

**BANCO**PATAGONIA

---



Disciplina de Mercado  
Requisitos mínimos de divulgación  
Información cuantitativa al 30-09-16

## Introducción

El Directorio de Banco Patagonia (en adelante “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” 5394 y sus complementarias 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 de naturaleza cuantitativa contenida en el presente documento, y la de naturaleza cualitativa incluida en documento aparte, es complementaria a la información contable y/o institucional remitida al BCRA, y la que se encuentra publicada por esta Entidad en su página web [www.bancopatagonia.com.ar](http://www.bancopatagonia.com.ar), en la Autopista de la Información Financiera (AIF) de la Comisión Nacional de Valores ([www.cnv.gob.ar](http://www.cnv.gob.ar)), en el Boletín de la Bolsa de Comercio de Buenos Aires (BCBA) y en la Comissão de Valores Mobiliários ([www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)). La información cualitativa será actualizada anualmente o cuando existan cambios relevantes, y la información cuantitativa se actualizará trimestralmente.

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.

## Información cuantitativa al 30-09-16

### Anexo I – Capital – Estructura de Capital – Instrumentos que lo integran

#### Capital Nivel I

##### a) Capital Social Ordinario

El Capital Social al 30 de septiembre de 2016 está representado por 719.145.237 acciones en circulación. Del total de las acciones 22.768.818 son de clase "A" y 696.376.419 son de clase "B", siendo ambas escriturales, de V\$N 1 y un voto cada una.

##### b) Resultados no asignados

Los resultados no asignados se componen de la siguiente forma:

	30-09-16 (en miles de \$)	30-06-16 (en miles de \$)	31-03-16 (en miles de \$)
Resultado del ejercicio 2015	----	----	2.405.533
Reducción del capital Social	120	120	120
100% de los resultados registrados hasta el último estado contable trimestral que cuenta con informe de auditor.	1.575.912	753.577	----
50% de las ganancias, desde el último estado contable trimestral o anual que cuenta con informe de auditor.	420.578	411.168	376.788
<b>Total</b>	<b>1.996.610</b>	<b>1.164.865</b>	<b>2.782.441</b>

##### c) Reservas de Utilidades

Las reservas se componen de la siguiente forma:

	30-09-16 (en miles de \$)	30-06-16 (en miles de \$)	31-03-16 (en miles de \$)
Reserva Legal	1.887.990	1.887.990	1.406.883
Reserva Facultativa Programa Recompra de Acciones	3.058	3.058	3.058
Reserva Facultativa Futura Distribución de Utilidades	3.138.756	4.801.290	2.929.591
<b>Total</b>	<b>5.029.804</b>	<b>6.692.338</b>	<b>4.339.532</b>

##### d) Conceptos deducibles del capital ordinario nivel 1

###### Responsabilidad Patrimonial Computable Individual:

Los conceptos deducibles se componen de la siguiente forma:

Participaciones en otras sociedades	En miles de \$
En entidades financieras	
Banco Patagonia Uruguay S.A.I.F.E.	188.447
GPAT C.F.S.A.	940.528
S/ pto 8.4.1.18 - Com.A 5831	(33.627)
<b>Bienes Intangibles</b>	<b>36.507</b>
<b>Partidas pendientes de imputación</b>	<b>4.658</b>
<b>Total</b>	<b>1.136.513</b>

## **Responsabilidad Patrimonial Computable Consolidada:3**

Los conceptos deducibles se componen de la siguiente forma:

	En miles de \$
<b>Bienes Intangibles – Gs. de organización y desarrollo</b>	36.507
<b>Partidas Pendientes de Imputación</b>	4.658
<b>Total</b>	<b>41.165</b>

## **Capital Nivel II**

### **Patrimonio Neto Complementario:**

El capital de Nivel II está integrado por las provisiones por riesgo de incobrabilidad sobre la cartera correspondiente a deudores clasificados "en situación normal" (puntos 6.5.1. y 7.2.1. de las normas sobre "Clasificación de deudores") y sobre las financiaciones que se encuentran cubiertas con garantías preferidas "A", sin superar el 1,25 % de los activos ponderados por riesgo de crédito.

## Anexo II – Capital – Estructura de Capital

Cód.		Individual (en miles de \$)	Consolidado (en miles de \$)	Ref. etapa 3
<b>Capital Ordinario Nivel 1: instrumentos y reservas</b>				
1	<b>Capital social ordinario admisible emitido directamente más las primas de emisión relacionadas.-</b>	<b>936.336</b>	<b>936.336</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Capital social –excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.)</li> <li>Aportes no capitalizados (8.2.1.2.)</li> <li>Ajustes al patrimonio (8.2.1.3.)</li> <li>Primas de emisión (8.2.1.7.)</li> </ul>	719.145	719.145	A
		217.191	217.191	B
2	<b>Beneficios no distribuidos</b>	<b>1.996.610</b>	<b>1.996.610</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6)</li> </ul>	1.996.610	1.996.610	C
3	<b>Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)</b>	<b>5.029.804</b>	<b>5.029.804</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Reservas de utilidades (8.2.1.4.)</li> </ul>	5.029.804	5.029.804	D
6	<b>Subtotal: Capital ordinario Nivel 1 antes de conceptos deducibles</b>	<b>7.962.750</b>	<b>7.962.750</b>	
<b>Capital Ordinario Nivel 1: conceptos deducibles</b>				
9	<b>Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10)</b>	<b>(36.507)</b>	<b>(36.507)</b>	
26	<b>Conceptos deducibles específicos nacionales</b>	<b>(1.101.329)</b>	<b>(5.981)</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Inversiones en el capital de entidades financieras sujetas a supervisión consolidada (8.4.1.19)</li> <li>Inversiones en instrumentos computables como Capital regulatorio de EEFF no sujetas a superv.cons. &lt;10%</li> <li>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)</li> </ul>	(1.095.348)	(1.323)	E
		(4.658)	(4.658)	
28	<b>Total conceptos deducibles del Capital Ordinarios Nivel 1</b>	<b>(1.137.836)</b>	<b>(42.488)</b>	
29	<b>Capital Ordinario Nivel 1 (CO (n1))</b>	<b>6.824.914</b>	<b>7.920.262</b>	

Cód.		Individual (en miles de \$)	Consolidado (en miles de \$)	Ref. etapa 3
<b>Capital Adicional Nivel 1: instrumentos</b>				
<b>Capital Adicional Nivel 1: conceptos deducibles</b>				
45	Patrimonio Neto Básico – Capital de Nivel 1-	6.824.914	7.920.262	
<b>Patrimonio Neto Complementario -Capital Nivel 2: instrumentos y provisiones</b>				
50	Provisiones por riesgo de incobrabilidad (pto. 8.2.3.3)	372.264	405.192	
51	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	372.264	405.192	
<b>Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2: conceptos deducibles</b>				
58	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 (PNC)	372.264	405.192	
59	<b>CAPITAL TOTAL</b>	<b>7.197.178</b>	<b>8.325.454</b>	
60	Activos Totales ponderados por riesgo	54.840.999	60.161.852	
<b>Coefficientes</b>				
61	Capital ordinario de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	12,44%	13,16%	
62	Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	12,44%	13,16%	
63	Capital total en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	13,12%	13,84%	
<b>Límites máximos aplicables a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2</b>				
76	Provisiones admisibles para inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las posiciones sujetas al método estándar (antes de la aplicación del límite máximo)	372.264	405.192	
77	Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar	685.512	752.023	

## Anexo III - Modelo de Conciliación

	Etapa 1		Etapa 2	Etapa 3
	Estados Financieros Consolidados para Publicación (en miles de \$)	Estados Financieros Consolidados para Supervisión (en miles de \$)	Estados financieros consolidados para supervisión desagregados (en miles de \$)	Ref. para vincular con componente de capital regulatorio
<b>Activo</b>				
Disponibilidades	8.087.230	8.600.635	8.600.635	
Títulos públicos y privados	10.765.322	11.060.068	11.060.068	
Préstamos	36.444.814	39.220.275	39.220.275	
Otros créditos por intermediación financiera	3.518.670	3.922.279	3.922.279	
Créditos por arrendamientos financieros	1.394.909	1.394.909	1.394.909	
Participaciones en otras sociedades	1.280.591	5.976	5.976	
Créditos diversos	768.879	825.495	825.495	
Bienes de uso	580.557	589.909	589.909	
Bienes diversos	214.149	214.149	214.149	
Bienes intangibles	36.507	36.507	36.507	
Partidas pendientes de imputación - Saldos deudores	4.658	4.658	4.658	<b>E</b>
<b>Activo Total</b>	<b>63.096.286</b>	<b>65.874.860</b>	<b>65.874.860</b>	
<b>Pasivo</b>				
Depósitos	44.943.430	45.674.781	45.674.781	
Otras obligaciones por intermediación financiera	7.883.173	9.656.393	9.656.393	
Obligaciones diversas	1.742.117	2.001.478	2.001.478	
Previsiones	137.142	142.283	142.283	
Partidas pendientes de imputación - Saldos acreedores	7.096	7.096	7.096	
Participación de terceros en entidades o empresas vinculadas	----	9.501	9.501	
<b>Pasivo Total</b>	<b>54.712.958</b>	<b>57.491.532</b>	<b>57.491.532</b>	

	Etapa 1		Etapa 2	Etapa 3
	Estados Financieros Consolidados para Publicación (en miles de \$)	Estados Financieros Consolidados para Supervisión (en miles de \$)	Estados financieros consolidados para supervisión desagregados (en miles de \$)	Ref. para vincular con componente de capital regulatorio
<b>Patrimonio Neto</b>				
Capital Social	719.145	719.145	719.145	<b>A</b>
Aportes no capitalizado	217.191	217.191	217.191	<b>B</b>
Reserva de utilidades	5.029.804	5.029.804	6.692.337	<b>D</b>
Resultado no asignados	2.417.188	2.417.188	2.417.188	
Resultados ejercicios anteriores				<b>C (*)</b>
Reducción del capital social			120	
Resultados registrados hasta el último estado contable auditado			1.575.912	<b>C (*)</b>
Resultados posteriores al último estado contable auditado			841.156	
<b>Patrimonio Neto Total</b>	<b>8.383.328</b>	<b>8.383.328</b>	<b>10.045.861</b>	
<b>Estado de Resultados</b>				
Ingresos financieros	10.241.294	10.738.081	10.738.081	
Egresos Financieros	4.870.802	5.147.911	5.147.911	
<b>Margen bruto de intermediación</b>	<b>5.370.492</b>	<b>5.590.170</b>	<b>5.590.170</b>	
Cargo por incobrabilidad	277.723	316.846	316.846	
Ingresos por servicios	2.335.867	2.634.969	2.634.969	
Egresos por servicios	803.812	847.095	847.095	
Gastos de administración	3.390.871	3.485.038	3.485.038	
<b>Resultado neto por intermediación financiera</b>	<b>3.233.953</b>	<b>3.576.160</b>	<b>3.576.160</b>	
<b>Participación de terceros</b>	<b>----</b>	<b>1.623</b>	<b>1.623</b>	
Utilidades diversas	508.261	292.993	292.993	
Pérdidas diversas	51.746	53.740	53.740	
<b>Resultado neto antes del impuesto a las ganancias</b>	<b>3.690.468</b>	<b>3.813.790</b>	<b>3.813.790</b>	
Impuesto a las ganancias	1.273.400	1.396.722	1.396.722	
<b>Resultado neto del período/ejercicio</b>	<b>2.417.068</b>	<b>2.417.068</b>	<b>2.417.068</b>	

(\*) Se considera el 50% de las ganancias desde el último estado contable trimestral que cuenta con informe de auditor.

## Anexo IV - Índices de Patrimonio Neto publicados

Detalle	30-09-16		30-06-16		31-03-16	
	Consolidado	Individual	Consolidado	Individual	Consolidado	Individual
Patrimonio neto sobre total de activo (1)	12,73%	13,29%	14,88%	15,44%	13,90%	14,50%
Solvencia (2)	14,58%	15,32%	17,48%	18,26%	16,10%	16,90%
Pasivo total como múltiplo del Patrimonio Neto (3)	6,9	6,5	6	5	6	6
RPC sobre Activos de Riesgo Ponderados (4)	13,84%	13,12%	15,80%	15,06%	15,08%	14,53%

(1) Patrimonio Neto / Activo Total

(2) Patrimonio Neto / Pasivo Total

(3) Pasivo Total / Patrimonio Neto

(4) Responsabilidad Patrimonial Computable / Activos ponderados por riesgos totales según Com. "A" 5831

## Anexo V - Requerimientos de capital por riesgo de crédito, por riesgo de mercado, y por riesgo operativo

Suficiencia de Capital	Individual (en miles de \$)	Consolidado (en miles de \$)
<b>Riesgo de Crédito</b>	<b>3.410.780</b>	<b>3.733.436</b>
Carteras sujetas al enfoque estándar		
• Disponibilidades	18.355	18.355
• Exposición a Gob. y Bancos Centrales	106.563	126.164
• Exposición a Entidades Financieras del país y del Exterior	216.914	217.930
• Exposición a Empresas del país y del exterior	1.597.135	1.597.135
• Exposiciones incluidas en la cartera minorista	1.213.923	1.480.263
• Exposiciones. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.	130	130
• Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias	811	811
• Préstamos Morosos	3.127	4.869
• Partidas Fuera de Balance (gral.)	90.580	93.968
• RCD – Operaciones con Derivados	4.774	4.774
• Exposiciones en otros créditos	158.468	189.037
<b>Riesgo de Mercado</b>	<b>24.443</b>	<b>80.446</b>
<b>Riesgo Operativo</b>	<b>1.051.716</b>	<b>1.108.123</b>
<b>Coefficientes de capital total y ordinario de Nivel 1</b>		
• Total	62%	59%
• Ordinario de Nivel 1	66%	62%
<b>Subtotal: Capital Ordinario Nivel 1 antes de conceptos deducibles</b>	<b>7.962.750</b>	<b>7.962.750</b>
<b>Total conceptos deducibles del Capital Ordinario Nivel 1</b>	<b>(1.137.836)</b>	<b>(42.488)</b>
<b>Patrimonio Neto Complementario – Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles</b>	<b>372.264</b>	<b>405.192</b>

**Anexo VI - Valores al cierre de las exposiciones brutas al riesgo de crédito durante el período desglosados por tipos principales de posiciones crediticias**

	Individual	Consolidado
Capital por riesgo de crédito - Carteras Sujetas	Valores al cierre (en miles de \$)	Valores al cierre (en miles de \$)
Disponibilidades	7.313.245	7.367.254
Exposición a Gob y Bcos Centrales	13.011.779	13.277.360
Exposición a Entid.Financ. del país y del Exterior	2.676.669	2.695.421
Exposición a Empresas del país y del exterior	19.382.703	19.382.703
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	16.058.365	19.290.632
Exp. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.	4.134	4.134
Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias	19.197	19.197
Préstamos Morosos	36.774	57.915
Otros activos	2.575.309	3.043.884
<b>Total</b>	<b>61.078.175</b>	<b>65.138.500</b>

## Anexo VII- Distribución geográfica (\*) de las exposiciones, desglosadas por zonas significativas según los principales tipos de exposiciones crediticias

Individual (en miles de \$)	Total	CABA	NEA	Pampeana	NOA	Cuyo	Patagonia	Residentes en el exterior
Disponibilidades	7.313.245	5.839.768	120.172	493.674	128.099	71.121	660.411	----
Exposición a Gobiernos y Banco Centrales	13.011.779	11.788.405	121.984	653.262	82.402	41.921	323.805	----
Exposición a a Entidades Financieras del país y del Exterior	2.676.669	1.903.048	----	----	----	----	----	773.621
Exposición a Empresas del país y del exterior	19.382.703	9.999.993	283.419	6.879.890	489.585	398.435	1.331.381	----
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	16.058.365	7.760.377	399.196	3.802.522	653.090	492.185	2.950.995	----
Exp. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.	4.134	1.645	144	1.538	307	49	451	----
Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias	19.197	9.984	28	6.512	359	1.295	1.019	----
Préstamos Morosos	36.774	11.441	392	2.333	18.375	1.160	3.073	----
Otros activos	2.575.309	2.457.590	4.083	57.763	8.908	9.582	37.383	----
<b>Total</b>	<b>61.078.175</b>	<b>39.772.251</b>	<b>929.418</b>	<b>11.897.494</b>	<b>1.381.125</b>	<b>1.015.748</b>	<b>5.308.518</b>	<b>773.621</b>
	<b>100%</b>	<b>65%</b>	<b>2%</b>	<b>19%</b>	<b>2%</b>	<b>2%</b>	<b>9%</b>	<b>1%</b>

Consolidado (en miles de \$)	Total	CABA	NEA	Pampeana	NOA	Cuyo	Patagonia	Residentes en el exterior
Disponibilidades	7.367.254	5.893.077	120.172	493.674	128.099	71.121	660.411	700
Exposición a Gobiernos y Banco Centrales	13.277.360	11.816.106	121.984	653.262	82.402	41.921	323.805	237.880
Exposición a a Entidades Financieras del país y del Exterior	2.695.421	1.465.226	----	----	----	----	----	1.230.195
Exposición a Empresas del país y del exterior	19.382.703	9.999.993	283.419	6.879.890	489.585	398.435	1.331.381	----
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	19.290.632	10.992.644	399.196	3.802.522	653.090	492.185	2.950.995	----
Exp. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.	4.134	1.645	144	1.538	307	49	451	----
Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias	19.197	9.984	28	6.512	359	1.295	1.019	----
Préstamos Morosos	57.915	32.582	392	2.333	18.375	1.160	3.073	----
Otros activos	3.043.884	2.696.720	4.083	57.763	8.908	9.582	37.383	229.445
<b>Total</b>	<b>65.138.500</b>	<b>42.907.977</b>	<b>929.418</b>	<b>11.897.494</b>	<b>1.381.125</b>	<b>1.015.748</b>	<b>5.308.518</b>	<b>1.698.220</b>
	<b>100%</b>	<b>66%</b>	<b>1%</b>	<b>18%</b>	<b>2%</b>	<b>2%</b>	<b>8%</b>	<b>3%</b>

(\*) Se detalla a continuación la composición de cada zona geográfica:

CABA: Ciudad Autónoma de Bs.As. y Gran Bs. As.

NEA: Noreste argentino - Catamarca, Jujuy, La Rioja, Salta, Santiago del Estero y Tucumán

Pampeana: Buenos Aires, Córdoba, Entre Ríos, La Pampa y Santa Fe

NOA: Noroste argentino - Chaco, Corrientes, Formosa y Misiones

Cuyo: Mendoza, San Juan y San Luis

Patagonia: Chubut, Neuquén, Río Negro, Santa Cruz, Tierra del Fuego

## Anexo VIII. Clasificación de las exposiciones por sector económico o tipo de contraparte, desglosada por tipos principales de exposiciones crediticias

INDIVIDUAL (en miles de \$)	Total	Sector Público	Sector Financiero	Sector Privado No Financiero	Residentes en el Exterior
Disponibilidades	7.313.245	----	7.313.245	----	
Exposición a Gob y Bcos Centrales	13.011.779	13.011.779	----	----	
Exp. a Entid. Financ. Del País y del Exterior	2.676.669	----	1.903.048	----	773.621
Exp. a Empresas del país y del exterior	19.382.703	----	----	19.382.703	
Exp. incluidas en la cartera minorista	16.058.365			16.058.365	
Exp. Gtía. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.	4.134			4.134	
Exp. Con Otras Gtías Hipotec	19.197			19.197	
Préstamos Morosos	36.774			36.774	
Otros activos	2.575.309			2.575.309	
<b>Total</b>	<b>61.078.175</b>	<b>13.011.779</b>	<b>9.216.293</b>	<b>38.076.482</b>	<b>773.621</b>
<b>Porcentaje</b>	<b>100%</b>	<b>21%</b>	<b>15%</b>	<b>63%</b>	<b>1%</b>

CONSOLIDADO (en miles de \$)	Total	Sector Público	Sector Financiero	Sector Privado No Financiero	Residentes en el Exterior
Disponibilidades	7.367.254	----	7.366.554	----	700
Exposición a Gob y Bcos Centrales	13.277.360	13.039.480	----	----	237.880
Exp. a Entid. Financ. Del País y del Exterior	2.695.421	----	1.465.227	----	1.230.194
Exp. a Empresas del país y del exterior	19.382.703	----	----	19.382.703	----
Exp. incluidas en la cartera minorista	19.290.632			19.290.632	
Exp. Gtía. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.	4.134			4.134	
Exp. Con Otras Gtías Hipotec	19.197			19.197	
Préstamos Morosos	57.915			57.915	
Otros activos	3.043.884			2.814.439	229.445
<b>Total</b>	<b>65.138.500</b>	<b>13.039.480</b>	<b>8.831.781</b>	<b>41.569.020</b>	<b>1.698.219</b>
<b>Porcentaje</b>	<b>100%</b>	<b>20%</b>	<b>14%</b>	<b>64%</b>	<b>2%</b>

## Anexo IX - Desglose de toda la cartera según plazo contractual hasta el vencimiento por principales tipos de exposiciones crediticias

INDIVIDUAL (en miles de \$)	Total	Vencido	1 Mes	3 Meses	6 Meses	12 Meses	24 Meses	Más 24 Meses
Exposición a Gob y Bcos Centrales	13.011.779	----	11.524.529	10.539	30.151	207.198	273.239	966.123
Exposición a Entid. Financ. del país y del Exterior	2.676.669	----	1.293.501	102.378	137.499	780.363	334.432	28.496
Exposición a Empresas del país y del exterior	19.382.703	6.125.591	2.660.954	2.306.016	2.944.069	2.092.528	1.072.206	2.181.339
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	16.058.365	2.188.376	5.825.102	707.603	466.905	736.038	1.714.696	4.419.645
Exp. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.	4.134	1	10	1	25	10	34	4.053
Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias	19.197	1	9	83	239	904	2.244	15.717
Préstamos Morosos	36.774	11.308	3.149	1.263	941	4.320	12.842	2.951
<b>Total</b>	<b>51.189.621</b>	<b>8.325.277</b>	<b>21.307.254</b>	<b>3.127.883</b>	<b>3.579.829</b>	<b>3.821.361</b>	<b>3.409.693</b>	<b>7.618.324</b>
<b>Porcentaje</b>	<b>100%</b>	<b>16%</b>	<b>42%</b>	<b>6%</b>	<b>7%</b>	<b>7%</b>	<b>7%</b>	<b>15%</b>

CONSOLIDADO (en miles de \$)	Total	Vencido	1 Mes	3 Meses	6 Meses	12 Meses	24 Meses	Más 24 Meses
Exposición a Gob y Bcos Centrales	13.277.360	----	11.552.230	10.539	30.151	207.198	511.119	966.123
Exposición a Entid. Financ. del país y del Exterior	2.695.421	----	1.312.252	102.378	137.499	780.363	334.433	28.496
Exposición a Empresas del país y del exterior	19.382.703	6.125.591	2.660.954	2.306.016	2.944.069	2.092.528	1.072.206	2.181.339
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	19.290.632	2.189.840	5.831.106	727.802	536.420	1.226.601	2.901.069	5.877.794
Exp. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.	4.134	1	10	1	25	10	34	4.053
Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias	19.197	1	9	83	239	904	2.244	15.717
Préstamos Morosos	57.915	11.675	3.389	1.773	1.537	6.889	19.412	13.240
<b>Total</b>	<b>54.727.362</b>	<b>8.327.108</b>	<b>21.359.950</b>	<b>3.148.592</b>	<b>3.649.940</b>	<b>4.314.493</b>	<b>4.840.517</b>	<b>9.086.762</b>
<b>Porcentaje</b>	<b>100%</b>	<b>15%</b>	<b>39%</b>	<b>6%</b>	<b>7%</b>	<b>8%</b>	<b>9%</b>	<b>16%</b>

## Anexo X. Préstamos Deteriorados por principales sectores económicos y vencimientos

	Vencidos		No vencido		Previsiones		Dotación de Previsiones específica		Deudores dados de baja contablemente	
	Individual	Consolidado	Individual	Consolidado	Individual	Consolidado	Individual	Consolidado	Individual	Consolidado
Sector Privado No Financiero	11.308	11.675	25.466	46.240	292.399	319.397	65.046	69.629	25.581	27.771

## Anexo XI - Préstamos Deteriorados por zona geográfica (\*)

	Total	CABA	NEA	Pampeana	NOA	Cuyo	Patagonia	Residentes en el exterior
Individual	292.399	110.493	7.001	62.033	68.257	8.096	36.519	----
	<b>100%</b>	<b>38%</b>	<b>2%</b>	<b>21%</b>	<b>23%</b>	<b>3%</b>	<b>13%</b>	<b>0%</b>
Consolidado	319.397	137.491	7.001	62.033	68.257	8.096	36.519	----
	<b>100%</b>	<b>43%</b>	<b>2%</b>	<b>19%</b>	<b>21%</b>	<b>3%</b>	<b>12%</b>	<b>0%</b>

(\*) Se detalla a continuación la composición de cada zona geográfica:

CABA: Ciudad Autónoma de Bs.As. y Gran Bs. As.

NEA: Noreste argentino - Catamarca, Jujuy, La Rioja, Salta, Santiago del Estero y Tucumán

Pampeana: Buenos Aires, Córdoba, Entre Ríos, La Pampa y Santa Fe

NOA: Noroste argentino - Chaco, Corrientes, Formosa y Misiones

Cuyo: Mendoza, San Juan y San Luis

Patagonia: Chubut, Neuquén, Río Negro, Santa Cruz, Tierra del Fuego

## Anexo XII - Movimiento de provisiones por riesgo de incobrabilidad

Detalle	Saldos al comienzo del ejercicio (en miles de \$)	Aumentos en moneda homogénea (en miles de \$)	Disminuc. en moneda homogénea (en miles de \$)	Saldos al 30-09-16 (en miles de \$)
Regularizadoras del activo				
<b>Total</b>	<b>1.276.196</b>	<b>317.151</b>	<b>255.063</b>	<b>1.338.284</b>

## Anexo XIII. Capital por riesgo de crédito – Apertura por factor de ponderación

Individual (en miles de \$)	Total	Factor de ponderación en %						
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
Disponibilidades	7.313.245	6.199.495	1.113.750					
Exposición a Gob y Bcos Centrales	13.011.779	11.718.539	----				1.293.240	
Exposición a Entid.Financ. del país y del Exterior	2.676.669	----	55.273				2.621.396	
Exposición a Empresas del país y del exterior	19.382.703	----	----				19.382.703	
Eposiciones incluidas en la cartera minorista	16.058.365	----	----			5.305.100	10.753.265	
Exp. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.	4.134	----	----	3.941			193	
Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias	19.197	----			18.700		497	
Préstamos Morosos	36.774	----			19		34.391	2.364
Otros activos	2.575.309	727.960					1.695.734	151.615
<b>Total</b>	<b>61.078.175</b>	<b>18.645.994</b>	<b>1.169.023</b>	<b>3.941</b>	<b>18.719</b>	<b>5.305.100</b>	<b>35.781.419</b>	<b>153.979</b>

Consolidado (en miles de \$)	Total	Factor de ponderación en %						
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
Disponibilidades	7.367.254	6.253.504	1.113.750					
Exposición a Gob y Bcos Centrales	13.277.360	11.746.240	----				1.531.120	
Exposición a Entid.Financ. del país y del Exterior	2.695.421	----	63.278				2.632.143	
Exposición a Empresas del país y del exterior	19.382.703	----	----				19.382.703	
Eposiciones incluidas en la cartera minorista	19.290.632	----	----			13.985.532	5.305.100	
Exp. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.	4.134	----	----	3.941			193	
Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias	19.197	----			18.700		497	
Préstamos Morosos	57.915	----			19		55.532	2.364
Otros activos	3.043.884	727.960					2.162.220	153.704
<b>Total</b>	<b>65.138.500</b>	<b>18.727.704</b>	<b>1.177.028</b>	<b>3.941</b>	<b>18.719</b>	<b>13.985.532</b>	<b>31.069.508</b>	<b>156.068</b>

## Anexo XIV - Exposiciones totales cubiertas por garantías

	Individual (en miles de \$)		Consolidado (en miles de \$)	
	Sin garantía	Con garantía	Sin garantía	Con garantía
Disponibilidades	7.313.245	----	7.367.254	----
Exposición a Gob y Bcos Centrales	13.011.779	----	13.277.360	----
Exposición a Entid.Financ. del país y del Exterior	2.676.669	----	2.695.421	----
Exposición a Empresas del país y del exterior	16.224.870	3.157.833	16.224.870	3.157.833
Exposiciones incluídas en la cartera minorista	14.360.859	1.697.506	17.593.126	1.697.506
Exp. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.	4	4.130	4	4.130
Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias	282	18.915	282	18.915
Préstamos Morosos	20.710	16.064	41.851	16.064
Otros activos	2.575.309	----	3.043.884	----
<b>Total</b>	<b>56.183.727</b>	<b>4.894.448</b>	<b>60.244.052</b>	<b>4.894.448</b>

## Anexo XV – Exposiciones relacionadas con derivados y el riesgo de crédito de contraparte

	Individual (en miles de pesos)	Consolidado (en miles de pesos)
Costo de reposición positivo bruto de contratos	37.882	37.882
Exposición crediticia actual neta	61.134	61.134
Colateral obtenido	----	----
Activos admitidos como garantías	----	----
Valores Nacionales	2.325.242	2.325.242
Exposición Potencial Futura	23.252	23.252
Exposición al Riesgo de contraparte	42.441	42.441

## Anexo XVI - Titulización

Al 30 de septiembre de 2016 la Entidad no realiza actividades de titulización. Asimismo ha firmado una serie de contratos con otras Sociedades, mediante los cuales ha sido designada fiduciario de ciertos fideicomisos financieros, no respondiendo en ningún caso con los bienes propios por las obligaciones contraídas en la ejecución de los fideicomisos, las que sólo serán satisfechas con y hasta la concurrencia de los bienes fideicomitados y el producido de los mismos.

Al 30 de septiembre de 2016, se recibieron principalmente créditos como activo fideicomitado por miles de \$ 2.250.858.-

## Anexo XVII - Riesgo de mercado

	Individual (en miles de \$)	Consolidado (en miles de \$)
<b>Riesgo de tasa total</b>	<b>17.503</b>	<b>41.329</b>
Riesgo de tasa específico	5.753	23.471
Riesgo de tasa general	11.750	17.858
<b>Riesgo de acciones total</b>	<b>---</b>	<b>---</b>
Riesgo de acciones específico	---	---
Riesgo de acciones general	---	---
<b>Riesgo de acciones – Adicional por derivados</b>	<b>---</b>	<b>---</b>
<b>Riesgo de tipo de cambio</b>	<b>6.940</b>	<b>39.117</b>
<b>Riesgo de posiciones en opciones</b>	<b>---</b>	<b>---</b>
<b>Total</b>	<b>24.443</b>	<b>80.446</b>

## Anexo XVIII - Posiciones en acciones

Al 30 de septiembre de 2016 Banco Patagonia posee acciones de Carbochlor S.A. por V.N. 78.990 las que se encuentran registradas en el rubro Títulos Públicos y Privados a valor de cotización vigente en la Bolsa de Comercio de Buenos Aires por el importe de miles de \$ 305.

Al 30 de septiembre de 2016 no hubo ventas ni liquidaciones de acciones.

## Anexo XIX - Riesgo de tasa de interés

El deterioro del valor económico debido a perturbaciones del tipo de interés sobre la cartera de inversión resulta en:

	Individual (en miles de \$)	Consolidado (en miles de \$)
Pesos	387.099	439.117
Moneda Extranjera	2.305	2.239
<b>Total</b>	<b>389.404</b>	<b>441.356</b>

## Anexo XX - Remuneraciones

Durante el período finalizado el 30-09-16, el Comité de Remuneraciones e Incentivos al Personal se reunió en dos oportunidades. Los miembros de dicho Comité no perciben remuneración por su desempeño en el mismo.

En dicho período, 2071 colaboradores percibieron remuneración variable, que representa el 10,78% sobre el total remunerativo.

Banco Patagonia no cuenta con políticas de otorgamiento de bonificaciones garantizadas ni remuneraciones diferidas.

## Anexo XXI – Coeficiente de Apalancamiento

Según lo establecido en la Com. A 5606, Banco Patagonia determina trimestralmente el “Coeficiente de Apalancamiento”, el cuál es determinado de la siguiente forma:

Coeficiente de apalancamiento: 
$$\frac{\text{Medida de capital}}{\text{Medida de la exposición}}$$
  
(expresado como porcentaje)

A continuación se detallan los datos correspondientes al trimestre finalizado 30 de septiembre de 2016:

### **Cuadro comparativo resumen**

Nro de fila	Concepto	Importe en miles de \$
1	Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral/ Anual	65.874.860
4	Ajustes por instrumentos financieros derivados.	38.343
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores (SFTs).	(1.305.728)
6	Ajustes por las exposiciones fuera del balance	2.143.750
7	Otros ajustes.	364.027
8	<b>Exposición para el coeficiente de apalancamiento.</b>	<b>67.115.252</b>

## Cuadro de apertura de los principales elementos del Coeficiente de Apalancamiento

Nro de Fila	Concepto	Importe en miles de \$
1	Exposiciones en el balance (se excluyen derivados y SFTs, se incluyen los activos en garantía).	63.773.606
2	(Activos deducidos del PNB - Capital de nivel 1).	(41.165)
3	<b>Total de las exposiciones en el balance (excluidos derivados y SFTs).</b>	<b>63.732.441</b>
	<i>Exposiciones por derivados</i>	
4	Costo de reposición vinculado con todas las transacciones de derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	37.882
5	Incremento por la exposición potencial futura vinculada con todas las operaciones de derivados.	23.252
11	<b>Total de las exposiciones por derivados</b>	<b>61.134</b>
	<i>Operaciones de financiación con valores (SFTs)</i>	
12	Activos brutos por SFTs (sin neteo).	1.177.927
16	<b>Total de las exposiciones por SFTs</b>	<b>1.177.927</b>
	<i>Exposiciones fuera de balance</i>	
17	Exposiciones fuera de balance a su valor nominal bruto.	14.549.052
18	(Ajustes por la conversión a equivalentes crediticios).	(12.405.302)
19	<b>Total de las exposiciones fuera del balance</b>	<b>2.143.750</b>
	<i>Capital y Exposición total</i>	
20	PNB - Capital de nivel 1 (valor al cierre del período).	8.342.163
21	<b>Exposición total</b> (suma de los renglones 3, 11, 16 y 19).	<b>67.115.252</b>
	<i>Coeficiente de Apalancamiento</i>	
22	<b>Coeficiente de Apalancamiento</b>	<b>12,43%</b>

## Cuadro de reconciliación de Activos del Balance de Publicación / Coeficiente de Apalancamiento

Nro. de fila	Concepto	Importe en miles de \$
1	<b>Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral/ Anual.</b>	65.874.860
3	(Activos originados por Derivados).	(22.791)
4	(Activos originados por operaciones con pases y otros).	(2.483.655)
5	Previsiones por riesgo de incobrabilidad de carácter global de financiaciones en situación normal.	405.192
	<b>Exposiciones en el balance</b>	<b>63.773.606</b>

## Anexo XXII – Ratio de Cobertura de liquidez

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

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

A continuación se detallan los datos correspondientes al promedio simple de los importes correspondientes al último día de cada uno de los meses del período de tres meses iniciado en julio y finalizado el 30 de septiembre de 2016:

### Formulario común de divulgación del LCR

COMPONENTE		VALOR TOTAL NO PONDERADO	VALOR TOTAL PONDERADO
Saldos en miles de \$			
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>			
1	Activos líquidos de alta calidad totales (FALAC)	18.372.116	16.269.245
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPyMEs, de los cuales:		
3	Depósitos estables	16.147.138	807.357
4	Depósitos menos estables	9.207.142	1.508.876
5	Fondeo mayorista no garantizado, del cual:		
6	Depósitos operativos (todas las contrapartes)	2.735.436	683.859
7	Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	9.111.190	5.092.020
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Fondeo mayorista garantizado	706.385	-
11	Salidas relacionadas con posiciones en derivados y otros requerimientos de garantías	741.630	741.630
13	Facilidades de crédito y liquidez	13.193.843	755.903
14	Otras obligaciones de financiación contractual	4.939.292	4.939.292
15	Otras obligaciones de financiación contingente	4.906.171	22.557
16	<b>SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES</b>	<b>61.688.227</b>	<b>14.551.494</b>
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			
17	Crédito garantizado (operaciones de pase)	1.182.517	-
18	Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	5.831.880	3.734.431
19	Otras entradas de efectivo	27.775	27.293
20	<b>ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES</b>	<b>7.042.172</b>	<b>3.761.724</b>
			<b>Valor ajustado total</b>
21	<b>FALAC TOTAL</b>		<b>16.269.245</b>
22	<b>SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES</b>		<b>10.789.770</b>
23	<b>RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)</b>		<b>1,51</b>