

Comunicación "A" 5394

DISCIPLINA DE MERCADO - Requisitos mínimos de divulgación

INFORMACIÓN CUANTITATIVA AL 31/03/2016

b. Capital

i. Estructura del capital

Cód.	Capital Ordinario Nivel 1: instrumentos y reservas	Saldo	Ref. etapa 3
	Capital social ordinario admisible emitido directamente más las primas de emisión relacionadas.-	30,395	
1	Capital social –excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.)	30,395	A
	Aportes no capitalizados (8.2.1.2.)		
	Ajustes al patrimonio (8.2.1.3.)		
	Primas de emisión (8.2.1.7.)		
	Beneficios no distribuidos	1,682	
2	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6)	1,682	C
	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)	21,322	
3	Reservas de utilidades (8.2.1.4.)	21,322	B
	Capital social ordinario emitido por filiales y en poder de terceros (cuantía permitida en el CO_{n1} del grupo)	0	
5	Participaciones minoritarias en poder de terceros (8.2.1.8)		
6	Subtotal: Capital ordinario Nivel 1 antes de conceptos deducibles	53,399	

METRÓPOLIS COMPAÑÍA FINANCIERA S.A.

Capital Ordinario Nivel 1: conceptos deducibles			
7	Ajustes de valoración prudencial (8.4.1.12, 8.4.1.15, 8.4.1.16)		
8	Fondo de comercio (neto de pasivos por impuestos relacionados) (punto 8.4.1.9)		
9	Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10)	-2,263	D
10	Activos por impuestos diferido que dependen de la rentabilidad futura de la entidad, excluidos los procedentes de diferencias temporales (neto de pasivos por impuestos relacionados)		
	Saldos a favor por aplicación del impuesto a la ganancia mínima presunta (netos de las provisiones por riesgo de desvalorización) según punto 8.4.1.1.		
12	Insuficiencia de provisiones para pérdidas esperadas (punto 8.4.1.13)		
13	Ganancias en ventas relacionadas con operaciones de titulización (8.4.1.17)		
14	Ganancias y pérdidas debidas a variaciones en el riesgo de crédito propio sobre pasivos contabilizados al valor razonable (8.4.1.18)		
18	Inversiones en el capital de entidades financieras no sujetas a supervisión consolidada, cuando la entidad posea hasta el 10% del capital social ordinario de la emisora. (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.1.)		
19	Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras no sujetas a supervisión consolidada (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.2.)		
	Conceptos deducibles específicos nacionales		
	- Accionistas (8.4.1.7.)		
26	- Inversiones en el capital de entidades financieras sujetas a supervisión consolidada (8.4.1.19)		
	- Participaciones en empresas deducibles (8.4.1.14)		
	- Otras (detallar conceptos significativos) (8.4.1.2., 8.4.1.3., 8.4.1.4., 8.4.1.5., 8.4.1.6, 8.4.1.8., 8.4.1.11)		
27	Conceptos deducibles aplicados al CO n1 debido a insuficiencias de capital adicional de nivel 1 y capital de nivel 2 para cubrir deducciones		
28	Total conceptos deducibles del Capital Ordinarios Nivel 1	-2,263	
29	Capital Ordinario Nivel 1 (CO (n1))	51,136	
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		
34	Instrumentos incluidos en el Capital Adicional Nivel 1 (e instrumentos de capital ordinario Nivel 1 no incluido en la fila 5) emitidos por filiales y en poder de terceros (cuantía permitida en el CA n1 de Grupo) (8.2.2.3)		
36	Capital Adicional de Nivel 1 antes de conceptos deducibles		
Capital Adicional Nivel 1: conceptos deducibles			
39	Inversiones en el capital de entidades financieras no sujetas a supervisión consolidada, cuando la entidad posea hasta el 10% del capital social ordinario de la emisora. (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.1.)		
40	Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras no sujetas a supervisión consolidada (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.2.)		
41	Conceptos deducibles específicos nacionales		
42	Conceptos deducibles aplicados al adicional nivel 1 debido a insuficiencias de capital adicional de nivel 2 para cubrir deducciones		
43	Total conceptos deducibles del Capital Adicional Nivel 1		
44	Capital Adicional Nivel 1 (CA n1)		
45	Patrimonio Neto Básico - Capital de Nivel 1-	51,136	
Patrimonio Neto Complementario -Capital Nivel 2: instrumentos y provisiones			
46	Instrumentos admisibles como capital de nivel 2 emitidos directamente mas las primas de emisión relacionadas (pto. 8.2.3.1.,8.2.3.2. y 8.3.3)		
48	Instrumentos incluidos en el capital de nivel 2 emitidos por filiales y en poder de terceros(8.2.3.4)		
50	Provisiones por riesgo de incobrabilidad (pto. 8.2.3.3)	2,350	
51	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	2,350	
Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2: conceptos deducibles			
54	Inversiones en el capital de entidades financieras no sujetas a supervisión consolidada, cuando la entidad posea hasta el 10% del capital social ordinario de la emisora. (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.1.)		
55	Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras no sujetas a supervisión consolidada (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.2.)		
56	Conceptos deducibles específicos nacionales		
57	Total conceptos deducibles del PNC - Capital Nivel 2		
58	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 (PNC)	2,350	
59	CAPITAL TOTAL	53,486	
60	Activos Totales ponderados por riesgo	440,958	

b. Capital

ii. Suficiencia de capital

Requerimientos de Capital	
En miles de pesos	<i>Marzo 2016</i>
Riesgo de Crédito	28.057
Riesgo de Mercado	5.683
Riesgo Operacional	8.734
Activos ponderados por riesgo (APR)	440.958
Capital	53.486

METRÓPOLIS COMPAÑÍA FINANCIERA S.A.

ii Conciliación de los elementos del Capital Regulatorio en el Balance

Cifras en miles de pesos

	Etapa 1		Etapa 2	Etapa 3
	Estados financieros consolidados de publicación	Estados financieros consolidados para supervisión	Estados financieros consolidados para supervisión desagregados	Ref. para vincular el componente del capital regulatorio
Activo				
Disponibilidades	56,322	56,322		
Títulos Públicos y privados	20,797	20,797		
Préstamos	236,612	236,612		
Otros Créditos por Intermediación Financiera	166,187	166,187		
Participaciones en otras sociedades	15,680	15,680		
Créditos Diversos	6,907	6,907		
<i>Monto admisible como CON₁</i>			202	D
Bienes de Uso	6,929	6,929		
Bienes Diversos	24	24		
Bienes Intangibles	2,061	2,061		
<i>Monto admisible como CON₁</i>			2,061	D
Partidas pendientes de imputación	203	203		
Activo Total	511,722	511,722		
Pasivo				
Depósitos	233,991	233,991		
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	214,358	214,358		
Obligaciones Diversas	7,734	7,734		
Previsiones	500	500		
Partidas pendientes de imputación	54	54		
Pasivo Total	456,637	456,637		
Patrimonio Neto				
Capital Social	30,395	30,395		
<i>Monto admisible como CON₁</i>			30,395	A
Reservas de utilidades	21,322	21,322		
<i>Monto admisible como CON₁</i>			21,322	B
Resultados no asignados	3,368	3,368		
<i>Monto admisible como CON₁</i>			1,682	C
Patrimonio Neto Total	55,085	55,085		

Cifras en miles de pesos

	Etapa 1		Etapa 2	Etapa 3
	Estados financieros consolidados de publicación	Estados financieros consolidados para supervisión	Estados financieros consolidados para supervisión desagregados	Ref. para vincular el componente del capital regulatorio
Estado de Resultados				
Ingresos Financieros	33,099	33,099		
Egresos Financieros	-14,435	-14,435		
Margen bruto de intermediación	18,664	18,664		
Cargo por incobrabilidad	-374	-374		
Ingresos por servicios	3,642	3,642		
Egresos por servicios	-2,117	-2,117		
Gastos de Administración	-17,081	-17,081		
Resultado neto por intermediación financiera	2,734	2,734		
Utilidades Diversas	1,824	1,824		
Pérdidas Diversas	-748	-748		
Resultado neto antes del Impuesto a las Ganancias	3,810	3,810		
Impuesto a las Ganancias	-442	-442		
Resultado neto del ejercicio	3,368	3,368		

II. Divulgación 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	511,722
2	Ajustes por diferencias en el alcance de la consolidación con fines de supervisión.	-34,429
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.	-
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores (SFTs).	-
6	Ajustes por las exposiciones fuera del balance	-
7	Otros ajustes (detallar).	-
8	Exposición para el coeficiente de apalancamiento.	477,293
Apertura de los principales elementos del coeficiente de apalancamiento		
Exposiciones en el balance		
1	Exposiciones en el balance (se excluyen derivados y SFTs, se incluyen los activos en garantía).	473,082
2	(Activos deducidos del PNB - Capital de nivel 1).	-
3	Total de las exposiciones en el balance (excluidos derivados y SFTs).	473,082
Exposiciones por derivados		
4	Costo de reposición vinculado con todas las transacciones de derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	-
5	Incremento por la exposición potencial futura vinculada con todas las operaciones de derivados.	-
6	Incremento por activos entregados en garantía de derivados deducidos de los activos del balance.	
7	(Deducciones de cuentas a cobrar por margen de variación en efectivo entregado en transacciones con derivados).	-
8	(Exposiciones con CCP, en la cual la entidad no está obligada a indemnizar al cliente).	-
9	Monto nocional efectivo ajustado de derivados de crédito suscriptos.	-
10	(Reducciones de nomenclaturas efectivos de derivados de crédito suscriptos y deducciones de EPF de derivados de crédito suscriptos).	-
11	Total de las exposiciones por derivados	-

METRÓPOLIS COMPAÑÍA FINANCIERA S.A.

Operaciones de financiación con valores (SFTs)		
12	Activos brutos por SFTs (sin neteo).	-
13	(Importes a netear de los activos SFTs brutos).	-
14	Riesgo de crédito de la contraparte por los activos SFTs.	4,211
15	Exposición por operaciones en calidad de agente.	-
16	Total de las exposiciones por SFTs Exposiciones fuera del balance	4,211
Operaciones de financiación con valores (SFTs)		
17	Exposiciones fuera de balance a su valor nocional bruto.	-
18	(Ajustes por la conversión a equivalentes crediticios).	-
19	Total de las exposiciones fuera del balance Capital y Exposición total	-
Capital y Exposición total		
20	PNb - Capital de nivel 1 (valor al cierre del período).	51,136
21	Exposición total (suma de los renglones 3, 11, 16 y 19).	477,293
Coefficiente de Apalancamiento		
22	Coefficiente de Apalancamiento	10.71
Apalancamiento		
1	Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral/ Anual.	511,722
2	Ajustes por diferencias en el alcance de la consolidación con fines de supervisión.	-38,640
3	(Activos originados por Derivados).	-
4	(Activos originados por operaciones con pases y otros).	-
5	Previsiones por riesgo de incobrabilidad de carácter global de financiaciones en situación normal.	-
6	Otros ajustes (detallar).	-
	Exposiciones en el balance (Fila 1 del cuadro del punto 4.2)	473,082

III. Divulgación del Ratio de Cobertura de Liquidez

Cifras en miles de pesos			
COMPONENTE (en moneda local)		VALOR TOTAL NO PONDERADO	VALOR TOTAL PONDERADO
ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD			
1	Activos líquidos de alta calidad totales (FALAC)		68,331
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPyMEs, de los cuales:		
3	Depósitos estables	7,626	381
4	Depósitos menos estables	28,823	5,736
5	Fondeo mayorista no garantizado, del cual		
6	Depósitos operativos (todas las contrapartes)		
7	Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	129,539	65,419
8	Deuda no garantizada		
9	Fondeo mayorista garantizado		
10	Requisitos adicionales, de los cuales:		
11	Salidas relacionadas con posiciones de derivados y otros requerimientos de garantías		
12	Salidas relacionadas con la pérdida de fondeo en instrumentos de deuda		
13	Facilidades de crédito y liquidez		
14	Otras obligaciones de financiación contractual		
15	Otras obligaciones de financiación contingentes		
16	SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES		71,536
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Crédito garantizado (operaciones de pase)		
18	Entradas procedentes de posiciones que no presenten atraso alguno	80,016	40,008
19	Otras entradas de efectivo		
20	ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES		40,008
			Valor ajustado total (3)
21	FALAC TOTAL		68,331
22	SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES		31,528
23	RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)		2.17