

Disciplina de mercado – Requisitos mínimos de divulgación

Información cuantitativa al 31-03-16 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 31-03-2016 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:

	31-03-16 (en miles de \$)
100% de los resultados registrados al último estado contable trimestral que cuenta con informe de auditor.	208.026
50% de las ganancias, desde el último estado contable trimestral que cuenta con informe de auditor.	28.116
	236.142

c) Reservas de Utilidades

Las reservas se componen de la siguiente forma	31-03-16 (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	236.142
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6)	236.142
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	816.166
Capital Ordinario Nivel 1: conceptos deducibles		
28	Total conceptos deducibles del Capital Ordinarios Nivel 1	-
29	Capital Ordinario Nivel 1 (CO_{n1})	816.166
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-	816.166
Patrimonio Neto Complementario -Capital Nivel 2: instrumentos y provisiones		
50	Provisiones por riesgo de incobrabilidad (pto. 8.2.3.3)	25.023

Disciplina de Mercado – Requisitos mínimos de divulgación

51	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	25.023
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)	25.023
59	CAPITAL TOTAL	841.189
60	Activos Totales ponderados por riesgo	2.976.159
Coeficientes		
61	Capital ordinario de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	27,42%
62	Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	27,42%
63	Capital total en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	28,26%
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)	7%
65	Del cual: margen de conservación del capital requerido	74.404
66	Del cual: margen anticíclico requerido específico del banco	-
67	Del cual: margen G-SIB requerido	-
68	Capital ordinario de Nivel 1 disponible para cubrir los márgenes (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	27,42%
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)	25.023
77	Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar	37.202

Anexo III – Modelo de Conciliación

	Etapa 1	
	Estados Financieros Consolidados para Publicación	Estados Financieros Consolidados para Supervisión
Activo		
Disponibilidades	75.424	75.424
Títulos públicos y privados	-	-
Préstamos	2.482.220	2.482.220
Otros créditos por intermediación financiera	97.029	97.029
Créditos diversos	69.880	69.880
Bienes de uso	3.346	3.346
Activo Total	2.727.899	2.727.899
Pasivo		
Otras obligaciones por intermediación financiera	1.682.403	1.682.403
Obligaciones diversas	196.515	196.515
Previsiones	4.698	4.698
Pasivo Total	1.883.616	1.883.616
Patrimonio Neto		
Capital Social	86.837	86.837
Reserva de utilidades	493.187	493.187
Resultado no asignados	264.259	264.259
Patrimonio Neto Total	844.283	844.283
Estado de Resultados		
Ingresos financieros	145.682	145.682
Egresos Financieros	94.998	94.998
Margen bruto de intermediación	50.684	50.684
Cargo por incobrabilidad	12.635	12.635
Ingresos por servicios	88.786	88.786
Egresos por servicios	20.473	20.473
Gastos de administración	20.397	20.397
Resultado neto por intermediación financiera	85.965	85.965
Utilidades diversas	3.213	3.213
Pérdidas diversas	341	341
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	88.837	88.837
Impuesto a las ganancias	32.604	32.604
Resultado neto del período/ejercicio	56.233	56.233

Anexo IV - Índices de Patrimonio Neto publicados

Detalle	
Patrimonio neto sobre total de activo (1)	34,69%
Solvencia (2)	53,12%
Pasivo total como múltiplo del Patrimonio Neto	1,88

(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 31-03-16 (en miles de \$)	
Riesgo de Crédito	218.643
Carteras sujetas al enfoque estándar	
• Disponibilidades	-
• Exposición a Gob y Bcos Centrales	-
• Exposición a Entid.Financ. del país y del Exterior	80
• Exposición a Empresas del país y del exterior	-
• Exposiciones incluidas en la cartera minorista	203.590
• Exp. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.	-
• Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias	-
• Préstamos Morosos	945
• Partidas Fuera de Bce. Gral.	-
• RCD	-
• Exposiciones en otros créditos	14.028
• Exposiciones en titulizaciones	-
Riesgo de Mercado	-
Riesgo Operativo	49.110
Coefficientes de capital total y Ordinario de Nivel 1	
Total	33%
Ordinario nivel 1	34%

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 Marzo 2016
Disponibilidades	70.567	68.985
Exposición a Gobiernos y Bancos Centrales	-	-
Exposición a Entidades Financieras del país y del Exterior	4.857	1.265
Exposición a Empresas del país y del exterior	-	-
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	2.470.748	2.320.255
Exp. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.	-	-
Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias	-	-
Préstamos Morosos	11.472	10.583
Otros activos	170.254	102.628
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	70.567
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	70.567
Exposición a Gobiernos y Banco Centrales	-
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	-
Exposición a Entidades Financieras del país y del Exterior	4.857
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	4.857
Exposición a Empresas del país y del exterior	-
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	-
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	2.470.748
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	2.470.748
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	11.472
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	11.472
Otros activos	170.254
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	170.254
Exposiciones en titulizaciones	-
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	70.564	-	4.857	-	-	-	-	-	-	-
Sector Privado No Financiero	3	-	-	-	2.470.748	-	-	11.472	170.254	-
Residentes en el Exterior		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	70.567	-	4.857	-	2.470.748	-	-	11.472	170.254	-

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	-	4.857	-	-	-	-	-
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	746	3.666	20.406	81.832	248.588	817.174	1.298.336
Préstamos Morosos	335	94	216	1.031	1.385	2.902	5.509
	1.081	8.617	20.622	82.863	249.973	820.076	1.303.845

Anexo X - Préstamos Deteriorados por principales sectores económicos y vencimientos

	Préstamos deteriorados (en miles de \$)		
	No vencidos	Vencidos	Previsiones Específicas
Sector Privado No Financiero	11.137	335	17.579
Dotación de provisiones específicas	3.738	-	
Deudores dados de baja contablemente	1.832	-	

Anexo XI - Préstamos Deteriorados por zona geográfica

	SalDOS al 31.03.16 (en miles de \$)	
	Importe	Previsión específica
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	11.472	17.579

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 31-03-16 (en miles de \$)
Regularizadoras del activo	36.585	12.635	1.832	47.388
Total	36.585	12.635	1.832	47.388

Anexo XIII - Capital por riesgo de crédito – Carteras Sujetas

	SALDOS (en miles de \$)	
	Valores al cierre	Promedios
Disponibilidades		
0%	70.567	68.985
20%	-	-
Exposición a Gob y Bcos Centrales		
0%	-	-
100%	-	-
Exposición a Entid.Financ. del país y del Exterior		
20%	4.857	1.265
100%	-	-
Exposición a Empresas del país y del exterior		
100%	-	-
Exposiciones incluídas en la cartera minorista		
0%	-	-
100%	2.470.748	2.320.255
Exp. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.		
100%	-	-
Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias		
100%	-	-
Préstamos Morosos		
100%	11.472	10.583
Otros activos		
0%	-	-
100%	170.254	102.628
Exposiciones en titulizaciones		
100%	-	-

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

	Activos admitidos como garantía	Sin garantía
Disponibilidades	-	70.567
Exposición a Gob y Bcos Centrales	-	-
Exposición a Entid.Financ. del país y del Exterior	-	4.857
Exposición a Empresas del país y del exterior	-	-
Exposiciones incluídas en la cartera minorista	-	2.470.748
Exp. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.	-	-
Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias	-	-
Préstamos Morosos	-	11.472
Otros activos	-	170.254
Exposiciones en titulizaciones	-	-

Anexo XV - Riesgo de tasa de interés

Aumento (disminución) del valor económico debido a un aumento paralelo de la curva de tasas de interés en 200 bps

	31-03-16 (en miles de \$)
Riesgo de Tasas	-49.246

Anexo XVI - Remuneraciones

Durante el ejercicio 2016, 12 empleados percibieron remuneración variable correspondiente al ejercicio 2015 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)	55.441	55.441
SALIDAS DE EFECTIVO		
Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPyMES, de los cuales:	-	-
Depósitos estables	-	-
Depósitos menos estables	-	-
Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	115.842	115.842
Depósitos operativos (todas las contrapartes)	-	-
Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	-	-
Deuda no garantizada	115.842	115.842
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	614.934	614.934
Otras obligaciones de financiación contingente	-	-
SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES	730.776	730.776
ENTRADAS DE EFECTIVO		
Crédito garantizado (operaciones de pase)	-	-
Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	164.980	86.674
Otras entradas de efectivo	-	-
ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES	164.980	86.674

FALAC TOTAL	55.441	55.441
SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES	565.796	644.102
RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)		8,6

Anexo XVIII – Coeficiente de Apalancamiento

(I) Cuadro comparativo resumen

Nº fila	Código partida	Concepto	Importe
1	10100	Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral/Anual	2.727.899
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	25.023
7	10702	Otros ajustes	-
8	10000	Exposición para el coeficiente de apalancamiento	2.752.922

Disciplina de Mercado – Requisitos mínimos de divulgación

(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)	2.752.922
2	21200	(Activos deducidos del PNb - Capital de nivel 1)	-
3	21000	Total de las exposiciones en el balance (excluidos derivados y SFTs)	2.752.922
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)	-
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)	816.168
21	20000	Exposición total (suma de los renglones 3,11, 16 y 19)	2.752.922
Coeficiente de Apalancamiento			
22	40000	Coeficiente de Apalancamiento	29,65%
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	2.727.899
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	25.023
60600	Otros ajustes	-
60000	Exposiciones en el balance (Fila 1 del cuadro del punto 4.2)	2.752.922