

Disciplina de Mercado
Datos para Disciplina de Mercado

Período: 30/09/2014

Entidad: Banco Municipal de Rosario

Apartado A - Ambito de aplicación

Capítulo 1 - Requisito general

Información cualitativa

Denominación de la entidad

BANCO MUNICIPAL DE ROSARIO

Descripción de las entidades

La sociedad cuyos estados de situación patrimonial y de resultados se han consolidado con los del Banco Municipal de Rosario es BMR Mandatos y Negocios S.A, sociedad de la cual la Entidad poseía el 99% de participación en el capital social y en los votos. A partir del mes de septiembre de 2014 esa participación se redujo al 85% quedando valuada en miles de \$ 4651.- lo cual no resulta significativo.

Restricciones a la transferencia de fondos

No existen restricciones actuales o futuras previsibles a la transferencia de fondos o capital regulatorio dentro del grupo, excepto los límites normativos establecidos por el Banco Central de la República Argentina relativos a la participación en otras sociedades.

Apartado B - Capital

Capítulo 1 - Estructura del capital

Información cualitativa

Características de los instrumentos de capital computables

El Banco Municipal de Rosario, es una persona jurídica, pública y autárquica con domicilio en la ciudad de Rosario. En tal sentido su Capital Social se ha generado por los aportes que en distintas oportunidades realizara la Municipalidad de Rosario y por la capitalización anual de sus resultados.

Obligaciones Negociables Subordinadas computables como Patrimonio Neto Complementario

El Banco ha emitido y colocado distintas series de Obligaciones Negociables Subordinadas.

La primera emisión de miles V\$N 15.000.- constó en dos series, la primera de miles V\$N 10.000.- colocada con fecha 23 de agosto de 2010 y la segunda de miles V\$N 5.000.- con fecha 17 de setiembre de 2010.- El plazo de amortización es de 7 años, con 5 cuotas iguales y consecutivas anuales de capital habiendo vencido la primera el 23 de agosto y 17 de setiembre de 2013 respectivamente y con un interés a Tasa Badlar más 350 puntos básicos adicionales.

La segunda emisión de miles V\$N 10.000.- fue colocada con fecha 28 de mayo de 2012.- en las mismas condiciones que la emisión anterior pero con una tasa de interés Badlar más 375 puntos básicos adicionales.

Ambas series son calificadas trimestralmente por las Calificadoras de Riesgo "Standard & Poor's, Evaluadora Latinoamericana S.A. y Universidad Nacional de Tres de Febrero ACRUP. Ultima calificación asignada con estados contables al 30 de junio de 2014 raCCC-, BBB+ y BBB+ respectivamente.

Información cualitativa

Descripción del enfoque para evaluar suficiencia de capital

En forma anual y coincidente con la elaboración del Plan de Negocios y Proyecciones para el año siguiente y conjuntamente con la presentación del régimen informativo homónimo ante el Banco Central de la República Argentina, el Banco Municipal de Rosario determina la suficiencia de su capital actual y proyectado en función de las exigencias regulatorias para cada una de las distintas exposiciones a los riesgos de crédito, de mercado, operacional y tasa.

Adicionalmente, el Banco ha adoptado un Modelo de Calificación de Relevancia que valúa las exposiciones a los distintos riesgos conforme sus impactos patrimoniales, basándose en criterios objetivos y subjetivos. En primer lugar se consideran dimensiones vinculadas específicamente con los mismos, esto es con la Responsabilidad Patrimonial Computable, la exigencia derivada, con los activos, con los pasivos y/o los resultados de la Entidad y por otro lado criterios subjetivos que permiten corregir los posibles desvíos. El seguimiento permanente y el tratamiento específico de los riesgos relevantes constituyen otra fundamental herramienta para la administración eficiente del capital.

Asimismo, el Banco complementa estos modelos con la ejecución de pruebas de estrés, las cuales se realizan considerando escenarios adversos pero posibles, es decir aquellos que de producirse podrían vulnerar la liquidez, solvencia o rentabilidad de la Entidad.

Estas pruebas, además, resultan útiles y necesarias para la fijación de umbrales, límites o alertas que generen acciones contingentes con el fin de remediar aquellos desvíos con impactos sobre el capital, como así también para evaluar las eventuales necesidades de capital adicional.

Este modelo de evaluación permite asegurar una planificación adecuada del capital y establecer planes de crecimiento acordes a los riesgos a los que la entidad se haya expuesta.

Por último y para dar cumplimiento a las exigencias normativas, la Entidad elabora y presenta al BCRA en forma anual el Informe de Autoevaluación de Capital.

Apartado B - Capital

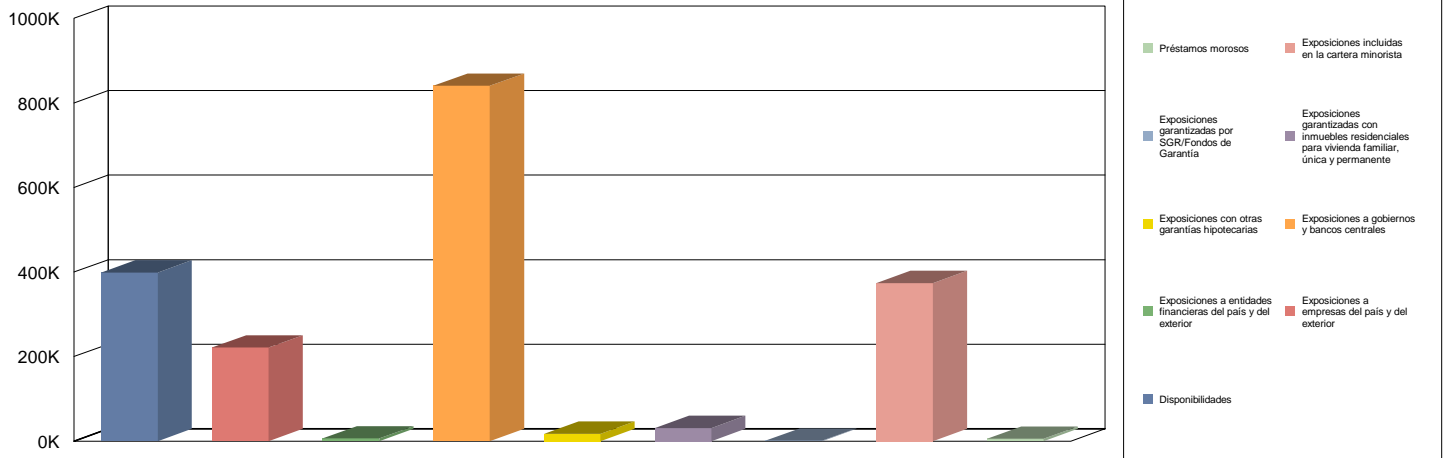
Capítulo 2 - Suficiencia de capital

Información cuantitativa

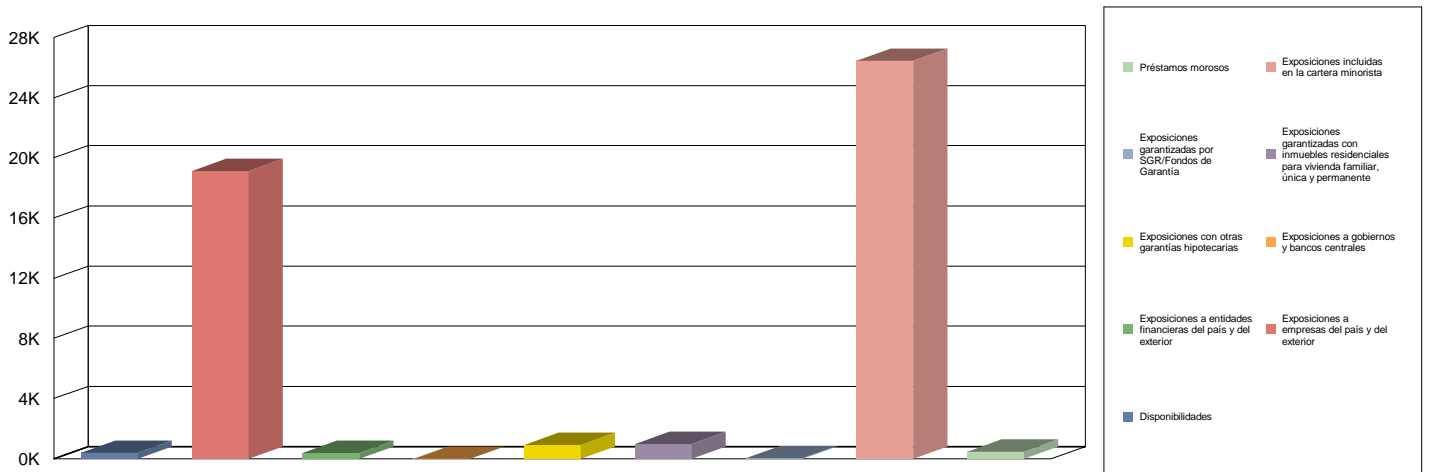
Capital por riesgo de crédito - Carteras sujetas

Descripción	Exposición	Exigencia
Disponibilidades	398.856	392
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	840.312	1
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	6.214	388
Exposiciones a empresas del país y del exterior	221.355	19.125
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	373.902	26.450
Exposiciones garantizadas por SGR/Fondos de Garantía	875	38
Exposiciones garantizadas con inmuebles residenciales para vivienda familiar, única y permanente	30.932	981
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	17.297	918
Préstamos morosos	5.409	470

Exposiciones



Exigencias



Capital por riesgo de crédito - Exposiciones en otros activos

Descripción	Exposición	Exigencia
Valor	132.666	12.267

Apartado B - Capital

Capítulo 2 - Suficiencia de capital

Información cuantitativa

Capital por riesgo de mercado

Valor

1.157

Capital por riesgo operativo

Valor

31.995

Coefficiente de capital total

Valor

0,00

Coefficiente de capital ordinario de nivel 1

Valor

0,00

Objetivos y políticas de gestión del riesgo por área

Estrategias y Procesos

El Banco Municipal de Rosario adopta las mejores prácticas sugeridas por el Banco Central de la República Argentina y aborda su gestión de riesgos desde una visión integradora, mediante la Gerencia de Gestión de Riesgos Integrales y Control de Gestión, con permanente supervisión por parte del Directorio y del Comité de Gestión de Riesgos.

Considerando que el Banco, como entidad financiera, se halla expuesto en el desarrollo de sus actividades, a distintos riesgos que podrían traducirse en una disminución de su valor económico y patrimonial y su viabilidad financiera, el Directorio entiende la necesidad de crear un "Entorno de Administración Integral del Riesgo".

El Entorno puede definirse como las estrategias y procesos adoptados por la Alta Dirección y ejecutados por el mismo Directorio, el Comité de Gestión de Riesgos, las Gerencias y el personal dirigidos a identificar los potenciales eventos de riesgo que pudieran afectar al Banco, gestionarlos de acuerdo a los criterios de aceptación o apetito de riesgo y proveer una razonable seguridad en el logro de los objetivos.

El Entorno incluye las estrategias, políticas, prácticas, procesos, herramientas tecnológicas y estructura organizacional para una adecuada identificación, medición, control y gestión de los riesgos, conforme sus grados de exposición.

La Entidad establece los siguientes componentes del Entorno.

- Ambiente Interno: comprende, entre otros, los valores éticos, la idoneidad técnica y moral de los funcionarios, la estructura organizacional y las condiciones para la asignación de autoridades.
 - Establecimiento de Objetivos: proceso por el cual se determinan los objetivos de la Entidad, los cuales deben estar alineados a la visión y la misión del Banco, ser compatibles con los niveles de tolerancia al riesgo y con los grados de exposición aceptados.
 - Identificación de Eventos: proceso por el que se determinan los eventos internos y externos que pueden generar impactos negativos en el cumplimiento de los objetivos del Banco.
 - Evaluación de los Riesgos: proceso por el cual se estima el riesgo de las actividades, áreas, productos y/o servicios, mediante técnicas cualitativas, cuantitativas o una combinación de ambas.
 - Tratamiento: proceso por el cual se opta por aceptar el riesgo, disminuir la probabilidad de ocurrencia o el impacto de un evento, transferir el riesgo total o parcialmente, evitar el riesgo o una combinación de estas medidas, conforme los niveles de tolerancia definidos.
 - Actividades de Control: proceso cuyo objetivo consiste en asegurar que las políticas, estándares, límites y procedimientos para el tratamiento de los riesgos son adecuadamente adoptados o ejecutados. Las actividades de control, están incorporadas en los procesos de negocios y de apoyo.
 - Información y comunicación: proceso por el cual se genera y transmite la información apropiada y oportuna a la Dirección, la Gerencia, el personal e interesados externos tales como clientes, proveedores, accionistas y entes supervisores.
 - Monitoreo: proceso que consiste en la evaluación del funcionamiento adecuado del Entorno de Administración Integral de los Riesgos y la implementación de los ajustes y modificaciones pertinentes. El monitoreo debe realizarse en el curso normal de las actividades del Banco y complementarse con evaluaciones independientes. Incluye el reporte de deficiencias halladas y su corrección.
- Las políticas y procesos son de cumplimiento obligatorio para todo el personal de la Entidad, por ello los responsables de las áreas implicadas aseguran que toda actividad realizada por ellas se lleva a cabo de conformidad con lo dispuesto en este Entorno y los documentos a los que hace referencia.

Estructura y Organización de la Gestión

La estructura organizacional del Banco Municipal de Rosario, es consecuente con la estrategia y su efectiva implementación y contempla la asignación de responsabilidades específicas en la gestión de cada riesgo.

Las estrategias y políticas definidas por el Directorio y el Comité de Gestión de Riesgos se traducen en procesos concretos que son incluidos en los manuales correspondientes, de manera que el personal involucrado en la operativa diaria comprenda los lineamientos y pueda cumplir con las políticas y procedimientos establecidos. Las funciones correspondientes se definen en el Código de Gobierno Organizacional y en el Manual de Misiones y Funciones.

Conforme el Entorno definido, el Directorio ha constituido el Comité de Gestión de Riesgos. Los miembros que lo conforman, la periodicidad de sus reuniones y funciones, se encuentran establecidos en el mencionado Código de Gobierno Organizacional del Banco Municipal de Rosario y en el reglamento de funcionamiento de Comités

En este orden además ha creado la Gerencia de Riesgos Integrales y Control de Gestión, con reporte directo al mismo Directorio, cumpliendo el principio de independencia.

Alcance y naturaleza de los Sistemas de Información y/o medición del riesgo

Es decisión del Directorio el contar con la información adecuada a las necesidades de la "gestión de riesgos". La adecuada aplicación de las estrategias y políticas adoptadas por el Directorio, se sustenta entonces en procesos y sistemas que permiten la medición, seguimiento e información sobre la magnitud, composición y calidad de las exposiciones.

A nivel global y específico de cada riesgo involucrado, la Entidad cuenta con procesos de información desarrollados en orden a los principales aspectos condicionantes que sustentan la gestión.

Políticas de cobertura y mitigación del riesgo y estrategia y procesos para vigilar la eficacia

Apetito al riesgo

El apetito al riesgo es la expresión de la preferencia de la Entidad por el riesgo, es decir, constituye el nivel de riesgo que la Entidad está dispuesta a asumir en la búsqueda del cumplimiento de sus objetivos.

El mismo expresa sus objetivos de negocio y estructura de balance, sus preferencias por cada tipo de riesgo, el equilibrio aceptable entre riesgo y

rentabilidad, la volatilidad asumible, sus umbrales de capital, su tolerancia a la pérdida y sus ratios de liquidez óptimos, entre otros.

El apetito al riesgo que es el nivel máximo de riesgo que una entidad está dispuesta asumir al realizar su actividad, se compara con el perfil de riesgo que es la posición de la Entidad en un momento dado considerando todos sus riesgos relevantes.

El mencionado apetito al riesgo viene determinado por el objetivo de la entidad de mantener una calificación de riesgo definida y vinculada a su nivel de capitalización para hacer frente a situaciones de estrés.

Límites

Las decisiones de planeamiento tienen como característica principal la "fijación de los límites dentro de los cuales serán tomadas las decisiones rutinarias, repetitivas o de mando".

En materia de gestión de riesgos corresponderá la determinación de entornos de actuación mediante la fijación de límites aplicables a aspectos específicos o generales de los riesgos que son tratados en cada centro de riesgo, conforme la estructuración comentada.

Pruebas de estrés y plan de contingencias

Los trabajos sobre análisis de estrés, determinación de escenarios y definiciones de situaciones de peligro o eventualidades de cambios en la situación de mercado con incidencia en la actividad de la Entidad son debatidos y tratados en los diversos Comités especializados y en las áreas respectivas.

El Comité de Gestión de Riesgos conforme dicha información puede disponer su inmediato tratamiento a medida que se produzcan hechos o circunstancias, que puedan comprometer la estabilidad de los negocios o institucional de la Entidad. Sus conclusiones son presentadas con la premura que cada situación amerita al Directorio del Banco para su análisis, evaluación y toma de las medidas correspondientes, preventivas, defensivas o de estabilización, de ser necesarias.

Información cualitativa

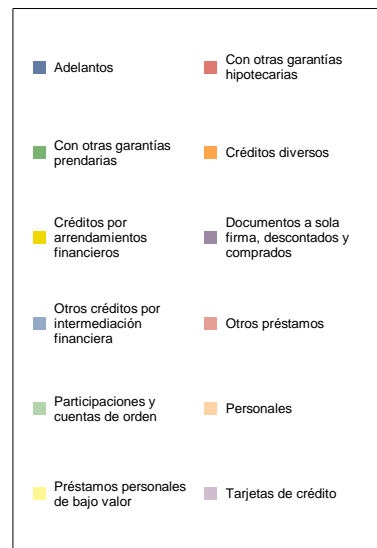
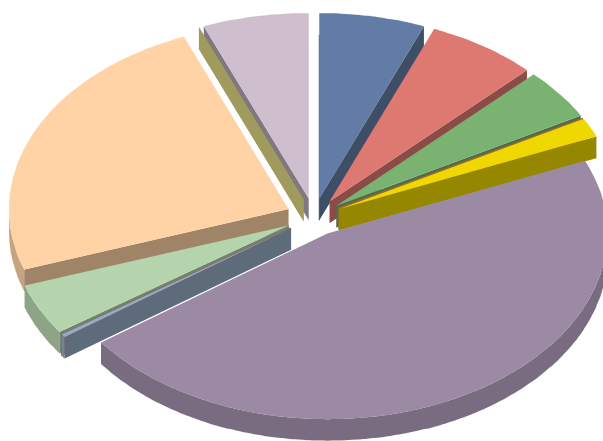
Descripción de los enfoques para la constitución de provisiones

El Banco Municipal de Rosario calcula provisiones mínimas específicas por riesgo de incobrabilidad sobre sus carteras de financiaciones de acuerdo a las exigencias establecidas por el Banco Central de la República Argentina, que tienen en cuenta la clasificación y las garantías recibidas de los deudores. (Lisol .Capítulo VIII Anexo II).
La Entidad no determina provisiones por riesgo de incobrabilidad de carácter general.

Información cuantitativa

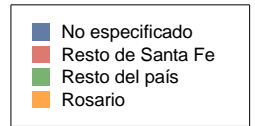
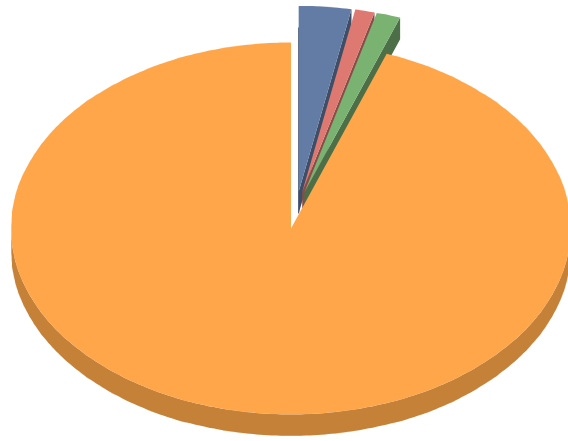
Valor al cierre de la exposición bruta al riesgo de crédito por tipo de posición crediticia

Descripción	Valor	Porcentaje
Documentos a sola firma, descontados y comprados	462.870	46,12%
Personales	241.975	24,11%
Con otras garantías hipotecarias	64.195	6,40%
Adelantos	61.925	6,17%
Tarjetas de crédito	60.407	6,02%
Participaciones y cuentas de orden	45.326	4,52%
Con otras garantías prendarias	44.077	4,39%
Créditos por arrendamientos financieros	17.865	1,78%
Otros créditos por intermediación financiera	4.579	0,46%
Préstamos personales de bajo valor	150	0,01%
Otros préstamos	65	0,01%
Créditos diversos	54	0,01%



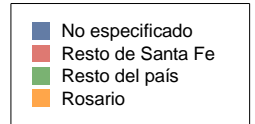
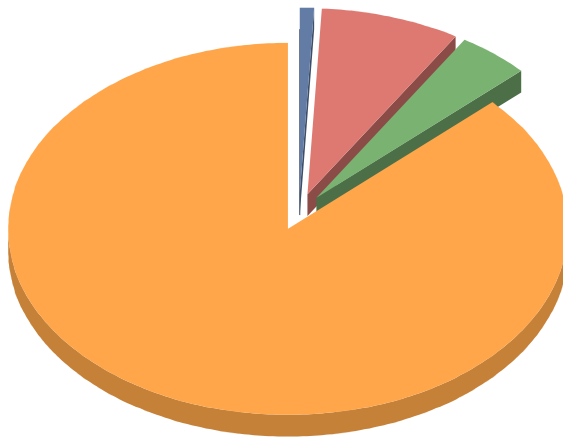
Distribución geográfica de la exposición al riesgo de crédito por zona y tipo de exposición

Descripción	Valor	Porcentaje
Adelantos		
Rosario	58.477	94,43%
No especificado	1.817	2,93%
Resto del país	833	1,35%
Resto de Santa Fe	798	1,29%



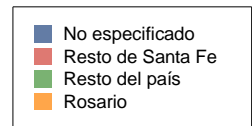
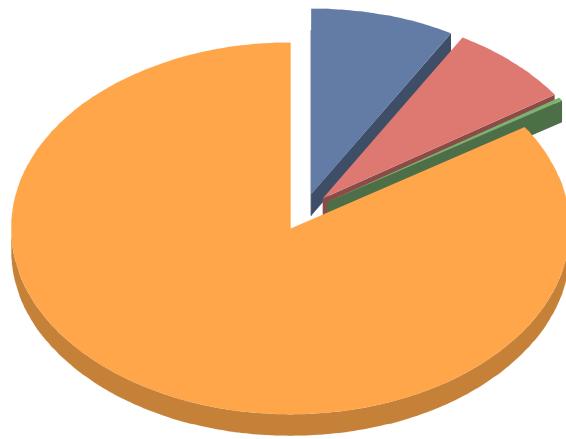
Documentos a sola firma, descontados y comprados

Rosario	402.603	86,98%
Resto de Santa Fe	36.432	7,87%
Resto del país	19.668	4,25%
No especificado	4.167	0,90%



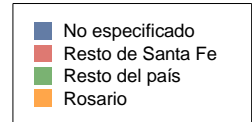
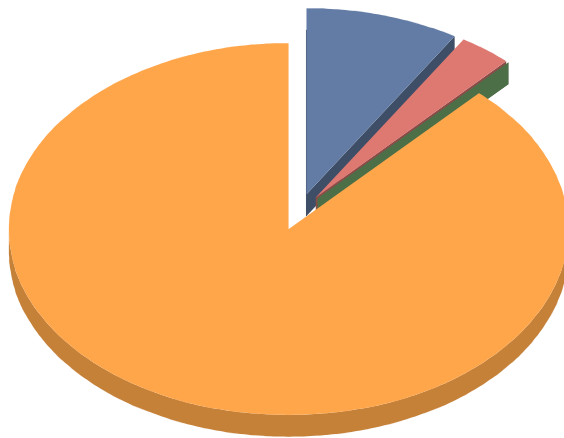
Con otras garantías hipotecarias

Rosario	53.959	84,06%
No especificado	5.332	8,31%
Resto de Santa Fe	4.689	7,30%
Resto del país	215	0,33%



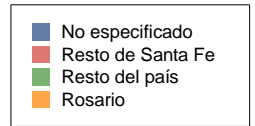
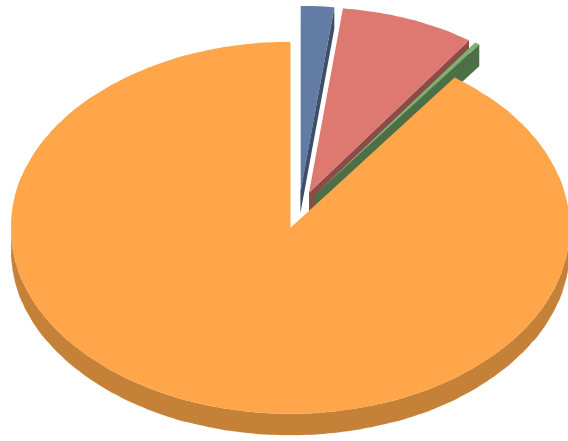
Con otras garantías prendarias

Rosario	38.782	87,99%
No especificado	3.900	8,85%
Resto de Santa Fe	1.350	3,06%
Resto del país	45	0,10%



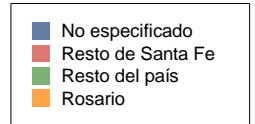
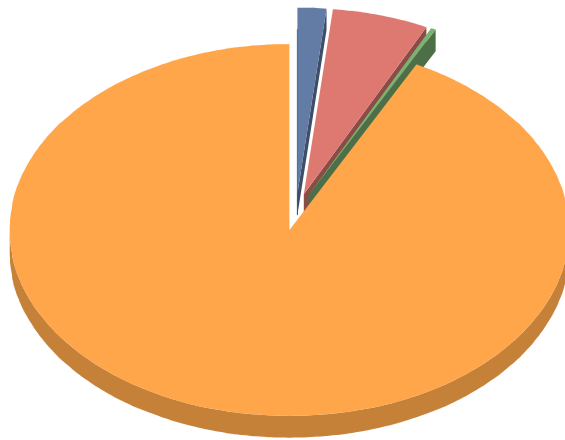
Personales

Rosario	217.814	90,01%
Resto de Santa Fe	19.064	7,88%
No especificado	4.473	1,85%
Resto del país	623	0,26%



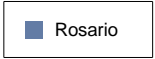
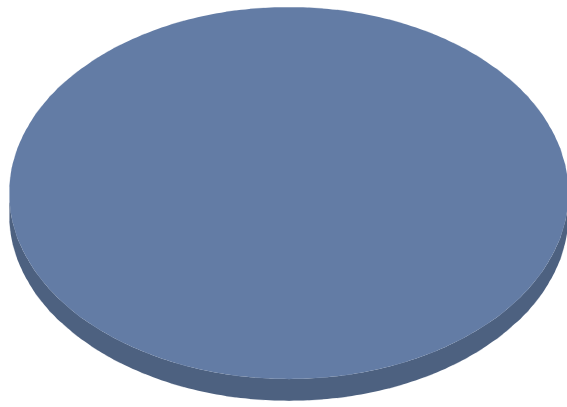
Tarjetas de crédito

Rosario	55.830	92,43%
Resto de Santa Fe	3.289	5,44%
No especificado	1.059	1,75%
Resto del país	229	0,38%



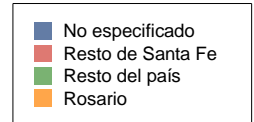
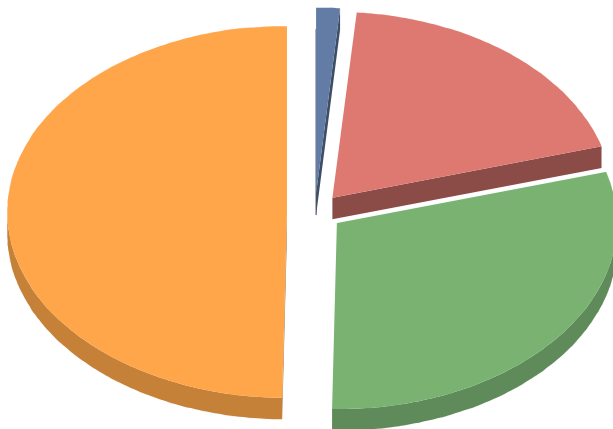
Otros préstamos

Rosario	65	100,00%
---------	----	---------



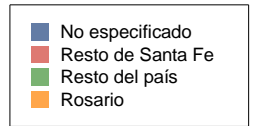
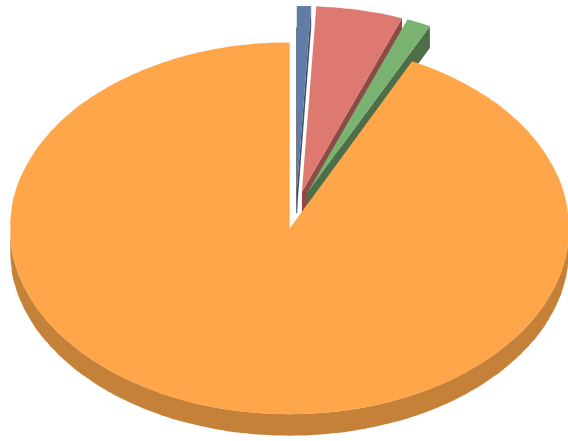
Otros créditos por intermediación financiera

Rosario	2.282	49,84%
Resto del país	1.353	29,55%
Resto de Santa Fe	878	19,17%
No especificado	66	1,44%



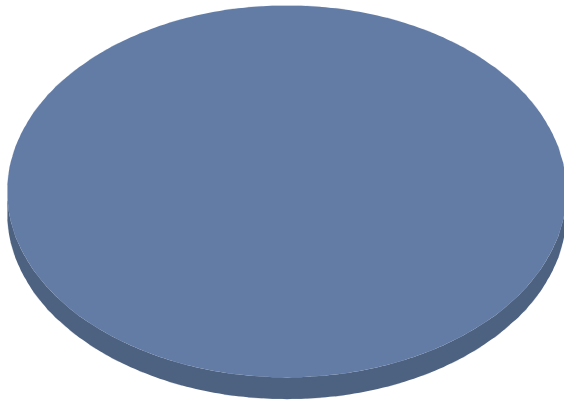
Créditos por arrendamientos financieros

Rosario	16.554	92,66%
Resto de Santa Fe	878	4,91%
Resto del país	263	1,47%
No especificado	171	0,96%



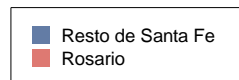
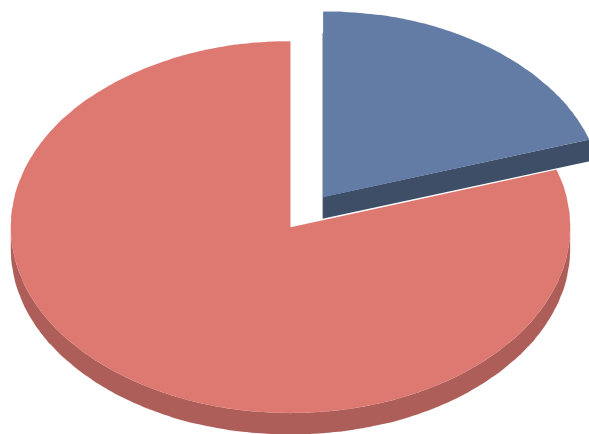
Créditos diversos

Rosario	54	100,00%
---------	----	---------



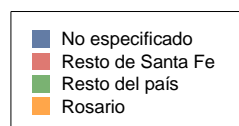
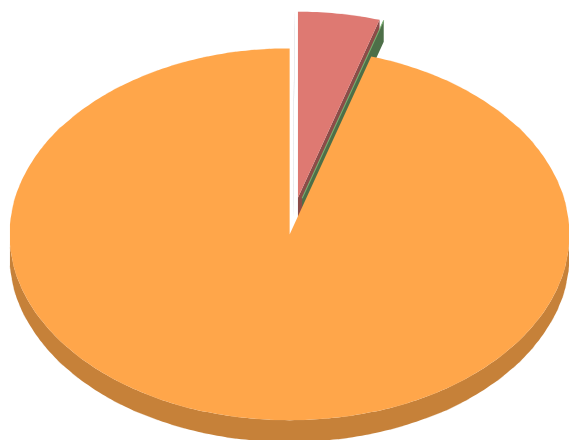
Préstamos personales de bajo valor

Rosario	120	80,00%
Resto de Santa Fe	30	20,00%



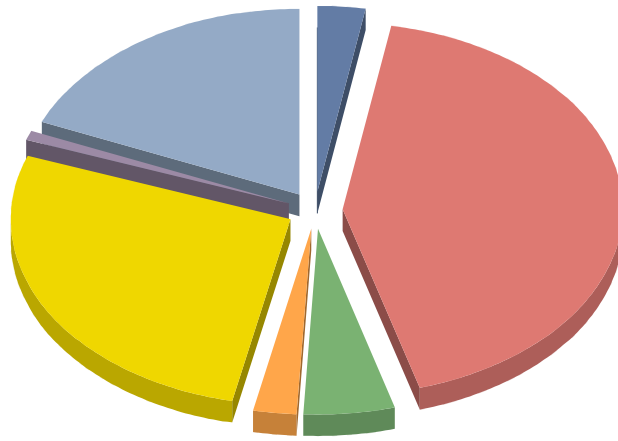
Participaciones y cuentas de orden

Rosario	43.152	95,20%
Resto de Santa Fe	2.076	4,58%
Resto del país	95	0,21%
No especificado	3	0,01%



Exposición por sector económico o tipo de contraparte y tipo de exposición

Descripción	Valor	Porcentaje
Adelantos - Privado No Financiero		
Comercio	26.533	42,84%
Industria y minería	16.922	27,33%
Servicios	11.535	18,63%
Construcción	3.232	5,22%
Agropecuario	1.698	2,74%
Familias	1.505	2,43%
No especificado	500	0,81%

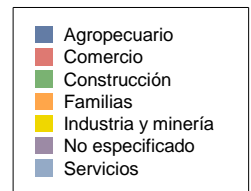
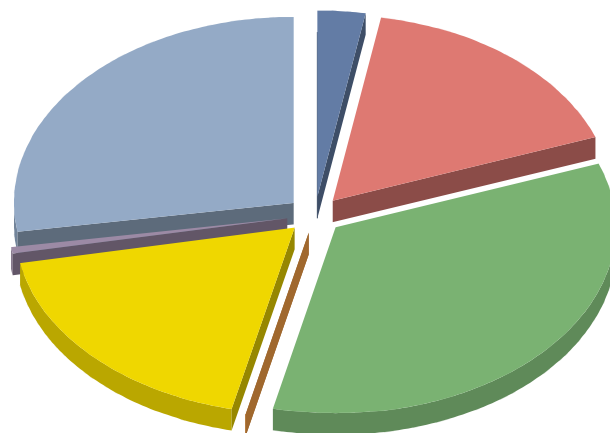


Adelantos - Público No Financiero

Servicios	0	100,00%
-----------	---	---------

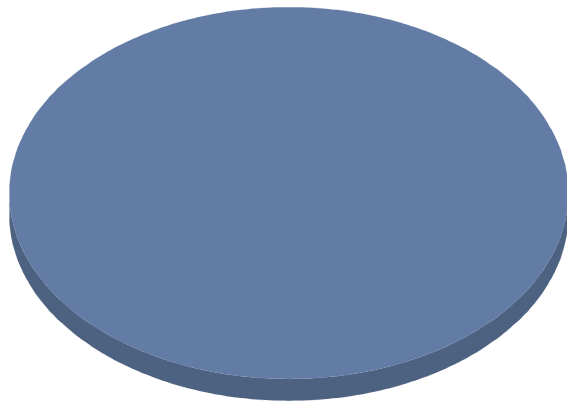
Documentos a sola firma, descontados y comprados - Privado No Financiero

Construcción	158.411	34,23%
Servicios	127.462	27,54%
Industria y minería	84.994	18,36%
Comercio	77.124	16,66%
Agropecuario	12.735	2,75%
No especificado	2.110	0,46%
Familias	17	0,00%



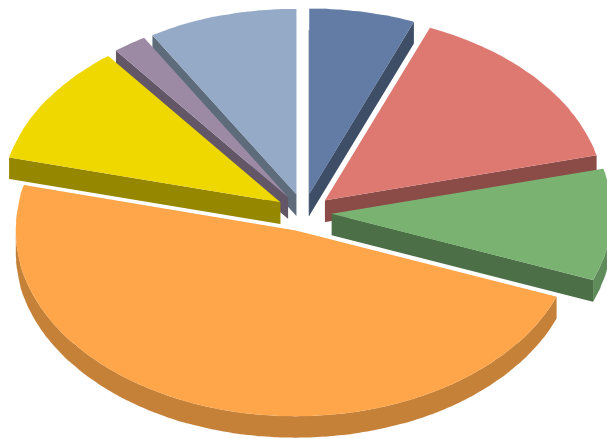
Documentos a sola firma, descontados y comprados - Público No Financiero

Servicios	16	100,00%
-----------	----	---------



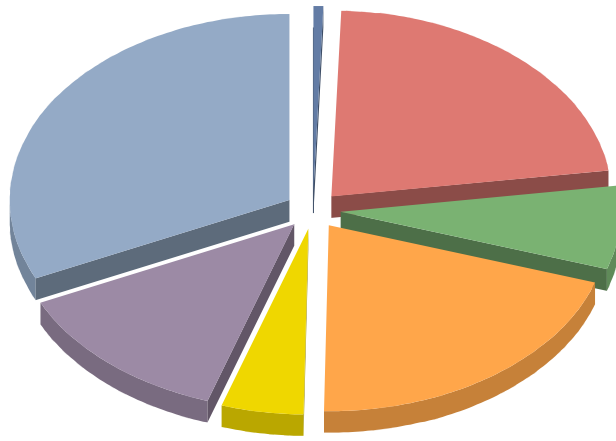
Con otras garantías hipotecarias - Privado No Financiero

Familias	30.783	47,96%
Comercio	9.594	14,94%
Industria y minería	6.775	10,55%
Construcción	6.206	9,67%
Servicios	5.565	8,67%
Agropecuario	4.006	6,24%
No especificado	1.267	1,97%



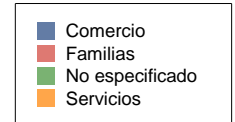
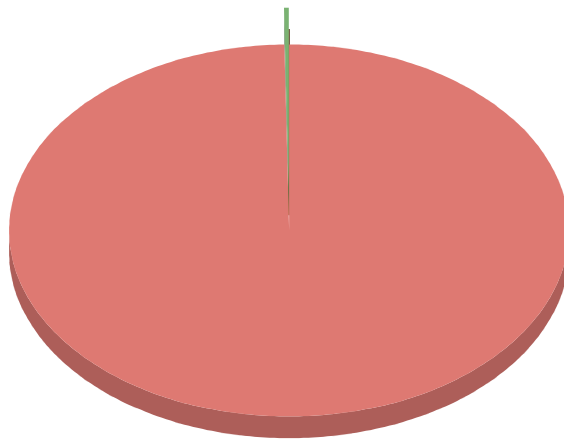
Con otras garantías prendarias - Privado No Financiero

Servicios	14.021	31,81%
Comercio	9.805	22,24%
Familias	8.956	20,32%
No especificado	5.823	13,21%
Construcción	3.184	7,22%
Industria y minería	2.070	4,70%
Agropecuario	219	0,50%



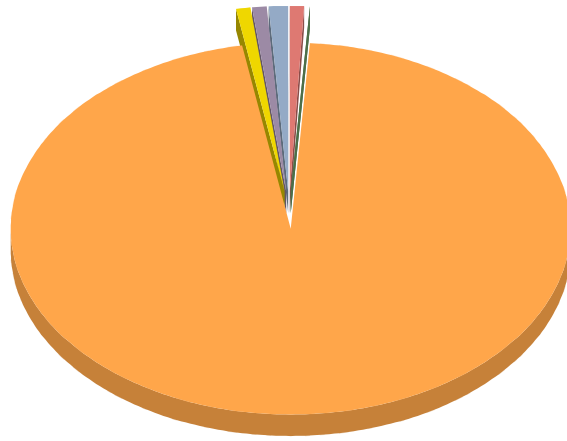
Personales - Privado No Financiero

Familias	241.166	99,66%
No especificado	521	0,22%
Servicios	161	0,07%
Comercio	127	0,05%



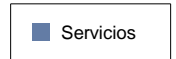
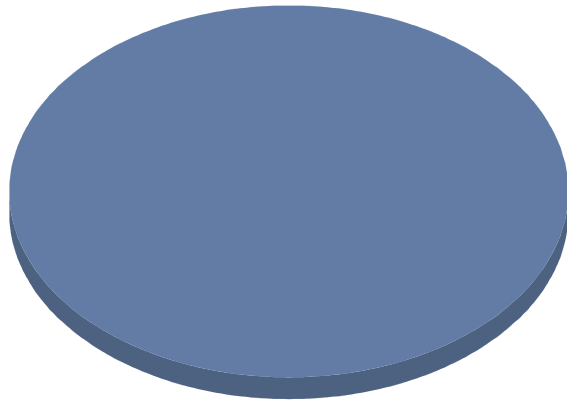
Tarjetas de crédito - Privado No Financiero

Familias	58.047	96,11%
Servicios	659	1,09%
Industria y minería	625	1,03%
Comercio	541	0,90%
No especificado	471	0,78%
Construcción	47	0,08%
Agropecuario	6	0,01%



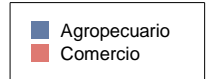
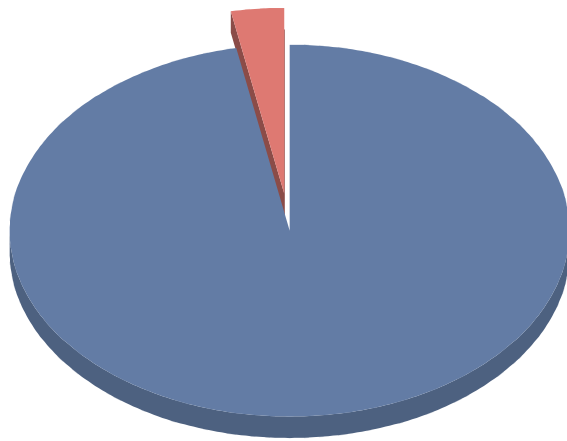
Tarjetas de crédito - Público No Financiero

Servicios	10	100,00%
-----------	----	---------



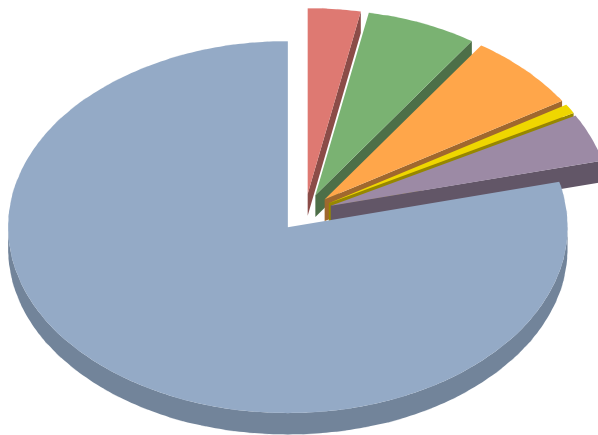
Otros préstamos - Privado No Financiero

Agropecuario	62	96,87%
Comercio	2	3,13%



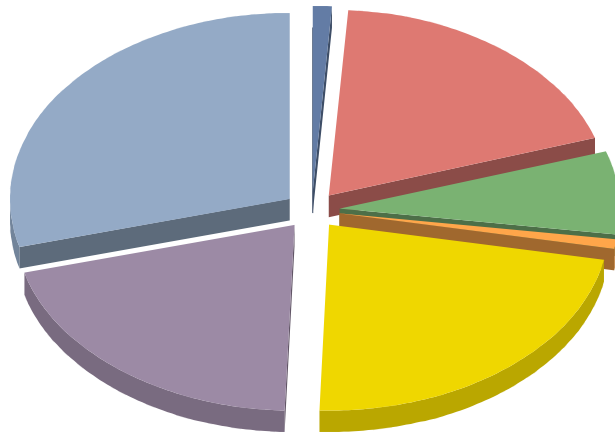
Otros créditos por intermediación financiera - Privado No Financiero

Servicios	3.617	78,98%
Familias	305	6,66%
Construcción	295	6,44%
No especificado	182	3,97%
Comercio	137	2,99%
Industria y minería	44	0,96%
Agropecuario	0	0,00%



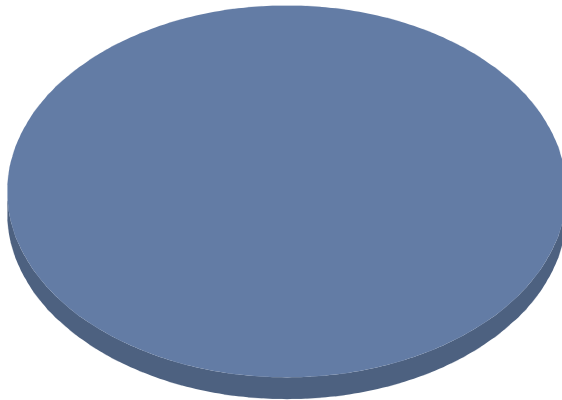
Créditos por arrendamientos financieros - Privado No Financiero

Servicios	5.217	29,20%
Industria y minería	4.044	22,64%
No especificado	3.614	20,23%
Comercio	3.415	19,12%
Construcción	1.287	7,20%
Agropecuario	179	1,00%
Familias	109	0,61%



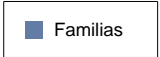
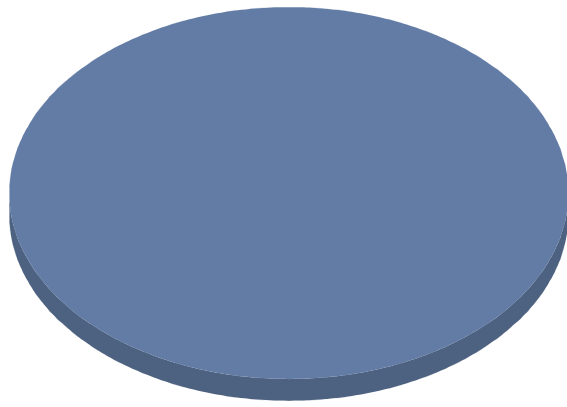
Créditos diversos - Privado No Financiero

Servicios 54 100,00%



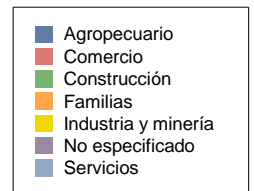
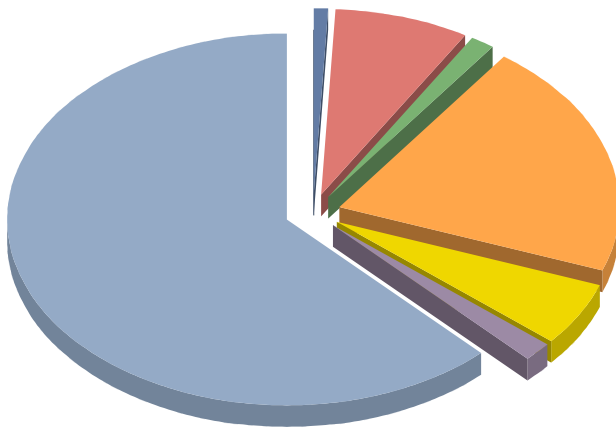
Préstamos personales de bajo valor - Privado No Financiero

Familias 150 100,00%



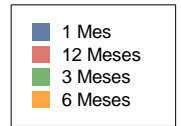
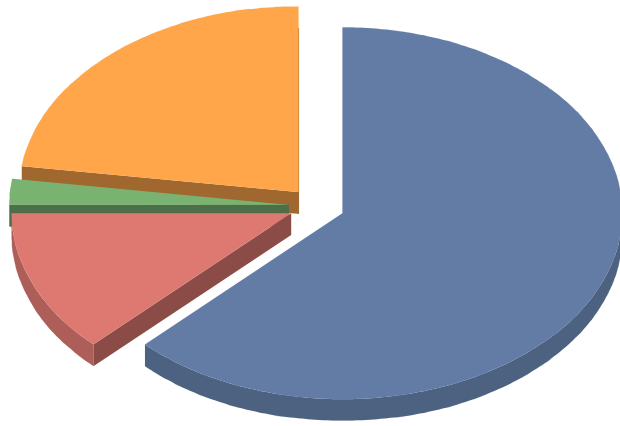
Participaciones y cuentas de orden - Privado No Financiero

Servicios	28.155	62,11%
Familias	9.246	20,40%
Comercio	3.531	7,79%
Industria y minería	2.518	5,56%
No especificado	825	1,82%
Construcción	644	1,42%
Agropecuario	408	0,90%



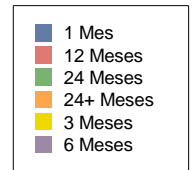
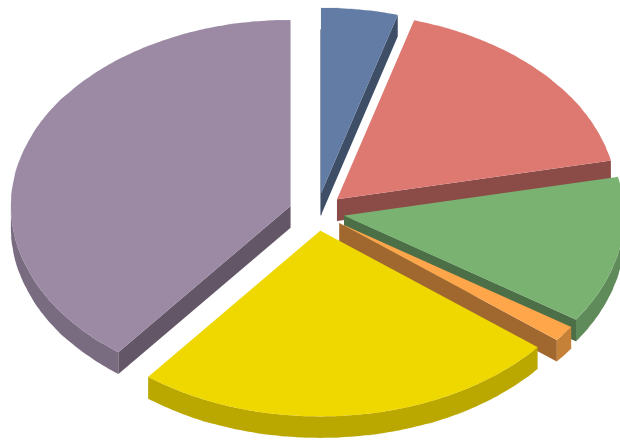
Desglose de cartera según plazo residual contractual al vencimiento por tipo de exposición

Descripción	Valor	Porcentaje
Adelantos		
1 Mes	38.721	62,53%
6 Meses	14.081	22,74%
12 Meses	7.730	12,48%
3 Meses	1.392	2,25%



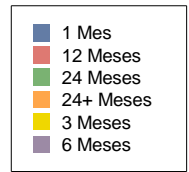
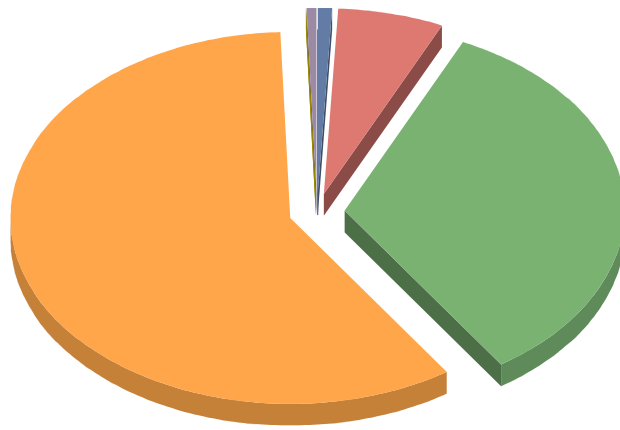
Documentos a sola firma, descontados y comprados

6 Meses	182.938	39,52%
3 Meses	114.519	24,74%
12 Meses	79.184	17,11%
24 Meses	59.583	12,87%
1 Mes	20.577	4,45%
24+ Meses	6.069	1,31%



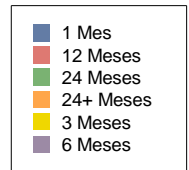
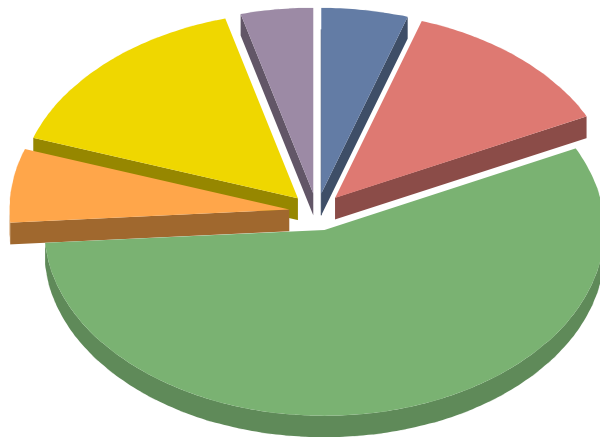
Con otras garantías hipotecarias

24+ Meses	37.834	58,94%
24 Meses	21.543	33,56%
12 Meses	3.790	5,90%
1 Mes	616	0,96%
6 Meses	380	0,59%
3 Meses	32	0,05%



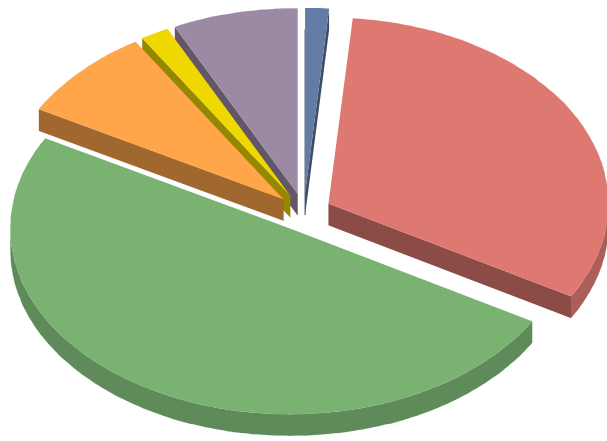
Con otras garantías prendarias

24 Meses	24.753	56,16%
3 Meses	6.819	15,47%
12 Meses	5.566	12,63%
24+ Meses	2.909	6,60%
1 Mes	2.213	5,02%
6 Meses	1.818	4,12%



Personales

24 Meses	119.959	49,57%
12 Meses	77.381	31,98%
24+ Meses	19.732	8,15%
6 Meses	17.390	7,19%
3 Meses	3.987	1,65%
1 Mes	3.526	1,46%

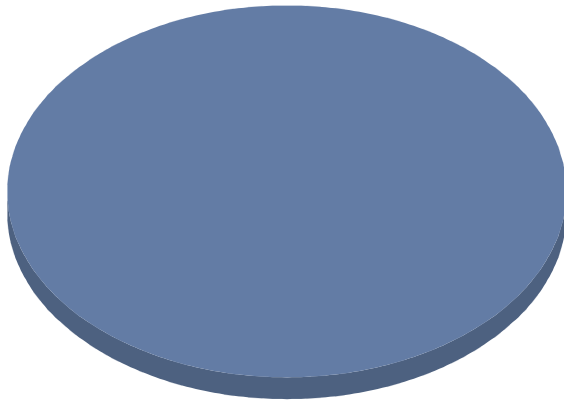


Tarjetas de crédito

1 Mes

60.407

100,00%

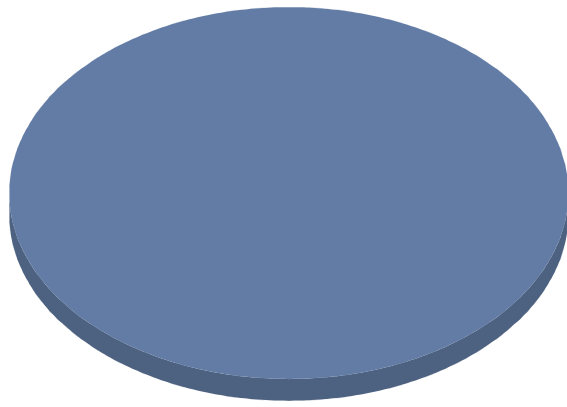


Otros préstamos

1 Mes

65

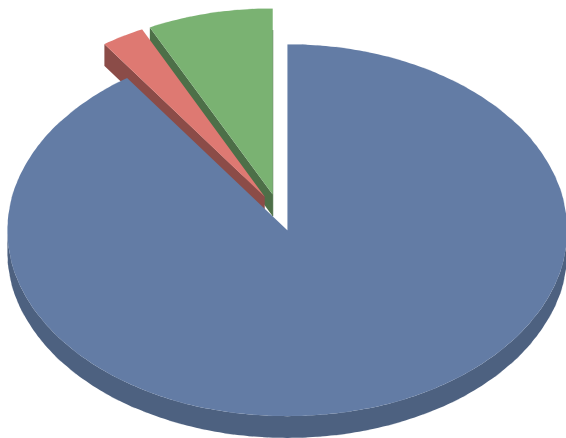
100,00%



■ 1 Mes

Otros créditos por intermediación financiera

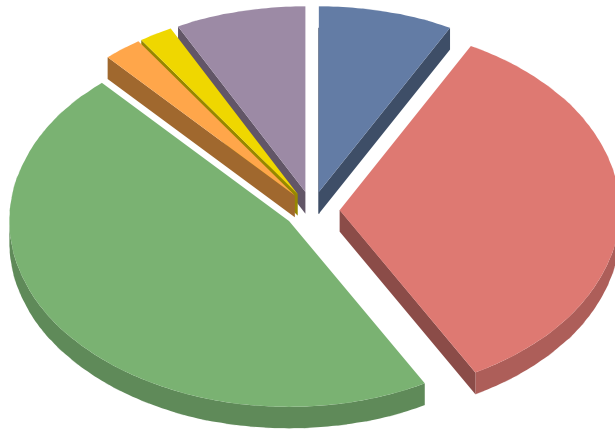
1 Mes	4.137	90,34%
6 Meses	330	7,21%
3 Meses	112	2,45%



■ 1 Mes
■ 3 Meses
■ 6 Meses

Créditos por arrendamientos financieros

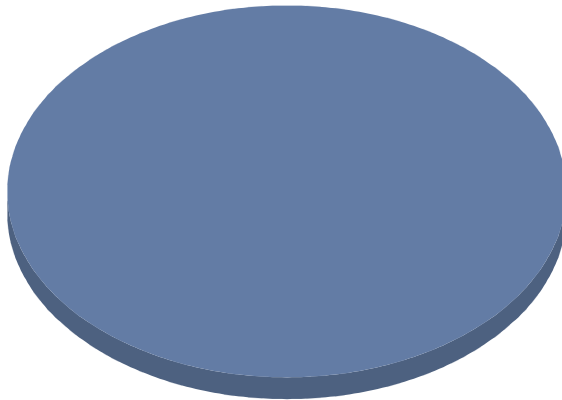
24 Meses	8.310	46,51%
12 Meses	6.097	34,13%
1 Mes	1.397	7,82%
6 Meses	1.341	7,51%
24+ Meses	375	2,10%
3 Meses	345	1,93%



Créditos diversos

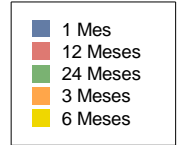
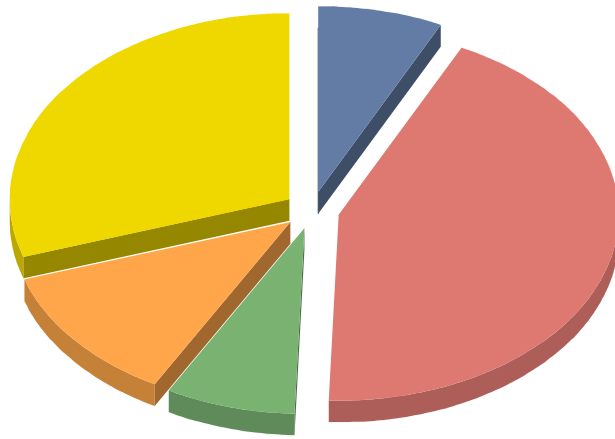
6 Meses

54 100,00%



Préstamos personales de bajo valor

12 Meses	65	43,34%
6 Meses	45	30,00%
3 Meses	18	12,00%
24 Meses	11	7,33%
1 Mes	11	7,33%

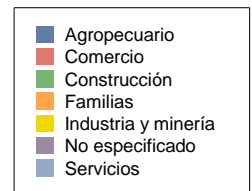
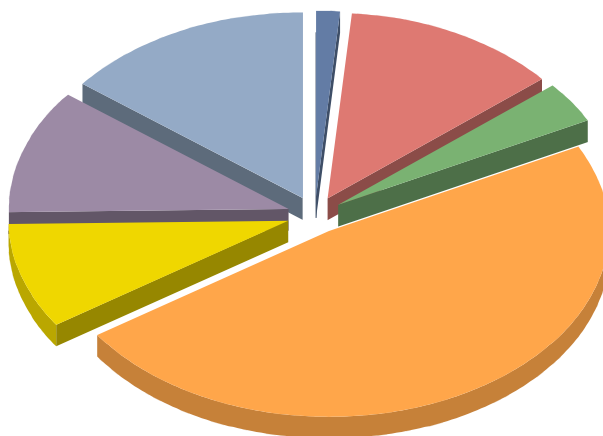


Préstamos con deterioro por sector económico o tipo de contraparte

Descripción

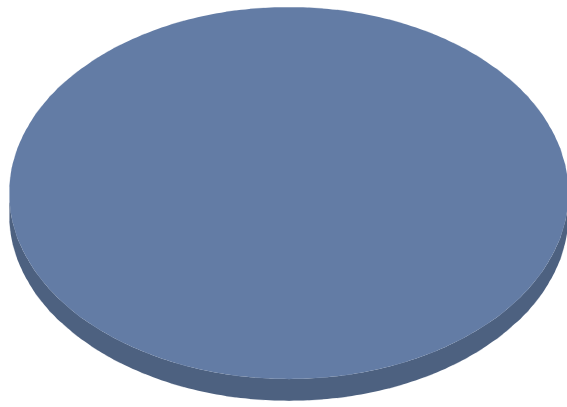
Privado No Financiero

Descripción	Valor	Porcentaje
Familias	22.618	47,93%
Servicios	6.758	14,32%
Comercio	5.988	12,69%
No especificado	5.205	11,03%
Industria y minería	4.321	9,16%
Construcción	1.709	3,62%
Agropecuario	592	1,25%



Público No Financiero

Servicios	16	100,00%
-----------	----	---------



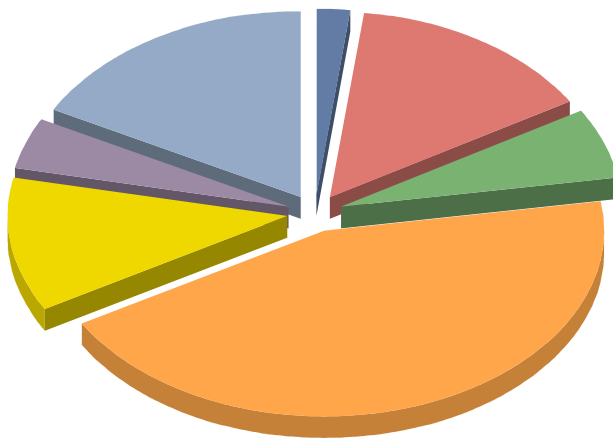
■ Servicios

Previsiones específicas por sector económico o tipo de contraparte

Descripción

Privado No Financiero

Descripción	Valor	Porcentaje
Familias	15.701	43,94%
Servicios	6.111	17,10%
Comercio	5.148	14,41%
Industria y minería	4.172	11,67%
Construcción	2.270	6,35%
No especificado	1.669	4,67%
Agropecuario	665	1,86%



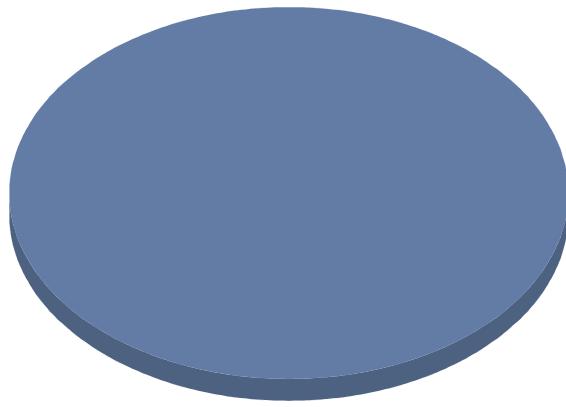
■ Agropecuario
 ■ Comercio
 ■ Construcción
 ■ Familias
 ■ Industria y minería
 ■ No especificado
 ■ Servicios

Privado Financiero

Servicios	0	100,00%
-----------	---	---------

Público No Financiero

Servicios	16	100,00%
-----------	----	---------



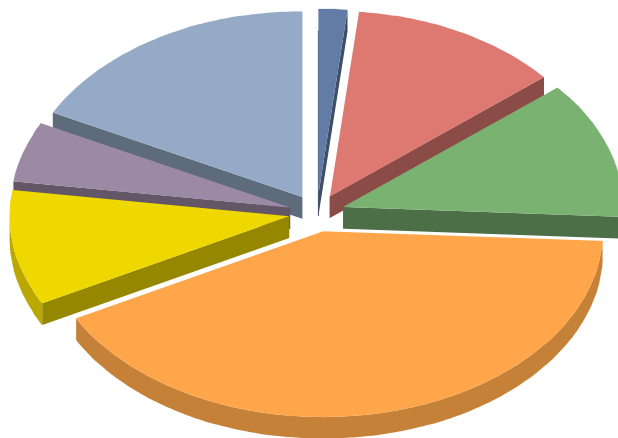
■ Servicios

Previsiones genéricas por sector económico o tipo de contraparte

Descripción

Privado No Financiero

Descripción	Valor	Porcentaje
Familias	6.903	41,52%
Servicios	2.924	17,59%
Comercio	2.068	12,44%
Construcción	1.946	11,70%
Industria y minería	1.655	9,95%
No especificado	871	5,24%
Agropecuario	259	1,56%



■ Agropecuario
 ■ Comercio
 ■ Construcción
 ■ Familias
 ■ Industria y minería
 ■ No especificado
 ■ Servicios

Privado Financiero

Servicios	0	100,00%
-----------	---	---------

Público No Financiero

Servicios	0	100,00%
-----------	---	---------

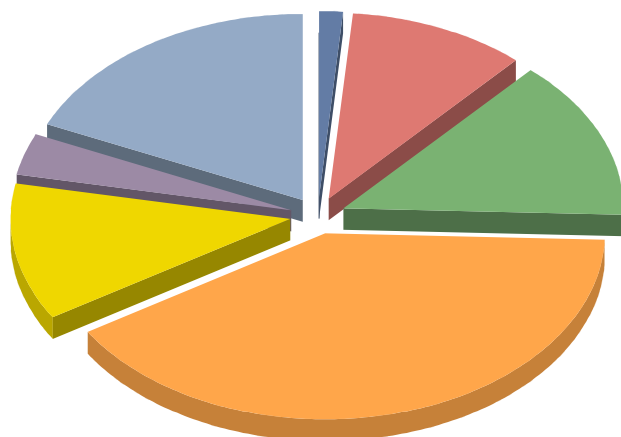
Dotación de provisiones específicas por sector económico o tipo de contraparte

Descripción

Privado No Financiero

Descripción	Valor	Porcentaje
Familias	5.671	40,56%
Servicios	2.576	18,43%

Construcción	1.946	13,92%
Industria y minería	1.655	11,84%
Comercio	1.446	10,34%
No especificado	496	3,55%
Agropecuario	190	1,36%



Privado Financiero

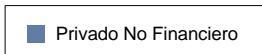
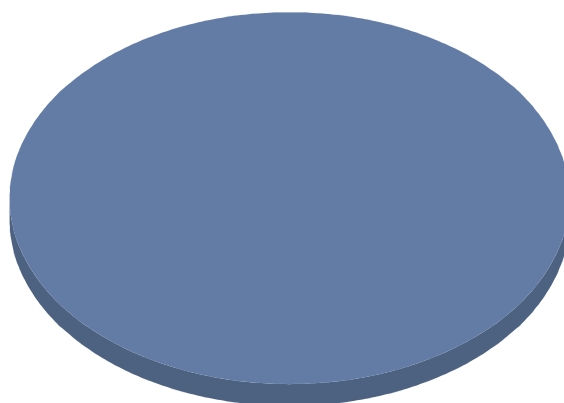
Servicios	0	100,00%
-----------	---	---------

Público No Financiero

Servicios	0	100,00%
-----------	---	---------

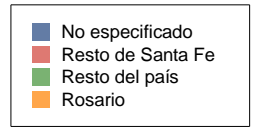
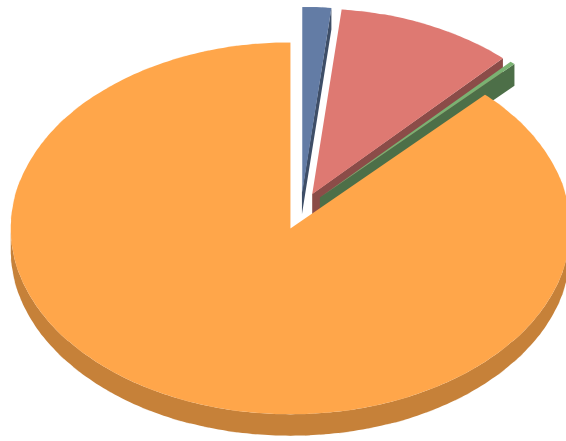
Deuda dada de baja en el período por sector económico o tipo de contraparte

Descripción	Valor	Porcentaje
Privado No Financiero	1.358	100,00%



Préstamos con deterioro por zona geográfica

Descripción	Valor	Porcentaje
Rosario	41.493	87,90%
Resto de Santa Fe	4.855	10,28%
No especificado	736	1,56%
Resto del país	124	0,26%

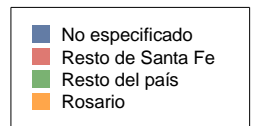
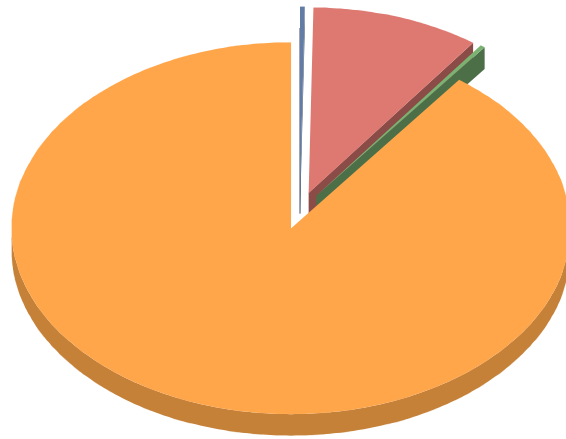


Previsiones específicas de préstamos con deterioro por zona geográfica

Descripción

Rosario
Resto de Santa Fe
Resto del país
No especificado

Valor	Porcentaje
23.593	89,70%
2.557	9,72%
97	0,37%
54	0,21%

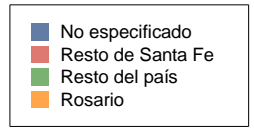
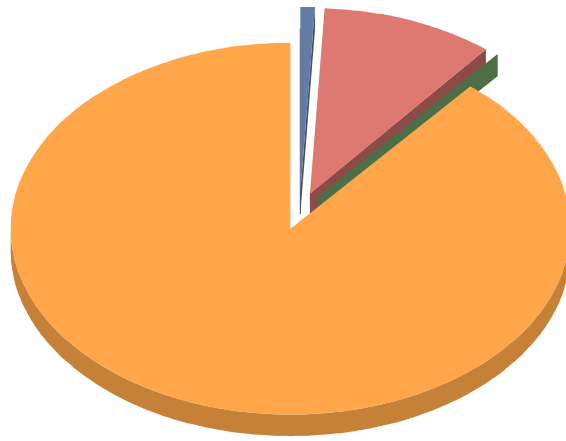


Previsiones genéricas de préstamos con deterioro por zona geográfica

Descripción

Rosario
Resto de Santa Fe
No especificado
Resto del país

Valor	Porcentaje
6.281	89,02%
722	10,23%
51	0,72%
2	0,03%

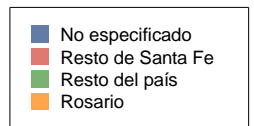
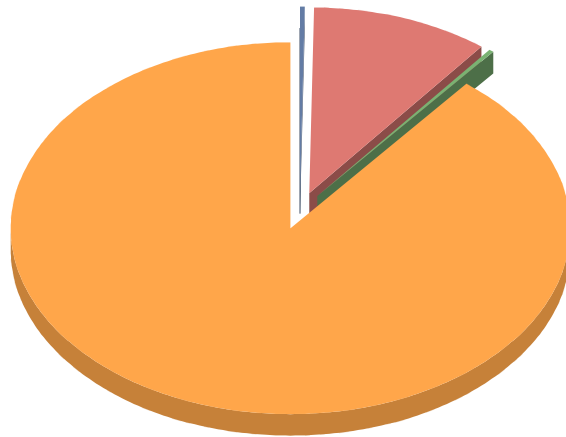


Préstamos con más de 90 días de atraso por zona geográfica

Descripción

Rosario
Resto de Santa Fe
No especificado
Resto del país

Valor	Porcentaje
32.757	89,18%
3.752	10,21%
130	0,35%
97	0,26%

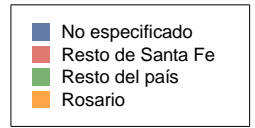
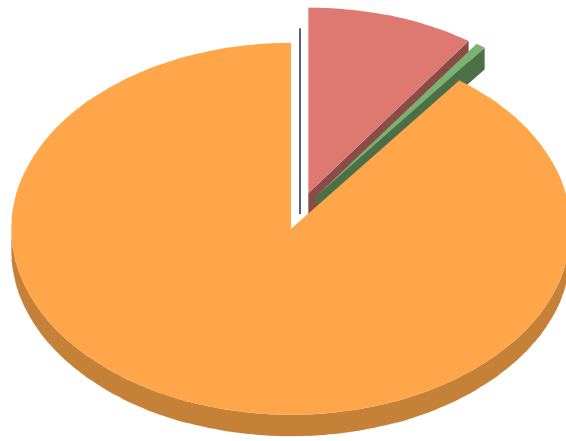


Previsiones específicas de préstamos con más de 90 días de atraso por zona geográfica

Descripción

Rosario
Resto de Santa Fe
Resto del país
No especificado

Valor	Porcentaje
23.193	89,81%
2.506	9,70%
96	0,37%
30	0,12%

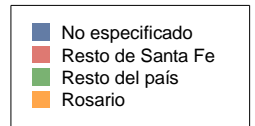
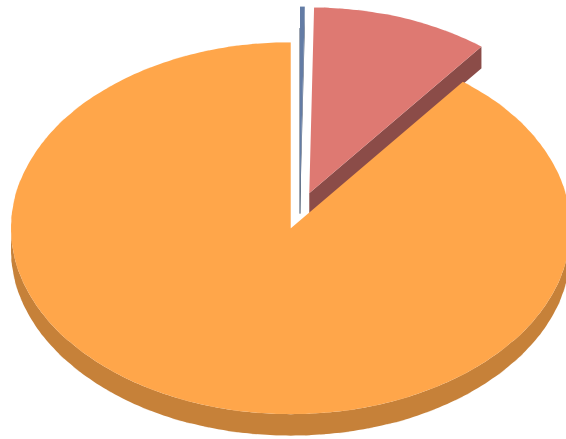


Previsiones genéricas de préstamos con más de 90 días de atraso por zona geográfica

Descripción

Rosario
 Resto de Santa Fe
 No especificado
 Resto del país

Valor	Porcentaje
5.881	89,39%
671	10,20%
27	0,41%
0	0,00%



Movimientos de las previsiones por incobrabilidad

Valor
 -57

Información cualitativa

Políticas y procesos para la compensación de partidas

El Banco Municipal de Rosario no compensa partidas dentro y fuera del balance.

Políticas y procesos para la valuación y gestión de activos admitidos como garantías

El Banco Municipal de Rosario admite todo tipo de garantías personales y reales excepto las prendas flotantes.

Cuando se trata de garantías personales tales como fianzas y avales, se solicita manifestación de bienes y en su caso se realiza la verificación de dominio de los bienes registrables declarados en la misma. Respecto de las garantías reales, tales como hipotecas y prendas, se verifica el estado de dominio, la conservación y la correspondiente valuación de los bienes. En el caso de prendas sobre bienes nuevos, se consideran los presupuestos emitidos por los proveedores de los mismos. Cuando se trata de bienes usados un tasador de la entidad estima el valor de mercado.

Anualmente el Banco revisa las tasaciones de los bienes muebles e inmuebles objeto de la garantía con el fin de actualizar sus valores.

Descripción de los principales activos admitidos como garantía recibidos

Los principales activos admitidos en garantía recibidos por la Entidad de acuerdo a su significatividad son,

- Vivienda única,
- Otros inmuebles,
- Certificados de Obra y Servicios Públicos,
- Automotores,
- Máquinas y equipos,
- Oro,
- Certificados de Plazo Fijo,
- Títulos públicos,
- Otros valores.

Principales tipos de garantes y contrapartes de derivados crediticios y su solvencia

De acuerdo a su significatividad los mayores garantes registrados en las carteras crediticias, son la Municipalidad de Rosario y la Provincia de Santa Fe, en su carácter de deudores cedidos por sus proveedores a través de las instrumentaciones de certificados de obra y facturas de servicios públicos-

No se registran contrapartes de derivados crediticios.

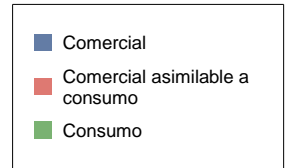
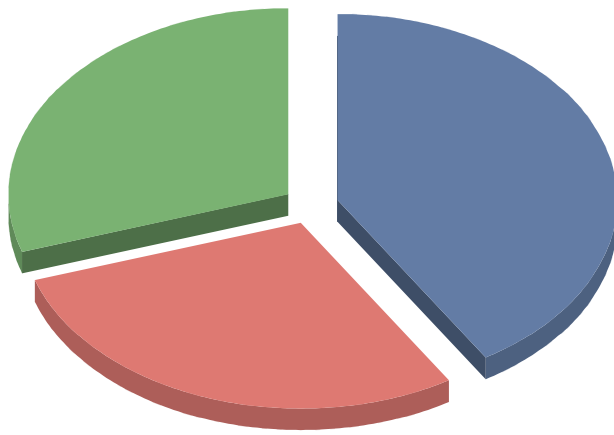
Información sobre concentraciones de riesgo dentro de la cobertura aceptada

De acuerdo a su relevancia, la Municipalidad de Rosario se constituye en el principal garante de las operaciones crediticias, no existiendo otras concentraciones a destacar.

Información cuantitativa

Exposición total cubierta por activos admitidos como garantía luego de aforo por cartera

Descripción	Valor	Porcentaje
Comercial	53.840	41,24%
Consumo	39.227	30,05%
Comercial asimilable a consumo	37.484	28,71%

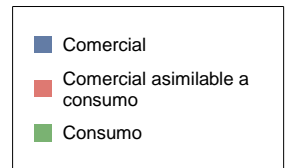
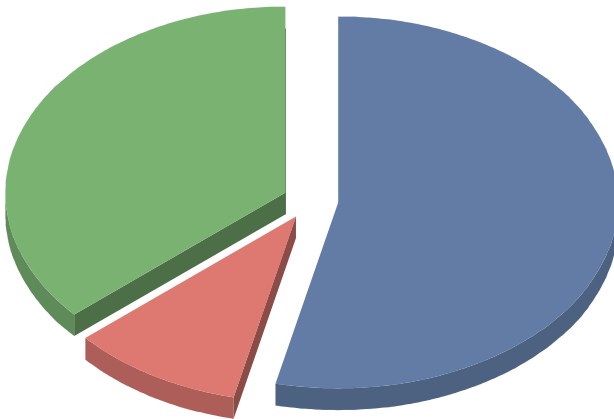


Exposición total cubierta por garantías personales/derivados crediticios por cartera

Descripción

Comercial
 Consumo
 Comercial asimilable a consumo

Valor	Porcentaje
443.935	53,64%
301.810	36,47%
81.865	9,89%



Información cualitativa

Análisis de la metodología para asignar capital económico y límites de crédito

El Banco Municipal de Rosario realiza operaciones de compra y venta mayorista de moneda extranjera con otras Entidades Financieras o Casas de Cambio. Para estos casos se asignan calificaciones crediticias de contraparte, a través de estudios técnicos realizados sobre los estados contables y las relaciones técnicas de dichas entidades. La Gerencia de Finanzas es la encargada de mantener las calificaciones actualizadas y elevar las mismas para su aprobación a los Comités de Liquidez y de Gestión de Riesgos y a través de éstos al Directorio.

Análisis de las políticas para la obtención de activos admitidos como garantía

La Entidad no opera con derivados.

Análisis del impacto del monto de activos admitidos por baja de calificación crediticia

La Entidad no opera con derivados.

Información cuantitativa

Costo de reposición positivo bruto de contratos

Valor

0

Exposición crediticia actual neta

Valor

0

Colateral obtenido

Valor

0

Valor nocional de derivados de crédito

Valor

0

Valor nocional de derivados crediticios para cartera crediticia propia

Valor

0

Valor nocional de derivados crediticios para actividades de intermediación

Valor

0

Exposición actual positiva de las operaciones DvP fallidas

Valor

0

Exposición de las operaciones No DvP sin segundo tramo

Valor

Objetivos de la entidad en relación con la actividad de titulización

Para ambos casos se han establecido, a través del Comité de Liquidez, requisitos de carácter mínimo tales como márgenes de inversión por fiduciante y por fideicomiso, calidad del fiduciante, calificación crediticia, calidad crediticia de los bienes fideicomitidos, duración promedio, entre otros. Además se solicitan informes técnicos a especialistas externos sobre cada emisión.

Naturaleza de otros riesgos inherentes a los activos titulizados

Al no contar con valor de mercado, estas exposiciones generan exigencia de capital mínimo por riesgo de crédito, en las mismas condiciones que las financiaciones directas.

Las operaciones de underwriting y de valores de deuda fiduciaria o certificados de participación según el caso, son registrados contablemente en el rubro Otros Créditos por Intermediación Financiera. Para el caso de los underwriting se expone al cierre de cada mes el capital y los intereses devengados a cobrar calculados en forma vencida. Para los valores de deuda o certificados de participación, además del saldo de capital adeudado se registran los intereses devengados a cobrar calculados en forma vencida y en caso de corresponder, la prima a cobrar por intereses anteriores a la fecha de inversión y el diferencial entre la tasa a pagar y la tasa ofrecida en la suscripción.

Funciones desempeñadas por la entidad en los procesos de titulización y grado de implicación

En los procesos de titulización, el Banco Municipal de Rosario asume la función de inversor tanto en la suscripción de fideicomisos financieros de consumo o con destino comercial, que salen a oferta pública. Asimismo la Entidad participa como inversor, bajo la figura de underwriting, en la etapa previa a la oferta.

Capítulo 6 - Riesgo de mercado

Información cualitativa

Requisito general de divulgación cualitativa con respecto al riesgo de mercado

En el Banco Municipal de Rosario el riesgo de mercado se origina por las posiciones registradas en moneda extranjera y en Letras del Banco Central de la República Argentina, sujetas a volatilidad de su valor de mercado.

A la fecha del presente informe, la exigencia de capital por riesgo de mercado no resulta significativa, dado que la Entidad no opera ni mantiene posiciones en otros activos financieros que registren valor de mercado.

Información cuantitativa

Requerimientos de capital por activos nacionales

Valor

746

Requerimientos de capital por posiciones en moneda extranjera

Valor

411

Descripción del método para la evaluación del capital por riesgo operacional

El Banco Municipal de Rosario determina la exigencia de riesgo operacional, de acuerdo a lo establecido por el Banco Central de la República Argentina, consistente en aplicar el 15% sobre los ingresos netos financieros y por servicios promedio anual de los últimos 36 meses. Como consecuencia de lo normado por la Comunicación "A" 5272 esta exigencia se computa el 50% hasta enero de 2014, el 75% hasta noviembre de 2014 y el 100% a partir de diciembre de 2014.

La Entidad gestiona sus riesgos operacionales, incluyendo los tecnológicos, mediante un sistema que comprende los lineamientos establecidos por el Directorio, la estructura, los procedimientos y el soporte metodológico requerido.

Entre los principales ejes rectores de la gestión se ha definido la internalización en la cultura organizacional de la relevancia estratégica del gerenciamiento de los riesgos operacionales, la creación de un entorno de actuación delimitado por adecuados niveles de tolerancia y un enfoque proactivo y preventivo como impulso del círculo virtuoso de mejora continua de los procesos.

Asimismo, se han dispuesto estructuras funcionales específicas como el Comité de Riesgo Operacional y el Departamento de Riesgo Operacional. El primero con el propósito de definir umbrales de riesgos tolerables en función de los objetivos de negocio, el marco normativo y las buenas prácticas en la materia: tratar en forma ejecutiva los resultados de la gestión y presentar ante el Directorio el estado de situación y los desvíos sobre los límites de riesgo admisibles. El segundo, orientado a la identificación y evaluación de vulnerabilidades en los procesos de negocios y activos informáticos que los soportan, su análisis en función del impacto en dichos procesos y la gestión de los mitigantes con el objeto de alcanzar riesgos residuales acordes al margen de tolerancia establecido.

Los procedimientos delineados se basan en la identificación de los factores de riesgos inherentes a los procesos o activos de información mediante entrevistas de autoevaluación con sus referentes y su evaluación sobre la base de su impacto en el negocio más la frecuencia de su ocurrencia para determinar el "riesgo real". A dicho resultado se aplica un factor de corrección vinculado a la calidad del control o mitigante existente determinándose el valor del "riesgo residual". Este valor se coteja con el umbral de riesgo correspondiente a efectos de determinar su asunción, cuando se ubica por debajo, su monitoreo mediante indicadores de riesgo si está en una franja intermedia o su tratamiento con planes a acción si resulta por arriba.

A partir de la dinámica anterior, se elaboran reportes periódicos de gestión respecto a eventos de pérdidas operacionales sufridas, matrices de riesgos, planes de acción e indicadores de monitoreo, los cuales posibilitan las decisiones en materia de riesgos en las instancias pertinentes.

Información cualitativa

Distinción de las tenencias en las que se esperan ganancias de capital

El Banco Municipal de Rosario registra acciones no cotizables por participación en:

BMR Mandatos y Negocios S.A. del cual poseía el 99% del capital social y en los votos. A partir del mes de septiembre de 2014 esta participación se redujo al 85%. La misma está valuada de acuerdo al método del valor patrimonial proporcional y actualmente es de miles de \$ 4651.-

Garantizar Sociedad de Garantía Recíproca S.A. en carácter de socio protector e inversor. Posee tenencia de acciones no significativas sin valor contable en miles de pesos. En el mes de septiembre se renovó un aporte por miles de \$ 2500.- cuyo vencimiento operaba en ese período y se realizó una nueva inversión en el fondo por miles de \$ 2500.- adicionales, elevando la participación total en el fondo de riesgo a miles de \$ 17.500.

Análisis de las políticas relevantes aplicadas a la valuación y contabilización de tenencias

Debido a que la Entidad no posee posiciones en acciones adicionales a las descritas en el punto anterior, no cuenta con una política formal para la valuación y contabilización de las tenencias en carteras de inversión.

Información cualitativa

Aspectos en materia de Transparencia

El Banco Municipal de Rosario formula su estrategia, considerando su Misión y su rol en el Sistema Financiero y define en forma consecuente la estructura organizacional necesaria, los principales lineamientos del Plan de Negocios y los productos.

El Directorio de la Entidad establece por definición la adopción de un perfil de riesgos medios y bajos, en marcos de baja volatilidad y dentro de escenarios predecibles, por lo tanto adopta una estrategia conservadora en la exposición a Riesgo de Tasa que permita atender los compromisos y mantener los niveles deseados de rentabilidad y capital, tanto en condiciones de mercado normales, como adversas.

El Banco Municipal de Rosario, adopta políticas y diseña y ejecuta procedimientos, en forma consecuente con la normativa vigente y los objetivos establecidos por el Directorio, garantizando de esta forma, una gestión adecuada sobre la exposición al riesgo de tasa.

En este marco se proyectan los plazos, tasas, vencimientos y condiciones de los activos y pasivos sujetos a tasa, a fin de detectar posibles descalces financieros en cualquiera de estos factores y adoptar en consecuencia medidas tendientes a mitigar y reducir la exposición.

Adicionalmente se analiza y proyecta el comportamiento de las tasas de mercado y la correlación de éstas con las ofertadas por el Banco Municipal de Rosario.

Se adopta, la prudencia como eje rector de la Estrategia y situación de tasa.

La administración de Activos y Pasivos, se llevará a cabo sin acentuar la toma de riesgos que deriven en alta exposición a la variación de la tasa de interés.

Asimismo se ejecutan Pruebas de Estrés que permiten evaluar la posición del Banco, frente a acontecimientos severamente adversos pero posibles.

No obstante y de acuerdo a lo solicitado por el Banco Central de la República Argentina la Entidad calcula una exigencia por riesgo de tasa que representa aproximadamente el 31% de la exigencia por riesgo de crédito.

Información cuantitativa

Requisito de capital adicional por riesgo de tasa de interés

Valor

18.197

Información cualitativa

Información relativa a los órganos que supervisan la remuneración

El Banco Municipal de Rosario posee órganos colegiados de decisión, entre ellos el Comité de Recursos Humanos e Incentivos que se integra por el Gerente General, Subgerente General, Gerente Comercial, Gerente de Administración, Gerente de Operaciones, Gerente de Asuntos Legales y el Jefe de Recursos Humanos.

Este Comité tiene como misión:

Analizar y seguir en forma permanente el desarrollo de los recursos humanos referidos a su selección, ingreso, capacitación, condiciones intrínsecas de trabajo, acceso a nuevas actividades y demás aspectos relacionados con la evolución del capital humano.

Son sus Funciones:

- Velar por el cumplimiento de las Políticas y Objetivos fijados por la Dirección aplicables a las temáticas que le son propias, a partir de la revisión periódica de las mismas, solicitando en caso de corresponder:

- las adecuaciones necesarias cuando se produzcan cambios, hechos o situaciones relacionadas con dichas temáticas y/o
- los planes de implementación a aquellos responsables que incumplan total o parcialmente dichas políticas u objetivos.

- Supervisar la marcha de las acciones vinculadas con los procesos en desarrollo del área de Recursos Humanos.

- Aprobar el ingreso de personal en consonancia con las políticas y disposiciones fijadas por el Directorio.

- Proponer al Directorio las promociones, traslados y ascensos de personal

- Proponer el régimen de remuneraciones, incentivos y otros beneficios al personal

Actualmente la entidad mantiene contratados dos servicios de consultoría externa, seleccionados por el Directorio. Una de ellas asesora y supervisa en materia de Seguridad Social en forma mensual, mientras que la segunda se desempeña en materia impositiva con todo lo relacionado a la interpretación normativa y al control anual del cálculo del Impuesto a las Ganancias para cuarta categoría.

Información relativa al diseño y la estructura de los procesos de remuneración

El Banco Municipal de Rosario cuenta con una política de remuneración del personal centralizada de acuerdo con la estructura de salarios vigente establecida por ABAPPPRA superadora a la dispuesta en la Convención Colectiva de Trabajo Nro. 18/75 y/o aprobada por la Dirección del Banco, de manera acorde con la descripción de cada jerarquía y función.

El pago de los haberes mensuales, se encuentra fijado en el penúltimo día hábil de cada mes para la acreditación de los sueldos del personal, excepto en los meses de pago del medio aguinaldo en los cuales las respectivas fechas de pago se adelantan considerando las necesidades operativas.

Los empleados considerados de riesgo son aquellos que por la función asignada poseen atribuciones crediticias y financieras delegadas. Estos empleados son miembros con voz y voto en los Comités de Crédito, de Liquidez y como tales toman decisiones y asumen responsabilidades en la aprobación de determinadas asistencias e inversiones financieras en las que interviene la Entidad

Descripción de cómo los riesgos actuales y futuros son considerados en los procesos de remuneración

En lo referido a la estructura de los procesos de remuneración y como se destaca ut supra, al contar el banco con una política de remuneraciones centralizada para todo el personal, los procesos de liquidación se efectúan en el Departamento de Recursos Humanos.

Conforme a lo manifestado en ítems anteriores y estructurados conforme a los coeficientes establecidos por nuestra cámara empresarial y la convención colectiva de trabajo 18/75, no se cuenta con remuneraciones especiales conforme a las funciones que cumple el personal.

Tampoco se cuenta con remuneraciones especiales relacionadas con los riesgos actuales o futuros que pueda sumir la Entidad.

Descripción de las formas de cómo se vincula el desempeño con los niveles de remuneración

El Banco Municipal de Rosario cuenta con Acuerdos de Desempeño.

Estos Acuerdos de Desempeño son una herramienta que se implementa para generar compromiso, desarrollo de talento y aporte de valor por parte de todos los empleados del Banco; promoviendo la comunicación, conocimiento mutuo y cooperación necesarios entre responsables y colaboradores, impulsando la mejora continua y el desarrollo del capital social de la organización.

La finalidad perseguida al desarrollar estos acuerdos de desempeño es establecer un proceso que genere una interacción fluida entre el Responsable de un área de trabajo y cada uno de los miembros de su equipo, definir, validar y aplicar pautas claras de acuerdos de desempeño, donde cada una de las partes reciba una retroalimentación adecuada respecto a su cometido dentro del equipo y el Banco; permitiendo el reconocimiento de sus esfuerzos, el acompañamiento en los aspectos que deban optimizarse y un ámbito de confianza donde tratar sus inquietudes. El objetivo del Sistema de Gestión del Desempeño no está directamente relacionado a compensaciones adicionales, sino a promover a las personas en sus cuatro dimensiones (físicas, mentales, espirituales y socio-emocionales).

Descripción de las formas de cómo se ajusta la remuneración según los desempeños a largo plazo

De acuerdo con lo expresado en el capítulo anterior la Entidad no ajusta la remuneración de sus empleados en función a los desempeños a largo plazo.

Descripción de las formas de remuneración variable que se utilizan y su justificación

La Entidad no cuenta con una política de remuneraciones variables ya que todas las remuneraciones respetan la escala salarial establecida en la Convención Colectiva de Trabajo Nro. 18/75, no existiendo ajustes de remuneración vinculados indicadores de desempeño, ni a desempeños a largo plazo.

Información cuantitativa

Número de reuniones del Comité de Incentivos al Personal o similar durante el ejercicio

Valor

7

Remuneraciones pagadas a los miembros del Comité de Incentivos al Personal durante el ejercicio

Descripción

Los miembros que conforman este Comité no perciben remuneración adicional por el ejercicio de esta función.

Valor

0

Número de empleados que han recibido una remuneración variable durante el ejercicio

Valor

0

Número total de bonificaciones garantizadas otorgadas durante el ejercicio

Valor

0

Monto total de bonificaciones garantizadas otorgadas durante el ejercicio

Valor

0

Número total de compensaciones adicionales (sing-on awards) realizadas durante el ejercicio

Valor

0

Monto total de compensaciones adicionales (sing-on awards) realizadas durante el ejercicio

Valor

0

Número total de indemnizaciones por despido realizadas durante el ejercicio

Valor

0

Monto total de indemnizaciones por despido realizadas durante el ejercicio

Valor

0

Monto total de remuneraciones diferidas pagadas en el ejercicio

Valor

0

Monto total de remuneraciones pendientes diferidas y retenidas expuestas a ajustes ex-post

Valor

0

Monto total de reducciones durante el ejercicio debidas a ajustes explícitos ex-post

Valor

0

Monto total de reducciones durante el ejercicio debidas a ajustes implícitos ex-post

Valor

0