

Disciplina de mercado – Requisitos mínimos de divulgación

Información cuantitativa al 30-09-15 en miles de pesos

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

Capital Nivel I

a) Capital Social Ordinario

El Capital Social al 30-09-2015 de GPAT Compañía Financiera S.A. está compuesto por 86.837.083 acciones ordinarias de V\$N 1 y un voto cada una, totalmente suscrito, integrado e inscripto.

b) Resultados no asignados

Los resultados no asignados se componen de la siguiente forma:

	30-09-15 (en miles de \$)
100% de los resultados registrados al último estado contable trimestral que cuenta con informe de auditor.	103.006
50% de las ganancias, desde el último estado contable trimestral que cuenta con informe de auditor.	27.996
	131.002

c) Reservas de Utilidades

Las reservas se componen de la siguiente forma

	30-09-15 (en miles de \$)
Reserva Legal	98.925
Reserva Facultativa Futura Distribución de Utilidades	394.262
	493.187

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"), sin superar el 1,25 % de los activos ponderados por riesgo de crédito.

Anexo II – Capital - Estructura del Capital

Cód.		Saldo
Capital Ordinario Nivel 1: instrumentos y reservas		
1	Capital social ordinario admisible emitido directamente más las primas de emisión relacionadas.-	86.837
	Capital social –excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.)	86.837
	Aportes no capitalizados (8.2.1.2.)	
	Ajustes al patrimonio (8.2.1.3.)	
	Primas de emisión (8.2.1.7.)	
2	Beneficios no distribuidos	131.002
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6)	131.002
3	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)	493.187
	Reservas de utilidades (8.2.1.4.)	493.187
5	Capital social ordinario emitido por filiales y en poder de terceros (cuantía permitida en el CO_{n1} del grupo)	
	Participaciones minoritarias en poder de terceros (8.2.1.8)	
6	Subtotal: Capital ordinario Nivel 1 antes de conceptos deducibles	711.026
Capital Ordinario Nivel 1: conceptos deducibles		
28	Total conceptos deducibles del Capital Ordinarios Nivel 1	-
29	Capital Ordinario Nivel 1 (CO_{n1})	711.026
Capital Adicional Nivel 1: instrumentos		
36	Capital Adicional de Nivel 1 antes de conceptos deducibles	-
Capital Adicional Nivel 1: conceptos deducibles		
43	Total conceptos deducibles del Capital Adicional Nivel 1	-
44	Capital Adicional Nivel 1 (CA_{n1})	-
45	Patrimonio Neto Básico – Capital de Nivel 1-	711.026
Patrimonio Neto Complementario -Capital Nivel 2: instrumentos y provisiones		
50	Provisiones por riesgo de incobrabilidad (pto. 8.2.3.3)	18.824

Disciplina de Mercado – Requisitos mínimos de divulgación

51	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	18.824
Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2: conceptos deducibles		
57	Total conceptos deducibles del PNC - Capital Nivel 2	-
58	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 (PNC)	18.824
59	CAPITAL TOTAL	729.850
60	Activos Totales ponderados por riesgo	2.123.613
Coefficientes		
61	Capital ordinario de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	33,48%
62	Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	33,48%
63	Capital total en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	34,37%
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)	18.824
77	Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar	26.545

Anexo III – Modelo de Conciliación

	Etapa 1	
	Estados Financieros Consolidados para Publicación	Estados Financieros Consolidados para Supervisión
Activo		
Disponibilidades	74.180	74.180
Títulos públicos y privados	-	-
Préstamos	1.878.105	1.878.105
Otros créditos por intermediación financiera	32.624	32.624
Créditos diversos	41.194	41.194
Bienes de uso	3.662	3.662
Activo Total	2.029.765	2.029.765
Pasivo		
Otras obligaciones por intermediación financiera	1.179.274	1.179.274
Obligaciones diversas	110.635	110.635
Previsiones	832	832
Pasivo Total	1.290.741	1.290.741
Patrimonio Neto		
Capital Social	86.837	86.837
Reserva de utilidades	493.187	493.187
Resultado no asignados	159.000	159.000
Patrimonio Neto Total	739.024	739.024
Estado de Resultados		
Ingresos financieros	332.559	332.559
Egresos Financieros	173.834	173.834
Margen bruto de intermediación	158.725	158.725
Cargo por incobrabilidad	9.187	9.187
Ingresos por servicios	172.321	172.321
Egresos por servicios	38.275	38.275
Gastos de administración	47.524	47.524
Resultado neto por intermediación financiera	236.060	236.060
Utilidades diversas	11.441	11.441
Pérdidas diversas	956	956
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	246.545	246.545
Impuesto a las ganancias	87.545	87.545
Resultado neto del período/ejercicio	159.000	159.000

Anexo IV - Índices de Patrimonio Neto publicados

Detalle	
Patrimonio neto sobre total de activo (1)	36,21%
Solvencia (2)	56,8%
Pasivo total como múltiplo del Patrimonio Neto	1,8

- (1) Patrimonio Neto / Activo Total
 (2) Patrimonio Neto / Pasivo Total
 (3) Pasivo Total / Patrimonio Neto

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

Suficiencia de Capital Individual 30-09-15 (en miles de \$)	
Riesgo de Crédito	154.801
Carteras sujetas al enfoque estándar	
• Disponibilidades	-
• Exposición a Gob y Bcos Centrales	-
• Exposición a Entid.Financ. del país y del Exterior	100
• Exposición a Empresas del país y del exterior	-
• Exposiciones incluidas en la cartera minorista	149.399
• Exp. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.	-
• Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias	-
• Préstamos Morosos	593
• Partidas Fuera de Bce. Gral.	-
• RCD	-
• Exposiciones en otros créditos	4.709
• Exposiciones en titulizaciones	-
Riesgo de Mercado	-
Riesgo Operativo	43.565
Coefficientes de capital total y Ordinario de Nivel 1	
Total	28%
Ordinario nivel 1	29%

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

Capital por riesgo de crédito - Carteras Sujetas	Valores al cierre (en miles de \$)	Promedios Septiembre 2015
Disponibilidades	70.440	58.842
Exposición a Gobiernos y Bancos Centrales	-	-
Exposición a Entidades Financieras del país y del Exterior	3.740	6.094
Exposición a Empresas del país y del exterior	-	-
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	1.871.627	1.813.091
Exp. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.	-	-
Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias	-	-
Préstamos Morosos	6.435	7.194
Otros activos	77.523	57.155
Exposiciones en titulaciones	-	-

Anexo VII - Distribución geográfica de las exposiciones, desglosadas por zonas significativas según los principales tipos de exposiciones crediticias

	Individual (en miles de \$)
Disponibilidades	70.440
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	70.440
Exposición a Gobiernos y Banco Centrales	-
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	-
Exposición a Entidades Financieras del país y del Exterior	3.740
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	3.740
Exposición a Empresas del país y del exterior	-
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	-
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	1.871.627
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	1.871.627
Exp. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.	-
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	-
Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias	-
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	-
Préstamos Morosos	6.435
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	6.435
Otros activos	77.523
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	77.523
Exposiciones en titulaciones	-
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	-

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

INDIVIDUAL (en miles de \$)	Disponibilidades	Exposición a Gob y Bcos Centrales	Exp. a Entid. Financ. Del País y del Exterior	Exp. a Empresas del país y del exterior	Exp. incluidas en la cartera minorista	Exp. Gtía. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.	Exp. Con Otras Gtías Hipotecarias	Préstamos Morosos	Otros activos	Exposic. en titulizaciones
Sector Público	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector Financiero	70.437	-	3.740	-	-	-	-	-	-	-
Sector Privado No Financiero	3	-	-	-	1.871.627	-	-	6.435	77.523	-
Residentes en el Exterior		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	70.440	-	3.740	-	1.871.627	-	-	6.435	77.523	-

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

(en miles de \$)	Vencido	1 Mes	3 Meses	6 Meses	12 Meses	24 Meses	Más 24 Meses
Exposición a Gob y Bcos Centrales	-	-	-	-	-	-	-
Exposición a Entid. Financ. del país y del Exterior	-	3.740	-	-	-	-	-
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	755	4.216	13.973	45.084	262.578	615.391	929.630
Préstamos Morosos	234	122	219	391	1.371	2.797	1.301
	989	8.078	14.192	45.475	263.949	618.188	930.931

Anexo X - Préstamos Deteriorados por principales sectores económicos y vencimientos

	Préstamos deteriorados (en miles de \$)		
	No vencidos	Vencidos	Previsiones Específicas
Sector Privado No Financiero	6.201	234	13.142
Dotación de provisiones específicas	1.334	-	
Deudores dados de baja contablemente	2.366	-	

Anexo XII - Préstamos Deteriorados por zona geográfica

	SalDOS al 30.09.15 (en miles de \$)	
	Importe	Previsión específica
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	6.435	13.142

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 30-09-15 (en miles de \$)
Regularizadoras del activo	35.724	9.187	9.596	35.315
Total	35.724	9.187	9.596	35.315

Anexo XIII - Capital por riesgo de crédito – Carteras Sujetas

	SALDOS (en miles de \$)	
	Valores al cierre	Promedios
Disponibilidades		
0%	70.440	58.842
20%	-	-
Exposición a Gob y Bcos Centrales		
0%	-	-
100%	-	-
Exposición a Entid.Financ. del país y del Exterior		
20%	3.740	6.094
100%	-	-
Exposición a Empresas del país y del exterior		
100%	-	-
Exposiciones incluídas en la cartera minorista		
0%	-	-
100%	1.871.627	1.813.091
Exp. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.		
100%	-	-
Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias		
100%	-	-
Préstamos Morosos		
100%	6.435	7.194
Otros activos		
100%	77.523	57.155
Exposiciones en titulizaciones		
100%	-	-

Anexo XIV - Información sobre exposiciones totales cubiertas por activos admitidos como garantía

	Activos admitidos como garantía	Sin garantía
Disponibilidades	-	58.842
Exposición a Gob y Bcos Centrales	-	-
Exposición a Entid.Financ. del país y del Exterior	-	6.094
Exposición a Empresas del país y del exterior	-	-
Exposiciones incluídas en la cartera minorista	-	1.813.091
Exp. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.	-	-
Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias	-	-
Préstamos Morosos	-	7.194
Otros activos	-	57.155
Exposiciones en titulizaciones	-	-

Anexo XV - Riesgo de tasa de interés

	30-09-15 (en miles de \$)
Riesgo de Tasas	188.278

Anexo XVI - Remuneraciones

Durante el ejercicio 2015, 10 empleados percibieron remuneración variable correspondiente al ejercicio 2014 y devengada en dicho ejercicio.

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

Anexo XVII – Ratio de Cobertura de Liquidez

COMPONENTE	VALOR TOTAL NO PONDERADO	VALOR TOTAL PONDERADO
ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD		
Activos líquidos de alta calidad totales (FALAC)	50.171	50.171
SALIDAS DE EFECTIVO		
Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPyMES, de los cuales:	-	-
Depósitos estables	-	-
Depósitos menos estables	-	-
Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	56.421	56.421
Depósitos operativos (todas las contrapartes)	-	-
Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	-	-
Deuda no garantizada	56.421	56.421
Fondeo mayorista garantizado	-	-
Requisitos adicionales, de los cuales:	-	-
Salidas relacionadas con la posiciones en derivados y otros requerimientos de garantías	-	-
Salidas relacionadas con la pérdida de fondeo en instrumentos de deuda	-	-
Facilidades de crédito y liquidez	-	-
Otras obligaciones de financiación contractual	415.458	415.458
Otras obligaciones de financiación contingente	-	-
SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES	471.879	471.879
ENTRADAS DE EFECTIVO		
Crédito garantizado (operaciones de pase)	-	-
Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	137.406	71.479
Otras entradas de efectivo	-	-
ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES	137.406	71.479

FALAC TOTAL	50.171	50.171
SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES	334.473	400.400
RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)		12,5

Anexo XVIII – Coeficiente de Apalancamiento

(I) Cuadro comparativo resumen

N° fila	Código partida	Concepto	Importe
1	10100	Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral/Anual	2.029.765
2	10200	Ajustes por diferencias en el alcance de la consolidación con fines de supervisión	-
3	10300	Ajustes por activos fiduciarios reconocidos en el balance pero que se excluyen de la medida de la exposición	-
4	10400	Ajustes por instrumentos financieros derivados	-
5	10500	Ajustes por operaciones de financiación de valores (SFTs)	-
6	10600	Ajustes por exposiciones fuera del balance	-
7	10701	Otros ajustes - Prev rgo incob carácter global sit normal	18.824
7	10702	Otros ajustes	-
8	10000	Exposición para el coeficiente de apalancamiento	2.048.589

(II) Cuadro de apertura de los principales elementos del Coeficiente de Apalancamiento

N° fila	Código partida	Concepto	Importe
Exposiciones en el balance			
1	21100	Exposiciones en el balance (se excluyen derivados y SFTs, se incluyen los activos en garantía)	2.048.589
2	21200	(Activos deducidos del PNB - Capital de nivel 1)	-
3	21000	Total de las exposiciones en el balance (excluidos derivados y SFTs)	2.048.589
Exposiciones por derivados			
4	22100	Costo de reposición vinculado con todas las transacciones de derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	-
5	22200	Incremento por la exposición potencial futura vinculada con todas las operaciones de derivados	-
6	22300	Incremento por activos entregados en garantía de derivados deducidos de los activos del balance	-
7	22400	(Deducciones de cuentas a cobrar por margen de variación en efectivo entregado en transacciones con derivados)	-
8	22500	(Exposiciones con CCP, en la cual la entidad no está obligada a indemnizar al cliente)	-

Disciplina de Mercado – Requisitos mínimos de divulgación

9	22600	Monto nocional efectivo ajustado de derivados de crédito suscriptos	-
10	22700	(Reducciones de nocionales efectivos de derivados de crédito suscriptos y deducciones de EPF de derivados de crédito suscriptos)	-
11	22000	Total de las exposiciones por derivados	-
Operaciones de financiación con valores (SFTs)			
12	23100	Activos brutos por SFTs (sin neteo)	-
13	23200	(Importes a netear de los activos SFTs brutos)	-
14	23300	Riesgo de crédito de la contraparte por los activos SFTs	-
15	23400	Exposición por operaciones en calidad de agente	-
16	23000	Total de las exposiciones por SFTs	-
Exposiciones fuera de balance			
17	24100	Exposiciones fuera de balance a su valor nocional bruto	-
18	24200	(Ajustes por la conversión a equivalentes crediticios)	-
19	24000	Total de las exposiciones fuera de balance	-
Capital y Exposición total			
20	30000	PNb - Capital de nivel 1 (valor al cierre del período)	711.026
21	20000	Exposición total (suma de los renglones 3,11, 16 y 19)	2.048.589
Coeficiente de Apalancamiento			
22	40000	Coeficiente de Apalancamiento	34,71%
Información adicional			
23	50100	Otras exposiciones titulizadas	-
24	50200	Posiciones por otras exposiciones titulizadas	-

(III) Cuadro de Reconciliación Activos del Balance de Publicación/Coeficiente de Apalancamiento.

Código partida	Concepto	Importe
60100	Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral/Anual	2.029.765
60200	Ajustes por diferencias en el alcance de la consolidación con fines de supervisión	-
60300	(Activos originados por derivados)	-
60400	(Activos originados por operaciones de pases y otros)	-
60500	Previsiones por riesgo de incobrabilidad de carácter global de financiaciones en situación normal	18.824
60600	Otros ajustes	-
60000	Exposiciones en el balance (Fila 1 del cuadro del punto 4.2)	2.048.589