de tolerancia por el riesgo establecida.

Asimismo, con una frecuencia mínima mensual, el Comité de Riesgo Global toma conocimiento y resuelve sobre las cuestiones que hacen a la gestión de riesgos de la Entidad, dándole vista al Directorio con la misma frecuencia, a través de detalladas presentaciones que incluyen análisis sobre temas específicos junto a tableros de control de riesgos regulares preparados con una frecuencia pre-establecida.

Los informes cubren un amplio espectro de indicadores de cada uno de los riesgos identificados como materiales para la Entidad.

2.3.4. Pruebas de estrés y autoevaluación de suficiencia de capital

Banco Patagonia desarrolla pruebas de estrés individuales para los riesgos relevantes, así como pruebas de estrés integrales en las que se somete el plan de negocios a supuestos que constituyen escenarios severamente adversos, poco probables aunque plausibles.

A través de este tipo de ejercicios se complementa la medición y evaluación de los riesgos bajo condiciones de habitualidad a fin de corroborar la resistencia de la salud financiera del negocio bajo ese tipo de escenarios adversos. De ese modo, se está en condiciones de conformar planes de contingencia los que quedan a disposición como mitigantes ante la ocurrencia eventual de ese tipo de eventos.

La generación de escenarios para tales ejercicios es realizada a través de modelos econométricos especialmente contruidos para esos fines, en conjunto con el juicio experto, el conocimiento del negocio y las condiciones de mercado en el que el Banco opera.

Las pruebas de estrés son desarrolladas para Banco Patagonia a nivel individual como así también a nivel consolidado, en conjunto con sus subsidiarias.

Las pruebas de estrés se utilizan también como herramienta en la planificación del capital.

Banco Patagonia evalúa constantemente la relación entre el perfil de riesgos de la Entidad y los recursos propios. La gestión de capital se realiza a través de la medición de los riesgos y la estimación de las necesidades de capital propio. El Banco realiza los cálculos de suficiencia de capital mediante el uso de metodologías de cálculo de capital económico recomendadas por el Comité de Basilea y por las mejores prácticas en la materia.

El Banco adopta una postura prospectiva en la gestión de su capital, que es efectuada a través de un proceso que consiste en las siguientes etapas:

- Identificación y análisis de los riesgos materiales a los cuales la Entidad está expuesta y evaluación de la necesidad de capital para cubrir dichos riesgos;
- Uso de las pruebas de estrés para analizar el impacto de eventos adversos severos, plausibles aunque poco probables, sobre el nivel de capitalización de la Entidad;
- Evaluación interna de la adecuación de capital.

De esta manera se evalúa la relación entre los recursos propios disponibles y los recursos necesarios para mantener una adecuada posición de solvencia. El capital regulatorio es el mínimo nivel de recursos propios que el regulador requiere, considerando el riesgo de crédito, el riesgo de mercado y el riesgo operacional y el capital económico es el mínimo de recursos propios que la Entidad estima necesario mantener para asegurar su solvencia ante la eventual ocurrencia de pérdidas no esperadas a causa de los diversos riesgos identificados como materiales.

Banco Patagonia ha fundado su crecimiento durante los últimos años, bajo una planificación de capital basada en una política prudente y con una visión de largo plazo.

2.3.5. Gestión, cobertura y mitigación de riesgos

El proceso de gestión integral de riesgos permite que los riesgos derivados del modelo de negocio de la Entidad estén medidos, acotados y, en caso de ser necesario, mitigados a través de mecanismos de cobertura.

La estrategia de gestión de riesgos establecida por el Directorio, establece los márgenes de actuación para las áreas de negocios y los órganos colegiados (Comités) mencionados precedentemente. A su vez, el Comité de Riesgo Global, así como el Comité de Finanzas en los temas de su competencia, tienen las facultades necesarias para articular mecanismos eficaces de cobertura y mitigación de modo de mantener el encuadramiento de la gestión, siempre dentro de dichos márgenes. A tales fines también se cuenta con planes de contingencia establecidos para cada riesgo.

En ocasión de cada ejercicio fiscal se realiza una revisión completa del marco de límites y apetito por el riesgo y, a su vez, el Comité de Riesgo Global se expide emitiendo una certificación sobre la evaluación del desempeño y efectividad de la gestión de riesgos realizada.

A través de ello, el Comité se manifiesta sobre el grado de alineación de la gestión de riesgos a los objetivos definidos previamente, buscando corroborar la efectiva inexistencia de apartamientos a las políticas de tolerancia al riesgo aprobadas por el Directorio y verifica que se hayan gestionado y mitigado oportunamente los eventos que determinaron algún tipo de alerta de encuadramiento, en caso de corresponder.

2.4. Formulario OV1: Presentación de los Activos Ponderados por Riesgo (APR)

		a	b	c
		APR		Requerimientos mínimos de capital
		T	T-1	T
1	Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte)	94.499.944	92.054.242	7.786.795
2	Del cual, con el método estándar (SA)	94.499.944	92.054.242	7.786.795
4	Riesgo de crédito de contraparte (CCR)	614.602	125.933	50.643
5	Del cual, con el método estándar para el riesgo de crédito de contraparte (SA-CCR)	614.602	125.933	50.643
10	Ajuste de valoración del crédito (CVA)	273.633	41.160	22.547
11	Riesgo de liquidación	-	-	-
12	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión	-	-	-
16	Riesgo de mercado	3.192.913	2.888.588	255.433
17	Del cual, con el método estándar (SA)	3.192.913	2.888.588	255.433
19	Riesgo operacional	32.403.825	27.984.025	2.592.306
20	Del cual, con el Método del Indicador Básico	32.403.825	27.984.025	2.592.306
24	Ajuste mínimo («suelo»)	-	-	-
25	Total (1+4+10+11+12+16+19+24)	130.984.917	123.093.947	10.707.725

Sección 3: Vínculos entre estados financieros y exposiciones reguladoras

3.1. Formulario LI1: Diferencias entre los ámbitos de consolidación contable y regulador y correspondencia entre estados financieros y categorías de riesgo reguladoras.

Última información publicada al 31-12-2018.

3.2. Formulario LI2: Principales fuentes de discrepancia entre los importes de las exposiciones en términos reguladores y los valores contables en los estados financieros.

Última información publicada al 31-12-2018.

3.3. Tabla LIA: Explicación de las discrepancias entre el saldo contable y el importe de exposición con fines reguladores

Última información publicada al 31-12-2018.

3.4. Formulario PV1: Ajustes de valuación prudente (PVA).

Última información publicada al 31-12-2018.

Sección 4 – Composición del Capital y TLAC

4.1 Formulario CC1 - Composición del capital regulador.

Cód.	Descripción	Saldo	Ref. CC2
Capital Ordinario Nivel 1: Instrumentos y reservas			
1	Capital social ordinario admisible emitido directamente más las primas de emisión relacionadas.-	936.336	
	• Capital social excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.)	719.145	(A)
	• Aportes no capitalizados (8.2.1.2.)	-	-
	• Ajustes al patrimonio (8.2.1.3.)	-	-
	• Primas de emisión (8.2.1.8.)	217.191	(B)
2	Beneficios no distribuidos	10.520.894	-
	• Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6)	10.520.894	C(*)
3	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)	10.946.765	-
	• Reservas de utilidades (8.2.1.7.)	10.946.765	D
5	Capital social ordinario emitido por filiales y en poder de terceros (importe permitido en el Co _{n1} del grupo)	-	-
	• Participaciones minoritarias en poder de terceros (8.2.1.9)	-	-
6	Subtotal: Capital ordinario Nivel 1 antes de conceptos deducibles	22.403.995	
Capital Ordinario Nivel 1: conceptos deducibles			
7	Ajustes de valoración prudencial (8.4.1.11, 8.4.1.14, 8.4.1.15)	-	-
8	Fondo de comercio (neto de pasivos por impuestos relacionados) (punto 8.4.1.8)	-	-
9	Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.9)	(148.634)	E
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)	(1.561.546)	-
	• 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.	(1.561.546)	-
13	Ganancias en ventas relacionadas con operaciones de titulización (8.4.1.15)	-	-
14	Ganancias y pérdidas debidas a variaciones en el riesgo de crédito propio sobre pasivos contabilizados al valor razonable (8.4.1.16)	-	-
16	Inversión en acciones propias (si no se ha compensado ya en la rúbrica de capital desembolsado del balance de situación publicado)	-	-
18	Inversiones en el capital de entidades financieras y de empresas de servicios complementarios no sujetas a supervisión consolidada y compañías de seguro, cuando la entidad posea hasta el 10% del capital social ordinario de la emisora. (importe superior al umbral del 10%) (8.4.2.1.)	-	-
19	Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras y de empresas de servicios complementarios no sujetas a supervisión consolidada y compañías de seguro (importe superior al umbral del 10%) (8.4.2.2.)	-	-

Cód.	Descripción	Saldo	Ref. CC2
Capital Ordinario Nivel 1: Instrumentos y reservas			
26	Conceptos deducibles específicos nacionales	(2.508)	
	• Accionistas (8.4.1.6.)		
	• Inversiones en el capital de entidades financieras sujetas a supervisión consolidada (8.4.1.17)		
	• Participaciones en empresas deducibles (8.4.1.12)		
	• Otras (detallar conceptos significativos) (8.4.1.2., 8.4.1.3., 8.4.1.4., 8.4.1.5., 8.4.1.7, 8.4.1.9, 8.4.1.10, 8.4.1.14)	(2.508)	
27	Conceptos deducibles aplicados al Con1 debido a insuficiencias de capital adicional de nivel 1 y capital de nivel 2 para cubrir deducciones.	(1.712.688)	
28	Total conceptos deducibles de Capital Ordinario de Nivel 1	(1.712.688)	
29	Capital Ordinario Nivel 1 (CO _(n1))	20.691.307	
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, 8.3.2.)	-	
31	- De los cuales: clasificados como Patrimonio Neto	-	
32	- De los cuales: clasificados como Pasivo	-	
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de Nivel 1	-	
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 (importe permitido en el CA n1 de Grupo) (8.2.2.3)	-	
35	De los cuales: instrumentos sujetos a eliminación gradual del CA n1	-	
36	Capital Adicional de Nivel 1 antes de conceptos deducibles	-	
Capital Adicional Nivel 1: conceptos deducibles			
37	Inversión en instrumentos propios incluidos en el capital adicional de Nivel 1, cuyo importe deberá deducirse del CA n1	-	
39	Inversiones en el capital de entidades financieras y de empresas de servicios complementarios no sujetas a supervisión consolidada y compañías de seguro, cuando la entidad posea hasta el 10% del capital social ordinario de la emisora. (importe superior al umbral del 10%) (8.4.2.1.)	-	
40	Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras y de empresas de servicios complementarios no sujetas a supervisión consolidada y compañías de seguro (importe 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-	20.691.307	

Cód.	Descripción	Saldo	Ref. CC2
Capital Ordinario Nivel 1: Instrumentos y reservas			
Patrimonio Neto Complementario – Capital Nivel 2: instrumentos y provisiones			
46	Instrumentos admisibles como capital de nivel 2 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas (pto. 8.2.3.1., 8.2.3.2. y 8.3.3)		
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de Nivel 2		
48	Instrumentos incluidos en el capital de nivel 2 emitidos por filiales y en poder de terceros(8.2.3.4)		
49	De los cuales: instrumentos sujetos a eliminación gradual del PNc		
50	Provisiones por riesgo de incobrabilidad (pto. 8.2.3.3)	790.325	
51	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	790.325	
PATRIMONIO NETO COMPLEMENTARIO – CAPITAL NIVEL 2 – CONCEPTOS DEDUCIBLES-			
52	Inversiones en instrumentos propios incluidos en el capital de Nivel 2, cuyo importe deberá deducirse del capital de Nivel 2	-	
53	Participaciones cruzadas recíprocas en Instr. de capital de Nivel 2 y otros pasivos TLAC		
54	Inversiones en el capital de entidades financieras y de empresas de servicios complementarios no sujetas a supervisión consolidada y compañía de seguro, cuando la entidad posea hasta el 10% del capital social ordinario de la emisora. (importe superior al umbral del 10%) (8.4.2.1.)	-	
54a	Inversiones en otros pasivos TLAC de entidades bancarias, financieras, de seguros no incluidas en el perímetro consolidado regulador cuando el banco no posea más del 10% del cap. Social emitido por la entidad (Importe superior al umbral del 10%)		
55	Inversiones significativas en el capital y ot. Pasivos TLAC de entidades financieras, empresas de socios. Complementarios compañías de seguro (importe superior al umbral del 10%)	-	
56	Conceptos deducibles específicos nacionales	-	
57	Total conceptos deducibles del PNc – Capital Nivel 2	-	
58	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 (PNc)	790.325	
59	CAPITAL TOTAL	21.481.632	
60	Activos Totales ponderados por riesgo	130.984.917	
COEFICIENTES			
61	Capital ordinario de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	15,80%	
62	Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	15,80%	
63	Capital total en porcentaje de los activos	16,40%	
64	Margen requerido específico de la Institución (requerimiento mínimo de CO1 más margen de conservación de capital, más margen anticíclico requerido, más margen G-SIB requerido, expresado en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	2,50%	
65	Del cual: margen de conservación del capital requerido	2,50%	
66	Del cual: margen anticíclico requerido específico del banco	-	
67	Del cual: margen G-SIB requerido	-	

Cód.	Descripción	Saldo	Ref. CC2
Capital Ordinario Nivel 1: Instrumentos y reservas			
68	Capital ordinario de Nivel 1 disponible para cubrir los márgenes (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	7,80%	
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	-	
Límites máximos aplicables a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2			
76	Provisiones admisibles para inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las posiciones sujetas al método estándar (antes de la aplicación del límite máximo)	790.325	
77	Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar	1.637.311	
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (entre 1.01.2018 y 1.01.2022)			
82	Límite máximo actual a los instrumentos CAn1 sujetos a eliminación gradual	-	
83	Importe excluido del CAn1 debido al límite máximo (cantidad por encima del límite máximo tras amortizaciones y vencimientos)	-	
84	Límite máximo actual a los instrumentos PNc sujetos a eliminación gradual	-	
85	Importe excluido del PNc debido al límite máximo (cantidad por encima del límite máximo tras amortizaciones y vencimientos)	-	

4.2 Formulario CC2 - Conciliación del capital regulador con el Balance de Publicación.

	Estados Financieros Consolidados de Publicación	Columna (a)+(+/-) antes consolidados en RI Supervisión	Vincular con componente de capital regulatorio
Activo			
Efectivo y Depósitos en bancos	35.882.537	35.884.402	
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	194.088	194.088	
Instrumentos derivados	526.339	526.339	
Operaciones de pase	1.246.249	1.246.249	
Otros activos financieros	2.196.496	2.539.988	
Préstamos y otras financiaciones	79.310.887	79.311.391	
Otros títulos de deuda	47.286.563	47.336.254	
Activos financieros entregados en garantía	2.926.456	2.926.456	

	Estados Financieros Consolidados de Publicación	Columna (a)+(+/-) entes consolidados en RI Supervisión	Vincular con componente de capital regulatorio
Activos por impuesto a las ganancias corriente	39.011	39.596	
Inversiones en instrumentos de Patrimonio	841.040	843.887	
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	547.546	134.630	
Propiedad planta y equipo	5.771.046	5.771.046	
Activos Intangibles	148.634	148.634	E
Activos por impuesto a las ganancias diferido	84.804	84.804	
Otros activos no financieros	356.662	356.699	
Activos no corrientes mantenidos para la venta	-	-	
Activo Total	177.358.358	177.344.463	
Pasivo			
Depósitos	122.656.447	122.580.924	
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	34.353	34.353	
Instrumentos derivados	96.399	96.399	
Operaciones de pase	1.615.832	1.615.832	
Otros pasivos financieros	8.296.213	8.296.350	
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	13.733.973	13.733.973	
Obligaciones negociables emitidas	1.544.386	1.544.386	
Pasivos por impuesto a las ganancias corrientes	2.842.800	2.898.227	
Obligaciones negociables subordinadas	-	-	
Provisiones	378.120	378.120	
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	43.609	43.609	
Otros pasivos no financieros	3.477.664	3.483.728	
Pasivo Total	154.719.796	154.705.901	
Patrimonio Neto			
Capital Social	719.145	719.145	A
Aportes no capitalizados	217.191	217.191	B
Ajustes de capital	-	-	
Ganancias reservadas	10.946.765	10.946.765	D
Resultados no asignados	-	-	C(*)
Otros resultados acumulados integrales	3.527.887	3.485.315	C(*)
Resultado del ejercicio	4.826.295	7.035.579	C(*)
Patrimonio neto atribuible a la	20.237.283	22.403.995	
Patrimonio neto atribuible a la no controladora			
TOTAL PATRIMONIO NETO	20.237.283	22.403.995	

4.3 Tabla CCA: Principales características de los instrumentos de capital regulador y otros instrumentos admisibles como TLAC.

I. Capital Social - excluyendo acciones con preferencia patrimonial 8.2.1.1)		
1	Emisor	Banco Patagonia S.A. - Información Consolidada
2	Identificador único	
3	Legislación(es) por la(s)	Legislación argentina
	Tratamiento regulatorio	
4	Admisible a nivel individual/grupo/individual y grupo	Individual y Grupo
5	Tipo de instrumento	Acciones ordinarias escriturales Clase A: 22.768.818 Clase B: 696.376.419 Total: 719.145.237
6	Importe reconocido en el capital regulador	M\$ 719.145
7	Valor nominal del instrumento	\$1
8	Clasificación contable (Patrimonio Neto, Pasivo o Participación minoritaria)	Patrimonio Neto
9	Fecha original de emisión	13-7-17 (fecha de última inscripción en la Inspección General de Justicia del capital actual)
10	Perpetuo o a vencimiento	A vencimiento
11	Fecha original de vencimiento	29-08-2038 (fecha de vencimiento según Estatuto Social)
12	Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación del supervisor	No posee
13	Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente e importe a amortizar	N/A
14	Posteriores fechas de amortización anticipada, si procede	N/A
	Cupones / Dividendos	
15	Dividendo / cupón fijo o variable	Dividendo
16	Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado	N/A
17	Existencia de un mecanismo que paraliza el dividendo	N/A
18	Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	Totalmente discrecional
19	Existencia de cláusula <i>step-up</i> u otro incentivo a amortizar	N/A
20	No acumulativo o acumulativo	No acumulativo
21	Convertible o no convertible	No convertible
22	Si es convertible, activador(es) de la conversión	N/A
23	Si es convertible, total o parcialmente	N/A
24	Si es convertible, ecuación de conversión	N/A
25	Si es convertible, conversión obligatoria u opcional	N/A
26	Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que es convertible	N/A
27	Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte	N/A
28	Cláusula de reducción del valor contable del instrumento	No posee

29	Si se contempla la reducción del valor contable, activador(es) de esa reducción	N/A
30	Si se contempla la reducción del valor contable, reducción total o parcial	N/A
31	Si se contempla la reducción del valor contable, reducción permanente o temporal	N/A
32	Si la reducción del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de posterior aumento del valor contable	N/A
33	Posición de la jerarquía de subordinación en caso de liquidación	N/A
34	Características transitorias eximentes	N/A
35	En caso afirmativo, explicar las características transitorias eximentes	N/A
Primas de emisión (8.2.1.7)		
1	Emisor	Banco Patagonia S.A. Información Consolidada
2	Identificador único	
3	Legislación(es) por la(s)	Legislación argentina
Tratamiento regulatorio		
4	Admisible a nivel individual/grupo/individual y grupo	Individual y Grupo
5	Tipo de instrumento	Primas de emisión
6	Importe reconocido en el capital regulatorio	M\$ 217.191
7	Valor nominal del instrumento	
8	Clasificación contable (Patrimonio Neto, Pasivo o Participación minoritaria)	Patrimonio Neto
9	Fecha original de emisión	24-04-2007
Resultados no asignados (Aj por aplicación de las NIIF)		
1	Emisor	Banco Patagonia S.A. Información Consolidada
2	Identificador único	
3	Legislación(es) por la(s)	Legislación argentina
Tratamiento regulatorio		
4	Admisible a nivel individual/grupo/individual y grupo	Individual y Grupo
5	Tipo de instrumento	Resultados no asignados
6	Importe reconocido en el capital regulatorio	-
8	Clasificación contable (Patrimonio Neto, Pasivo o Participación minoritaria)	Patrimonio Neto
Resultado acumulado ORI		
1	Emisor	Banco Patagonia S.A. Información Consolidada
2	Identificador único	
3	Legislación(es) por la(s)	Legislación argentina
4	Admisible a nivel individual/grupo/individual y grupo	Grupo
5	Tipo de instrumento	Resultados no asignados
6	Importe reconocido en el capital regulatorio	-

8	Clasificación contable (Patrimonio Neto, Pasivo o Participación minoritaria)	Patrimonio Neto
Reservas de utilidades (8.2.1.4.)		
1	Emisor	Banco Patagonia S.A. Información Consolidada
2	Identificador único	
3	Legislación(es) por la(s)	Legislación argentina
	Tratamiento regulatorio	
4	Admisible a nivel individual/grupo/individual y grupo	Individual y Grupo
5	Tipo de instrumento	Resultados no asignados
6	Importe reconocido en el capital regulatorio	M\$ 10.946.765
8	Clasificación contable (Patrimonio Neto, Pasivo o Participación minoritaria)	Patrimonio Neto
Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10)		
1	Emisor	Banco Patagonia S.A. Información Consolidada
2	Identificador único	
3	Legislación(es) por la(s)	Legislación argentina
	Tratamiento regulatorio	
4	Admisible a nivel individual/grupo/individual y grupo	Individual y Grupo
5	Tipo de instrumento	Activos intangibles
6	Importe reconocido en el capital regulatorio	M\$ 148.634
8	Clasificación contable (Patrimonio Neto, Pasivo o Participación minoritaria)	Activo
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)		
1	Emisor	Banco Patagonia S.A. Información Consolidada
2	Identificador único	
3	Legislación(es) por la(s)	Legislación argentina
	Tratamiento regulatorio	
4	Admisible a nivel individual/grupo/individual y grupo	Individual y Grupo
5	Tipo de instrumento	Partidas pendientes de imputación
6	Importe reconocido en el capital regulatorio	M\$ 2.508
7	Valor nominal del instrumento	\$ 1
8	Clasificación contable (Patrimonio Neto, Pasivo o Participación minoritaria)	Activo
Previsiones por riesgo de incobrabilidad (pto. 8.2.3.3)		
1	Emisor	Banco Patagonia S.A. Información Consolidada
2	Identificador único	
3	Legislación(es) por la(s)	Legislación argentina

	<i>Tratamiento regulatorio</i>	
4	Admisible a nivel individual/grupo/individual y grupo	Individual y Grupo
5	Tipo de instrumento	Previsiones
6	Importe reconocido en el capital regulatorio	M\$ 790.325
8	Clasificación contable (Patrimonio Neto, Pasivo o Participación minoritaria)	Activo

Sección 5 – Parámetros de supervisión macroprudencial

5.1. Formulario CCyB1 – Distribución geográfica de las exposiciones crediticias utilizadas en el margen de capital contracíclico – (Punto 4.2.2. T.O. Distribución de resultados)

No aplicable

Sección 6 – Coeficiente de apalancamiento

6.1. Formulario LR1 – Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento

Cuadro comparativo resumen		
Nro. Fila	Concepto	Importe
1	Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para publicación Trimestral/Anual	177.344.463
2	Ajustes por diferencias en el alcance de la consolidación con fines de supervisión	-
3	Ajustes por activos fiduciarios reconocidos en el balance pero que se excluyen de la medida de la exposición	-
4	Ajustes por instrumentos financieros derivados	107.491
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores (SFTs)	(1.381.555)
6	Ajustes por las exposiciones fuera del balance	30.785.188
7	Otros ajustes	(922.363)
7.1	Gastos de organización y desarrollo	(148.634)
7.2	Partidas pendientes de imputación	(2.508)
7.3	Saldo a favor por aplicación del impto a la gcia min presunta y prov de act diferidos	(1.561.546)
7.4	Previsiones por riesgo de incobrabilidad de carácter global de financiaciones en situación normal	790.325
8	Exposición para el coeficiente de apalancamiento	205.933.224

6.2. Formulario LR2: Formulario común de divulgación del coeficiente de apalancamiento

FILA	Concepto	Importe	
		T	T-1
Exposiciones en el balance			
1	Exposiciones en el balance (se excluyen derivados y SFTs, se incluyen los activos en garantía).	174.980.645	172.780.518
2	(Activos deducidos del PNb - Capital de nivel 1).	(1.712.688)	(604.192)
3	Total de las exposiciones en el balance (excluidos derivados y SFTs)	173.267.957	172.176.326
Exposiciones por derivados			
4	Costo de reposición vinculado con todas las transacciones de derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	390.875	101.166
5	Incremento por la exposición potencial futura vinculada con todas las operaciones de derivados.	242.955	89.141
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 notional efectivo ajustado de derivados de crédito suscriptos.	-	-
10	(Reducciones de notionales efectivos de derivados de crédito suscriptos y deducciones de EPF de derivados de crédito suscriptos).	-	-
11	Total de las exposiciones por derivados	633.830	190.307
Operaciones de financiación con valores (SFTs)			
12	Activos brutos por SFTs (sin neteo).	1.246.249	1.167.197
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.		

BANCOPATAGONIA

16	Total de las exposiciones por SFTs	1.246.249	1.167.197
Exposiciones fuera del balance			
17	Exposiciones fuera de balance a su valor nominal bruto.	34.635.041	33.970.731
18	(Ajustes por la conversión a equivalentes crediticios).	(3.849.853)	(3.824.629)
19	Total de las exposiciones fuera del balance	30.785.188	30.146.102
Capital y Exposición total			
20	PNb - Capital de nivel 1 (valor al cierre del período).	20.691.307	18.047.946
21	Exposición total (suma de los renglones 3, 11, 16 y 19).	205.933.224	203.679.932
Coefficiente de Apalancamiento			
22	Coefficiente de Apalancamiento	10,05%	8,86%

Sección 7 - Liquidez

7.1. Tabla LIQA – Gestión del riesgo de liquidez

Última información publicada al 31-12-2018.

7.2. Formulario LIQ1: Ratio de cobertura de Liquidez (LCR)

Según lo establecido en la Com “A” 5693 y modificatorias, Banco Patagonia calcula el coeficiente de cobertura de liquidez (LCR) con frecuencia diaria, que se determina de acuerdo con la siguiente fórmula:

$$\text{LCR: } \frac{\text{Fondo de activos líquidos de alta calidad (FALAC)}}{\text{Salidas de efectivo netas totales para los próximos 30 días}}$$

Los datos presentados en el presente anexo fueron calculados en base al promedio simple de las observaciones diarias correspondiente al trimestre abril – junio 2019. El número de datos utilizados para el cálculo promedio es de 91 días.

Principales factores explicativos de los resultados del LCR y la evolución en el tiempo de la contribución de los datos al cálculo del LCR

Como podrá apreciarse en los puntos “Composición del FALAC” y “Composición de las fuentes de financiación”, las variaciones o factores explicativos sobre los resultados del LCR se encuentran mayormente explicados por la evolución del FALAC.

Variaciones intra período, así como variaciones en el tiempo

En el período bajo análisis (abril – junio 2019) no se han observado variaciones intraperíodos (diaria) significativas en el LCR en cada uno de los días, siendo la volatilidad diaria promedio del orden del 3,8 %. Asimismo siempre se ha superado el valor mínimo exigido por las normas del BCRA.

Composición del FALAC.

Pesos y otras monedas: En el período de análisis, abril – junio 2019, el Fondo de Activos Líquidos de Alta Calidad se ha conformado principalmente por Letras del Tesoro Nacional y Letras de Liquidez (53,3% promedio) y depósitos en cuentas del BCRA (34,1% promedio) y en menor medida por títulos públicos (8,8% promedio) y efectivo (3,7% promedio).

Variación diaria en pesos y otras monedas: Dentro de las variaciones diarias, se puede observar una volatilidad del FALAC del 3,8%, lo cual se condice razonablemente con niveles habituales.

Variación diaria en USD: Dentro de las variaciones diarias, se puede destacar una volatilidad del FALAC del orden del 3,3%.

Composición de las fuentes de financiación

Las fuentes de financiación se componen principalmente del Fondeo Mayorista no Garantizado provisto por empresas del sector privado no financiero y el sector público no financiero.

Durante el período de observación las Salidas Netas presentaron una volatilidad diaria del orden del 3,3%.

Formulario común de divulgación del LCR

(Cifras en miles de \$)

COMPONENTE (En moneda local)		VALOR TOTAL NO PONDERADO (promedio) (1)	VALOR TOTAL PONDERADO (promedio) (2)
ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD			
1	Activos líquidos de alta calidad totales (FALAC)	83.991.729	73.556.859
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPyMEs, de los cuales:		
3	Depósitos estables	24.378.327	1.218.916
4	Depósitos menos estables	48.642.660	8.683.987
5	Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	-	-
6	Depósitos operativos (todas las contrapartes)	2.604.390	651.097
7	Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	30.263.501	17.784.167
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Fondeo mayorista garantizado	1.551.975	-
10	Requerimientos adicionales, de los cuales:	-	-
11	Salidas relacionadas con posiciones en deriva dos y otros requerimientos de garantías	1.028.584	1.028.584
12	Salidas relacionadas con la pérdida de fondeo en instrumentos de deuda	-	-
13	Facilidades de crédito y liquidez	25.818.424	1.302.816
14	Otras obligaciones de financiación contractual	11.126.668	11.126.668
15	Otras obligaciones de financiación contingente	7.769.790	55.199
16	SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES	153.184.317	41.851.435
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Crédito garantizado (operaciones de pase)	2.147.752	-
18	Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	13.361.249	7.897.626
19	Otras entradas de efectivo	39.768	38.617
20	ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES	15.548.769	7.936.243
			Total de Valor ajustado (3)
21	FALAC TOTAL		73.556.859
22	SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES		33.915.192
23	RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)		2,1688

7.3. Formulario LIQ2: Ratio de fondeo neto estable (NSFR)

Formulario común de divulgación del NSFR

Información 30.06.2019

(Cifras en miles de \$)

(Cantidad monetaria)	a	b	c	d	S	
	Valor no ponderado por vencimiento residual				Valor ponderado	
	Sin vencimiento (1)	< 6 meses	De 6 meses a 1 año	≥ 1 año		
Monto Disponible de Fondeo Estable (MDFE)						
1	Capital:	23.194.320	-	-	-	23.194.320
2	Capital regulador (RPC)	23.194.320	-	-	-	23.194.320
3	Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-
4	Depósitos minoristas y depósitos de MiPyMEs:	54.221.056	27.346.195	220.704	-	75.448.836

5	Depósitos estables	23.100.549	13.623.293	69.695	-	34.953.860
6	Depósitos menos estables	31.120.507	13.722.902	151.009	-	40.494.977
7	Fondeo mayorista:	13.142.162	28.590.277	3.270.073	-	22.501.256
8	Depósitos operativos	3.910.169	-	-	-	1.955.085
9	Otro fondeo mayorista	9.231.992	28.590.277	3.270.073	-	20.546.171
10	Pasivos con correspondientes activos interdependientes	-	-	-	-	-
11	Otros pasivos:	6.477.927	17.377.617	1.177.308	2.326.824	2.755.536
12	Pasivos originados en operaciones con derivados a efectos del NSFR	-	-	-	-	-
13	Todos los demás recursos propios y ajenos no incluidos en las anteriores categorías.	6.477.927	17.377.617	1.177.308	2.326.824	2.755.536
14	Total del MDFE	97.035.465	73.314.089	4.668.085	2.326.824	123.899.949
MONTO REQUERIDO DE FONDEO ESTABLE (MRFE)						
15	Total de activos líquidos de alta calidad (FALAC) a efectos del NSFR	81.753.728	-	-	-	377.637
16	Depósitos mantenidos en otras instituciones financieras con fines operativos	265.368	-	-	-	132.684
17	Préstamos y valores al corriente de pago:(2)	-	51.668.719	9.396.371	19.224.115	45.420.644
18	Préstamos al corriente de pago a instituciones financieras garantizados por activos computables en el FALAC	-	660.056	-	-	66.006
19	Préstamos al corriente de pago a instituciones financieras garantizados por activos computables en el FALAC distintos de Nivel 1 y préstamos al corriente de pago a instituciones financieras no garantizados	-	2.954.928	354.138	322.164	942.472
20	Préstamos al corriente de pago a sociedades no financieras, préstamos a clientes minoristas y pequeñas empresas, y préstamos a soberanos, bancos centrales y PSE, de los cuales:	-	55.988.460	3.563.963	18.380.808	45.143.894
21	Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de Basilea II para el tratamiento del riesgo de crédito (2)	-	428.172	164.496	361.340	531.205
22	Hipotecas para adquisición de vivienda al corriente de pago, de las cuales:	-	85	136	1.629.291	1.384.886
23	Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de Basilea II para el tratamiento del riesgo de crédito	-	23	62	751	531
24	Valores que no se encuentran en situación de impago y no son admisibles como HQLA, incluidos títulos negociados en mercados de valores	-	-	-	438.326	372.577
25	Activos con correspondientes pasivos interdependientes	-	-	-	-	-
26	Otros activos:	11.276.467	3.759.694	-	-	13.763.375
27	Materias primas negociadas físicamente, incluido el oro	5.229	-	-	-	4.4445
28	Activos aportados como margen inicial en contratos de derivados y contribuciones a los fondos de garantía de las CCP	-	3.295.047	-	-	2.800.790
29	Activos derivados a efectos del NSFR	-	449.225	-	-	449.225
30	Pasivos derivados a efectos del NSFR antes de la deducción del margen de variación aportado	-	15.423	-	-	15.423
31	Todos los demás activos no incluidos en las anteriores rúbricas	11.271.239	-	-	-	10.493.493
32	Partidas fuera de balance	-	34.038.742	-	-	1.363.424
33	Total de MRFE	93.295.564	89.467.155	9.396.371	19.224.115	61.057.764
34	Ratio de fondeo neto estable (%)	-	-	-	-	2,0292

- (1) En el horizonte temporal «sin vencimiento» se divulgarán las partidas sin vencimiento definido, como por ejemplo capital perpetuo, depósitos sin plazo de vencimiento, posiciones cortas, posiciones de vencimiento indefinido, títulos no admisibles para el FALAC y materias primas negociadas físicamente.
- (2) Las filas 21 y 23 son subcomponentes de las filas 20 y 22, respectivamente. Fila 17=(18+19+20+24)
- (3) De acuerdo a lo establecido por la Com. A 6451, la fila 2 no incluye deducciones de capital.

Información al 31.03.2019 (Cifras en miles de \$)

(Cantidad monetaria)	a	b	c	d	S
	Valor no ponderado por vencimiento residual				Valor ponderado
	Sin vencimiento (1)	< 6 meses	De 6 meses a 1 año	≥ 1 año	
Monto Disponible de Fondeo Estable (MDFE)					
1 Capital:	19.473.306	-	-	-	19.473.306
2 Capital regulador (RPC)	19.473.306	-	-	-	19.473.306
3 Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-
4 Depósitos minoristas y depósitos de MiPyMEs:	51.392.522	26.808.541	203.978	-	72.133.150
5 Depósitos estables	19.472.697	11.854.004	45.564	-	29.803.652
6 Depósitos menos estables	31.919.826	14.954.536	158.414	-	42.329.498
7 Fondeo mayorista:	15.474.513	28.915.230	2.327.831	-	23.358.787
8 Depósitos operativos	3.752.727	-	-	-	1.876.364
9 Otro fondeo mayorista	11.721.786	28.915.230	2.327.831	-	21.482.424
10 Pasivos con correspondientes activos interdependientes	-	-	-	-	-
11 Otros pasivos:	6.123.688	21.087.140	1.321.161	1.298.346	1.760.152
12 Pasivos originados en operaciones con derivados a efectos del NSFR	-	90.937	-	-	-
13 Todos los demás recursos propios y ajenos no incluidos en las anteriores categorías.	6.123.688	20.996.202	1.321.161	1.298.346	1.760.512
14 Total del MDFE	92.464.029	76.810.910	3.852.970	1.298.346	116.725.396
15 Total de activos líquidos de alta calidad (FALAC) a efectos del NSFR	81.137.704	-	-	-	347.983
16 Depósitos mantenidos en otras instituciones financieras con fines operativos	303.486	-	-	-	151.743
17 Préstamos y valores al corriente de pago:(2)	-	55.308.937	5.053.604	19.741.805	45.313.405
18 Préstamos al corriente de pago a instituciones financieras garantizados por activos computables en el FALAC	-	1.161.727	-	-	116.173
19 Préstamos al corriente de pago a instituciones financieras garantizados por activos computables en el FALAC distintos de Nivel 1 y préstamos al corriente de pago a instituciones financieras no garantizados	-	2.798.496	293.664	280.149	726.755
20 Préstamos al corriente de pago a sociedades no financieras, préstamos a clientes minoristas y pequeñas empresas, y préstamos a soberanos, bancos centrales y PSE, de los cuales:	-	51.348.553	4.759.768	17.754.240	43.019.178
21 Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de Basilea II para el tratamiento del riesgo de crédito (2)	-	311.761	141.743	285.250	412.165
22 Hipotecas para adquisición de vivienda al corriente de pago, de las cuales:	-	161	172	1.378.396	1.171.632
23 Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de Basilea II para el tratamiento del riesgo de crédito	-	100	44	875	641
24 Valores que no se encuentran en situación de impago y no son admisibles como HQLA, incluidos títulos negociados en mercados de valores	-	-	-	329.020	279.667
25 Activos con correspondientes pasivos interdependientes	-	-	-	-	-
26 Otros activos:	8.835.270	4.045.448	-	-	11.812.119
27 Materias primas negociadas físicamente, incluido el oro	4.512	-	-	-	3.835

28	Activos aportados como margen inicial en contratos de derivados y contribuciones a los fondos de garantía de las CCP		4.025.706	-	-	3.421.851
29	Activos derivados a efectos del NSFR		-	-	-	-
30	Pasivos derivados a efectos del NSFR antes de la deducción del margen de variación aportado		19.472	-	-	19.472
31	Todos los demás activos no incluidos en las anteriores rúbricas	8.830.758	-	-	-	8.366.692
32	Partidas fuera de balance		33.412.095	-	-	1.357.289
33	Total de MRFE	90.276.460	92.766.481	5.053.604	19.741.805	58.982.540
34	Ratio de fondeo neto estable (%)					1,9790

- (1) En el horizonte temporal «sin vencimiento» se divulgarán las partidas sin vencimiento definido, como por ejemplo capital perpetuo, depósitos sin plazo de vencimiento, posiciones cortas, posiciones de vencimiento indefinido, títulos no admisibles para el FALAC y materias primas negociadas físicamente.
- (2) Las filas 21 y 23 son subcomponentes de las filas 20 y 22, respectivamente. Fila 17=(18+19+20+24)
- (3) De acuerdo a lo establecido por la Com. A 6451, la fila 2 no incluye deducciones de capital.

Sección 8 – Riesgo de Crédito

8.1. CRA. Información cualitativa general sobre el riesgo de crédito.

Última información publicada al 31-12-2018.

8.2. Formulario CR1: Calidad crediticia de los activos

		a	b	c	d
		Valor contable bruto de:		Previsiones/ deterioro	Valor neto (a+b-c)
		Exposiciones en situación de incumplimiento	Exposiciones en situación de cumplimiento		
1	Préstamos	2.809.377	79.490.368	4.928.296	77.371.449
2	Deuda Valores	-	-	-	-
3	Exposiciones fuera de balance	-	961.507	-	961.507
4	Total	2.809.377	80.451.875	4.928.296	78.332.956

8.3. Formulario CR2: Cambios en la cartera de préstamos y títulos de deuda en situación de incumplimiento

		A
1	Préstamos y títulos de deuda en situación de incumplimiento al cierre de período de declaración anterior	2.184.129
2	Préstamos y títulos de deuda en situación de incumplimiento desde el último período de declaración	1.736.612
3	Regreso a situación de cumplimiento	263.414
4	Cancelaciones contables	106.754
5	Otros cambios	(741.196)
6	Préstamos y títulos de deuda en situación de incumplimiento al cierre de período de declaración (1+2-3-4+/-5)	2.809.377

8.4. Tabla CRB: Información adicional sobre la calidad crediticia de los activos.

8.4.1 Desglose de exposiciones por zona geográfica, sector y vencimiento.

8.4.2 Importe de las exposiciones deterioradas y las dotaciones y cancelaciones, desglosadas por zona geográfica y sector.

Última información publicada al 31-12-2018.

8.5. Cobertura de riesgo de crédito

8.5.1. Tabla CRC: Requisitos de divulgación cualitativa relacionados con técnicas de cobertura del riesgo de crédito

La Entidad no utiliza coberturas de riesgo de crédito a los efectos de obtener la reducción de la exigencia de capital.

8.5.2. Formulario CR3: Técnicas de cobertura del riesgo de crédito – Presentación general

		a	b	c	d	e	f	g
		Exposiciones no garantizadas: valor contable	Exposiciones garantizadas con colateral	Exposiciones garantizadas con colateral, del cual: importe garantizado	Exposiciones garantizadas con garantías financieras	Exposiciones garantizadas con garantías financieras, de los cuales: importe asegurado	Exposiciones garantizadas con derivados de crédito	Exposiciones garantizadas con derivados del crédito, de las cuales: importe asegurado
1	Préstamos	82.299.745	-	-	-	-	-	-
2	Títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-
3	Total	82.299.745	-	-	-	-	-	-
4	De las cuales, en situación de incumplimiento	2.809.377	-	-	-	-	-	-

8.5.3. Riesgo de Crédito con el método estándar

8.5.3.1. Tabla CRD: Información cualitativa sobre el uso de calificaciones crediticias externas por las Entidades con método estándar para el riesgo de crédito.

Última información publicada al 31-12-2018.

8.5.3.2. Formulario CR4: Método estándar: exposición al riesgo de crédito y efectos de técnicas para la cobertura de riesgo de crédito (CRC).

	Clases de activos	a	b	c	d	e	f
		Exposiciones antes de CCF y CRC		Exposiciones después de CCF y CRC		APR y densidad de APR	
		Saldo en balance	Saldo fuera de balance	Saldo en balance	Saldo fuera de balance	APR	Densidad del APR
1	Disponibilidades	34.721.254	-	34.721.254	-	251.804	0,73%
2	Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	49.204.565	-	49.204.565	-	2.891.685	5,88%
3	Exposiciones a bancos multilaterales de desarrollo (BMD)	-	-	-	-	-	-
4	Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	4.832.113	-	4.832.113	-	4.205.332	87,03%
5	Exposiciones a empresas del país y del exterior	42.269.113	-	42.269.973	-	42.056.326	99,49%
6	Exposiciones incluidas en la cartera minorista	34.686.769	-	34.686.769	-	32.803.039	94,57%
7	Exposiciones garantizadas por SGR/Fondos de Garantía	-	-	-	-	-	-
8	Exposiciones garantizadas con inmuebles residenciales para vivienda familiar, única y permanente	980	-	980	-	426	43,49%
9	Exposiciones con otras garantías hipotecarias	8.754	-	8.754	-	4.448	50,81%
10	Préstamos morosos	386.090	-	386.090	-	391.722	101,46%
11	Otros activos (Participaciones no deducibles RPC)	13.499.447	-	13.499.447	-	11.988.894	88,81%
12	Exposición a titulaciones y retitulaciones	58.761	-	58.761	-	58.761	100%
13	Partidas fuera de balance incluidas en el punto 3.7.1. de las normas sobre Capitales Mínimos de las Entidades Financieras	-	362.029	-	362.029	362.029	100%
14	Partidas fuera de balance vinculadas con operaciones de titulación	-	-	-	-	-	-
15	Operaciones sin entrega contra pago (no DvP)	-	-	-	-	-	-
16	Línea de créditos para la inversión productiva no imputados como aplicación mínima	-	-	-	-	-	-
17	Exposición a entidades de contraparte central (CCP)	-	-	-	-	-	-

Clases de activos	a	b	c	d	e	f
	Exposiciones antes de CCF y CRC		Exposiciones después de CCF y CRC		APR y densidad de APR	
	Saldo en balance	Saldo fuera de balance	Saldo en balance	Saldo fuera de balance	APR	Densidad del APR
18 Participaciones en el capital de empresas	-	-	-	-	-	-
19 Ajuste NIIF no asignado a exposiciones específicas	(514.522)	-	(514.522)	-	(514.522)	100%

8.5.3.3. Formulario CR5: Método estándar: exposiciones por clases de activos y ponderaciones por riesgo

Clases de activos	Ponderación por riesgo	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	1250%	Importe total de exposiciones al riesgo de crédito (después de CCF y CRC)
1 Disponibilidades		33.462.233	-	1.259.021	-	-	-	-	-	-	-	34.721.254
2 Exposiciones a gobiernos y bancos centrales		46.312.880	-	-	-	-	-	2.891.685	-	-	-	49.204.565
3 Exposiciones a bancos multilaterales de desarrollo (BMD)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior		-	-	783.476	-	-	-	4.048.637	-	-	-	4.832.113
5 Exposiciones a empresas del país y del exterior		-	-	267.059	-	-	-	42.002.914	-	-	-	42.269.973
6 Exposiciones incluidas en la cartera minorista		-	-	17.716	-	-	7.478.229	27.190.824	-	-	-	34.686.769
7 Exposiciones garantizadas por SGR/Fondos de Garantía		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Exposiciones garantizadas con inmuebles residenciales para vivienda familiar, única y permanente		-	-	-	852	-	-	128	-	-	-	980
9 Exposiciones con otras garantías hipotecarias		-	-	-	-	8.612	-	142	-	-	-	8.754
10 Préstamos morosos		-	-	-	-	7.916	-	358.995	-	19.179	-	386.090

BANCOPATAGONIA

11	Otros activos	1.784.326	-	-	-	-	-	11.167.575	-	547.546	-	13.499.447
12	Exposición a titulizaciones y retitulizaciones	-	-	-	-	-	-	58.761	-	-	-	58.761
13	Partidas fuera de balance incluidas en el punto 3.7.1. de las normas sobre Capitales Mínimos de las Entidades Financieras	-	-	-	-	-	-	362.029	-	-	-	362.029
14	Partidas fuera de balance vinculadas con operaciones de titulación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Operaciones sin entrega contra pago (no DvP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Línea de créditos para la inversión productiva no imputados como aplicación mínima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Exposición a entidades de contraparte central (CCP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Participaciones en el capital de empresas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Ajuste NIIF no asignado a exposiciones específicas	-	-	-	-	-	-	(514.522)	-	-	-	(514.522)

Sección 9: Riesgo de crédito de contraparte

9.1. Tabla CCRA: Información Cualitativa sobre el riesgo de crédito de contraparte

Última información publicada al 31-12-2018.

9.2. Formulario CCR1: Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte (CCR) por método.

		a	b	c	d	e	F
		Costo de reposición	Exposición potencial futura	Exposición esperada positiva efectiva	Alfa utilizado para calcular la EAD reguladora	EAD después de CRM	APR
1	SA-CCR (para derivados)	390.874	242.955		1.4	633.829	614.602
3	Enfoque simple para la cobertura del riesgo de crédito (para SFT)					-	-
4	Enfoque integral para la cobertura del riesgo de crédito (para SFT)					-	-
5	VaR para SFT					-	-
6	Total						614.602

9.3. Formulario CCR2: Requerimiento de capital por ajuste de valoración del crédito (CVA)

		a	B
		EAD después de CRM (Reducción del riesgo de crédito)	APR
	Total de carteras sujetas al requerimiento de capital por CVA Avanzado	-	-
3	Todas las carteras sujetas al requerimiento de capital por CVA Estándar	-	273.633
4	Total sujeto al requerimiento de capital por CVA	-	273.633

9.4. Formulario CCR3: Método estándar para las exposiciones CCR por cartera reguladora y ponderaciones por riesgo

Ponderación por riesgo Cartera reguladora	A	b	c	d	e	f	g	h	l	j	k	l	m
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	1250%	Exposición total al riesgo de crédito
Disponibilidades	33.462.233	-	-	-	1.259.021	-	-	-	-	-	-	-	20.749
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	46.312.880	-	-	-	-	-	-	-	2.891.685	-	-	-	238.275
Exposiciones a bancos multilaterales de desarrollo (BMD)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	-	-	-	-	783.476	-	-	-	4.048.637	-	-	-	346.519
Exposiciones a empresas del país y del exterior	-	-	-	-	267.059	-	-	-	42.002.914	-	-	-	3.465.441
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	-	-	-	-	17.716	-	-	7.478.229	27.190.824	-	-	-	2.702.970
Exposiciones garantizadas por SGR/Fondos de Garantía	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exposiciones garantizadas con inmuebles residenciales para vivienda familiar, única y permanente	-	-	-	-	-	852	-	-	128	-	-	-	35
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	-	-	-	-	-	-	8.612	-	142	-	-	-	367
Préstamos morosos	-	-	-	-	-	-	7.916	-	358.995	-	19.179	-	32.278
Otros activos	1.784.326	-	-	-	-	-	-	-	11.167.575	-	547.546	-	987.885
Exposición a titulaciones y retitulaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	58.761	-	-	-	4.842
Partidas fuera de balance incluidas en el punto 3.7.1. de las normas sobre Capitales Mínimos de las Entidades Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	362.029	-	-	-	29.830
Partidas fuera de balance vinculadas con operaciones de titulización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones sin entrega contra pago (no DvP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

BANCOPATAGONIA

	A	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Ponderación por riesgo	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	1250%	Exposición total al riesgo de crédito
Cartera reguladora													
Línea de créditos para la inversión productiva no imputados como aplicación mínima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exposición a entidades de contraparte central (CCP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Participaciones en el capital de empresas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste NIIF no asignado a exposiciones específicas	-	-	-	-	-	-	-	-	(514.522)	-	-	-	-

9.5. Formulario CCR5: Composición del colateral para exposiciones por Riesgo de Crédito de Contraparte (CCR).

	a	B	c	d	e	f
	Colateral empleado en operaciones con derivados				Colateral empleado en SFT (Operaciones de Pase)	
	Valor razonable del colateral recibido		Valor razonable del colateral entregado		Valor razonable del colateral recibido	Valor razonable del colateral entregado
	Segregado	No segregado	Segregado	No Segregado		
Efectivo – moneda local	-	-	-	-	-	-
Efectivo – otras monedas	-	-	-	-	-	-
Deuda soberana nacional	-	-	-	-	1.381.555	1.795.729
Otra deuda soberana	-	-	-	-	-	-
Deuda en agencias públicas	-	-	-	-	-	-
Bonos corporativos	-	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-	-
Otro colateral	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	1.381.555	1.795.729

9.6. Formulario CCR6: Exposiciones crediticias con derivados

	a	B
	Protección comprada	Protección vendida
Nocional		
Swaps de incumplimiento crediticio de referencia única	-	-
Swaps de incumplimiento crediticio sobre índices	-	-
Swaps de tasa de rendimiento total	-	-
Opciones de crédito	-	-
Otros derivados de crédito	4.293.051	4.277.933
Total Nocional	4.293.051	4.277.933
Valor razonable	-	-
Valor razonable positivo (activo)	-	-
Valor razonable negativo (pasivo)	-	-

9.7. Formulario CCR8: Exposiciones frente a entidades de contrapartida central

No aplicable

Sección 10: Titulización

10.1. Tabla SECA: Requisitos de información cualitativa para exposiciones de titulización.

Al 30 de junio de 2019 la Entidad no realiza actividades de titulización de cartera propia en carácter de fiduciante, sin perjuicio del desarrollo de actividades como agente fiduciario, emisor, organizador, colocador y/o custodia de emisiones de terceros.

La Entidad mantiene en su cartera de inversión instrumentos de titulización emitidos por terceros (títulos de deuda de fideicomisos financieros), que se reportan en el punto 10.2 de la sección cuantitativa.

10.2. Divulgación cuantitativa: descripción de las exposiciones de titulización de la Entidad

10.2.1. Formulario SEC1: Exposiciones de titulización en la cartera de inversión

		a	b	c	e	f	g	i	J	k
		Banco que actúa como originador			Banco que actúa como patrocinador			Banco que actúa como inversor		
		Tradicional	Sintética	Subtotal	Tradicional	Sintética	Subtotal	Tradicional	Sintética	Subtotal
1	Minorista (total) - de las cuales	-	-	-	-	-	-	58.761	-	58.761
2	hipotecaria para adquisición de vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	tarjeta de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	otras exposiciones minoristas	-	-	-	-	-	-	58.761	-	58.761
5	retitulización	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Mayoristas (total) - de las cuales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	préstamos a empresas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	hipotecaria comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	arrendamiento financiero y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	otras exposiciones mayoristas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	retitulización	-	-	-	-	-	-	-	-	-

10.2.2. Formulario SEC2: Exposiciones de titulización en la cartera de negociación

No aplicable

10.2.3. Formulario SEC3: Exposiciones de titulización en la cartera de inversión y requerimientos de capital regulador asociados (Entidad que actúa como originador o patrocinador)

No aplicable

10.2.4. Formulario SEC4: Exposiciones de titulización en la cartera de inversión y requerimientos de capital regulador asociado (Entidad que actúa como inversor)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	Valor de la exposición (por intervalo de PR)					Valor de la exposición (por método regulador)				APR (por método regulador)				Requerimiento de capital después del techo			
	≤20% PR	>20% a 50% PR	>50% a 100% PR	>100% a <1250% PR	1250% PR	IRB RBA (incluido IAA)	IRB SFA	SA	1250%	IRB RBA (incluido IAA)	IRB SFA	SA	1250%	IRB RBA (incluido IAA)	IRB SFA	SA	1250%
1	Exposición total							58.761	-			58.761	-			-	-
2	Titulización tradicional							58.761	-			58.761	-			-	-
3	De la cual, titulización							58.761	-			58.761	-			-	-
4	De la cual, subyacente minorista							58.761	-			58.761	-			-	-
5	De la cual, subyacente mayorista							-	-			-	-			-	-
6	De la cual, retitulización							-	-			-	-			-	-
7	De la cual, preferente							-	-			-	-			-	-
8	De la cual, no preferente							-	-			-	-			-	-
9	Titulización sintética							-	-			-	-			-	-
10	De la cual, titulización							-	-			-	-			-	-
11	De la cual, subyacente minorista							-	-			-	-			-	-
12	De la cual, subyacente mayorista							-	-			-	-			-	-
13	De la cual, retitulización							-	-			-	-			-	-
14	De la cual, preferente							-	-			-	-			-	-
15	De la cual, no preferente							-	-			-	-			-	-

Sección 11: Riesgo de mercado

11.1. Tabla MRA: Requisitos de información cualitativa para el riesgo de mercado

Última información publicada al 31-12-2018.

11.2. Formulario MR1: Riesgo de mercado con el método estándar

		A
		APR
	Productos directos	
1	Riesgo de tasa de interés (general y específico)	802.300
2	Riesgo de posiciones accionariales (general y específico)	-
3	Riesgo de divisas	2.390.613
5	Opciones	
6	Método simplificado	-
7	Método Delta-plus	-
9	Total	3.192.913

Sección 12: Riesgo de Tasa de Interés

12.1 Tabla IRRBA – Objetivos y políticas de gestión del riesgo IRRBB

Última información publicada al 31-12-2018.

12.2 Formulario IRRBB1: Información cuantitativa sobre IRRBB

Última información publicada al 31-12-2018.

Sección 13: Remuneraciones

13.1. Tabla REMA: Política de remuneración

13.1.1. Principios generales

Última información publicada al 31-12-2018.

13.1.2. Comité de Desarrollo Humano

Última información publicada al 31-12-2018.

13.1.3. Política de Compensación

Última información publicada al 31-12-2018.

13.1.4. Esquema de gratificaciones económicas

Última información publicada al 31-12-2018

13.1.5. Evaluación integral del desempeño

Última información publicada al 31-12-2018

13.2. Formulario REM1: Remuneración abonada durante el ejercicio financiero

Última información publicada al 31-12-2018.

13.3. Formulario REM2: Pagas extraordinarias

Última información publicada al 31-12-2018.

13.4. Formulario REM3: Remuneración diferida

Última información publicada al 31-12-2018.

Sección 14: Riesgo operacional

Última información publicada al 31-12-2018.