

Disciplina de mercado – Requisitos mínimos de divulgación

Información cuantitativa al 30-09-16 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 30-06-2016 de GPAT Compañía Financiera S.A. está compuesto por 86.837.083 acciones ordinarias de V\$N 1 y un voto cada una, totalmente suscripto, integrado e inscripto.

b) Resultados no asignados

Los resultados no asignados se componen de la siguiente forma:

	30/09/2016 (en miles de \$)
100% de los resultados registrados al último estado contable trimestral que cuenta con informe de auditor.	101.358
50% de las ganancias, desde el último estado contable trimestral que cuenta con informe de auditor.	30.310
	131.668

c) Reservas de Utilidades

Las reservas se componen de la siguiente forma:

	30/09/2016 (en miles de \$)
Reserva Legal	140.530
Reserva Facultativa Futura Distribución de Utilidades	560.683
	701.213

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

Código	Descripcion	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	131.668
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6)	131.668
3	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)	701.213
	Reservas de utilidades (8.2.1.4.)	701.213
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	919.718
Capital Ordinario Nivel 1: conceptos deducibles		
28	Total conceptos deducibles del Capital Ordinarios Nivel 1	-
29	Capital Ordinario Nivel 1 (CO (n1)	919.718
Capital Adicional Nivel 1: instrumentos		
36	Capital Adicional de Nivel 1 antes de conceptos deducibles	-

Disciplina de Mercado – Requisitos mínimos de divulgación

Código	Descripcion	Saldo
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-	919.718
Patrimonio Neto Complementario -Capital Nivel 2: instrumentos y provisiones		
50	Provisiones por riesgo de incobrabilidad (pto. 8.2.3.3)	32.928
51	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	32.928
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)	32.928
59	Capital total	952.646
60	Activos Totales ponderados por riesgo	3.793.146
Coefficientes		
61	Capital ordinario de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	24,25%
62	Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	24,25%
63	Capital total en porcentaje de los activos	25,11%
64	Margen requerido específico de la Institución (requerimiento mínimo de CO1 mas margen de conservación de capital, mas margen anticíclico requerido, mas margen G-SIB requerido, expresado en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	7,00%
65	Del Cual: margen de conservación del capital requerido	94.829
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)	24,25%

Código	Descripcion	Saldo
	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	
	Limites 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)	32.928
77	Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar	47.414

Anexo III – Modelo de Conciliación

	Etapa 1	
	Estados Financieros Consolidados para Publicación	Estados Financieros Consolidados para Supervisión
Activo		
Disponibilidades	61.257	61.257
Títulos públicos y privados	-	-
Préstamos	3.221.288	3.221.288
Otros créditos por intermediación financiera	87.538	87.538
Créditos diversos	50.193	50.193
Bienes de uso	2.998	2.998
Activo Total	3.423.274	3.423.274
Pasivo		
Otras obligaciones por intermediación financiera	2.221.344	2.221.344
Obligaciones diversas	246.760	246.760
Previsiones	5.141	5.141
Pasivo Total	2.473.245	2.473.245
Patrimonio Neto		
Capital Social	86.837	86.837
Reserva de utilidades	701.213	701.213
Resultado no asignados	161.979	161.979
Patrimonio Neto Total	950.029	950.029
Estado de Resultados		
Ingresos financieros	515.176	515.176
Egresos Financieros	374.312	374.312
Margen bruto de intermediación	140.864	140.864
Cargo por incobrabilidad	38.062	38.062
Ingresos por servicios	276.141	276.141
Egresos por servicios	64.846	64.846
Gastos de administración	68.127	68.127
Resultado neto por intermediación financiera	245.970	245.970
Utilidades diversas	20.545	20.545
Pérdidas diversas	1.950	1.950
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	264.565	264.565
Impuesto a las ganancias	102.586	102.586
Resultado neto del período/ejercicio	161.979	161.979

Anexo IV - Índices de Patrimonio Neto publicados

Detalle	
Patrimonio neto sobre total de activo (1)	30,95%
Solvencia (2)	44,82%
Pasivo total como múltiplo del Patrimonio Neto (3)	2,23

(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	
30/09/2016 (en miles de \$)	
Riesgo de Crédito	283.262
Carteras sujetas al enfoque estándar	
Disponibilidades	-
Exposición a Gob y Bcos Centrales	-
Exposición a Entid.Financ. del país y del Exterior	131
Exposición a Empresas del país y del exterior	-
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	266.338
Exp. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.	-
Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias	-
Préstamos Morosos	1.742
Partidas Fuera de Bce. Gral.	3.388
RCD	-
Exposiciones en otros créditos	11.662
Exposiciones en titulizaciones	-
Riesgo de Mercado	-
Riesgo Operativo	28.440
Coeficientes 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 Septiembre 2016
Disponibilidades	53.308	76.151
Exposición a Gobiernos y Bancos Centrales	-	-
Exposición a Entidades Financieras del país y del Exterior	7.949	32.280
Exposición a Empresas del país y del exterior	-	-
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	3.232.267	3.116.549
Exp. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.	-	-
Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias	-	-
Préstamos Morosos	21.141	19.072
Partidas fuera de balance	41.121	43.013
Otros activos	141.535	130.559
Exposiciones en titulizaciones	-	-

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

	Individual (en miles de \$)
Disponibilidades	53.308
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	53.308
Exposición a Gobiernos y Banco Centrales	-
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	-
Exposición a Entidades Financieras del país y del Exterior	7.949
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	7.949
Exposición a Empresas del país y del exterior	-
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	-
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	3.232.267
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	3.232.267
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	21.141
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	21.141
Partidas fuera de balance	41.121
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	41.121
Otros activos	141.535
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	141.535
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. incluídas en la cartera minorista	Exp. Gtía. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.	Exp. Con Otras Gtías Hipotecarias	Préstamos Morosos	Partidas fuera de Balance	Otros activos	Exposic. en titulizaciones
Sector Público	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector Financiero	53.305	-	7.949	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector Privado No Financiero	3	-	-	-	3.232.267	-	-	21.141	41.121	141.535	-
Residentes en el Exterior		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	53.308	-	7.949	-	3.232.267	-	-	21.141	41.121	141.535	-

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	-	7.949	-	-	-	-	-
Exposiciones incluídas en la cartera minorista	1.464	6.004	20.199	69.515	490.563	1.186.373	1.458.149
Exposiciones fuera de balance	-	-	-	-	-	36.537	4.585
Préstamos Morosos	367	240	510	596	2.569	6.570	10.289
	1.831	14.193	20.709	70.111	493.132	1.229.480	1.473.022

Anexo X - Préstamos Deteriorados por principales sectores económicos y vencimientos

	Préstamos deteriorados (en miles de \$)		
	No vencidos	Vencidos	Previsiones Específicas
Sector Privado No Financiero	367	20.774	26.998
Dotación de provisiones específicas	4.583		
Deudores dados de baja contablemente	2.190		

Anexo XI - Préstamos Deteriorados por zona geográfica

	SalDOS al 30/09/16 (en miles de \$)	
	Importe	Previsión específica
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	21.141	26.998

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 \$)	Disminución en moneda homogénea (en miles de \$)	SalDOS al 30-09-2016 (en miles de \$)
Regularizadoras del activo	36.585	21.433	3.514	54.504
Total	36.585	21.433	3.514	54.504

Anexo XIII - Capital por riesgo de crédito – Carteras Sujetas

		Saldos (en miles de \$)	
		Valores al cierre	Promedios
Disponibilidades			
	0%	53.308	76.151
	20%	-	-
Exposición a Gob y Bcos Centrales			
	0%	-	-
	100%	-	-
Exposición a Entid.Financ. del país y del Exterior			
	20%	7.949	32.280
	100%	-	-
Exposición a Empresas del país y del exterior			
	100%	-	-
Exposiciones incluidas en la cartera minorista			
	100%	3.232.267	3.116.549
Exp. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.			
	100%	-	-
Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias			
	100%	-	-
Préstamos Morosos			
	100%	21.141	19.072
Partidas fuera de balance			
	100%	41.121	43.013
Otros activos			
	100%	-	-
Exposiciones en titulizaciones			
	100%	141.535	130.559
	100%	-	-

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

	Activos admitidos como garantía	Sin garantía
Disponibilidades	-	53.308
Exposición a Gob y Bcos Centrales	-	-
Exposición a Entid.Financ. del país y del Exterior	-	7.949
Exposición a Empresas del país y del exterior	-	-
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	-	3.232.267
Exp. Gtia. Hip. Inm. Resid. Viv. Fliar. Única y Perm.	-	-
Exposiciones con Otras Garantías Hipotecarias	-	-
Préstamos Morosos	-	21.141
Partidas fuera de Balance	-	41.121
Otros activos	-	141.535
Exposiciones en titulaciones	-	-

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

	30/09/2016 (en miles de \$)
Riesgo de Tasas	59.813

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)	52.108	52.108
Salidas de efectivo		
Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPy- MEs, de los cuales:	-	-
Depósitos estables	-	-
Depósitos menos estables	-	-
Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	17.863	17.863
Depósitos operativos (todas las contrapartes)	-	-
Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	-	-
Deuda no garantizada	17.863	17.863
Fondeo mayorista garantizado	-	-
Requisitos adicionales, de los cuales:	-	-
Salidas relacionadas con 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	573.992	573.992
Otras obligaciones de financiación contingente	-	-
Salidas de efectivo totales	591.855	591.855
Entradas de efectivo		
Crédito garantizado (operaciones de pase)	-	-
Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	234.297	121.078
Otras entradas de efectivo	-	-
Entradas de efectivo totales	234.297	121.078
FALAC TOTAL	52.108	52.108
SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES	357.559	470.777
RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)	-	0,111

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	3.423.274
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 incob carácter global situación normal	32.928
8	10000	Exposición para el coeficiente de apalancamiento	3.456.202

Disciplina de Mercado – Requisitos mínimos de divulgación

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

Exposiciones en el balance			
1	21100	Exposiciones en el balance (se excluyen derivados y SFTs, se incluyen los activos en garantía)	2.949.515
2	21200	(Activos deducidos del PNB - Capital de nivel 1)	-
3	21000	Total de las exposiciones en el balance (excluidos derivados y SFTs)	2.949.515
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 suscritos	-
10	22700	(Reducciones de nocionales efectivos de derivados de crédito suscritos y deducciones de EPF de derivados de crédito suscritos)	-
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)	919.718
21	20000	Exposición total (suma de los renglones 3,11, 16 y 19)	3.456.202
Coeficiente de Apalancamiento			
22	40000	Coeficiente de Apalancamiento	-
Información adicional			
23	50100	Otras exposiciones titulizadas	-
24	50200	Posiciones por otras exposiciones titulizadas	-

Disciplina de Mercado – Requisitos mínimos de divulgación

(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	3.423.274
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	32.928
60600	Otros ajustes	-
60000	Exposiciones en el balance (Fila 1 del cuadro del punto 4.2)	2.949.515

