

**Disciplina de Mercado
Estructura Capital**

Período: 30/09/2018
Entidad: Banco Municipal de Rosario

| Código | Capital Ordinario Nivel 1: Instrumentos y reservas | Saldo | Ref. Etapa 3 | Cuantía sujeta al tratamiento previo a Basilea III |
|--------|---|---------|--------------|--|
| 1 | Capital social ordinario admisible emitido directamente más las primas de emisión relacionadas | 101.190 | | |
| | Capital social, excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.) | 80.400 | | |
| | Aportes no capitalizados (8.2.1.2.) | 0 | | |
| | Ajustes al patrimonio (8.2.1.3.) | 20.790 | | |
| | Primas de emisión (8.2.1.7.) | 0 | | |
| 2 | Beneficios no distribuidos | 462.381 | | |
| | Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6.) | 462.381 | | |
| 3 | Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas) | 65.626 | | |
| | Reservas de utilidades (8.2.1.4.) | 65.626 | | |
| 5 | Capital social ordinario emitido por filiales y en poder de terceros (cuantía permitida en el COnt del grupo) | 0 | | |
| | Participaciones minoritarias en poder de terceros (8.2.1.8.) | 0 | | |
| 6 | Subtotal: Capital Ordinario Nivel 1 antes de conceptos deducibles | 629.197 | | |

| Código | Capital Ordinario Nivel 1: Conceptos deducibles | Saldo | Ref. Etapa 3 | Cuantía sujeta al tratamiento previo a Basilea III |
|--------|---|--------|--------------|--|
| 7 | Ajustes de valoración prudencial (8.4.1.11., 8.4.1.14., 8.4.1.15.) | 0 | | |
| 8 | Fondo de comercio (neto de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.8.) | 0 | | |
| 9 | Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.9.) | 68.277 | | |
| 10 | Activos por impuestos diferidos que dependen de la rentabilidad futura de la entidad, excluidos los procedentes de diferencias temporales (neto de pasivos por impuestos relacionados) | 24.768 | | |
| | Saldos a favor por aplicación del impuesto a la ganancia mínima presunta (netos de las provisiones por riesgo de desvalorización) (8.4.1.1.) | 24.768 | | |
| 12 | Insuficiencia de provisiones para pérdidas esperadas (8.4.1.12.) | 0 | | |

| | | | | |
|----|---|---------|--|---|
| 13 | Ganancias en ventas relacionadas con operaciones de titulización (8.4.1.16.) | 0 | | |
| 14 | Ganancias y pérdidas debidas a variaciones en el riesgo de crédito propio sobre pasivos contabilizados al valor razonable (8.4.1.17.) | 0 | | |
| 16 | Inversión en acciones propias (si no se ha compensado ya en la rúbrica de capital desembolsado del balance de situación publicado) | 0 | | |
| 18 | Inversiones en el capital de entidades financieras y de empresas de servicios complementarios no sujetas a supervisión consolidada y compañías de seguro, hasta el 10% del capital social (8.4.2.1.) | 0 | | 0 |
| 19 | Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras y de empresas de serv. compl. no sujetas a superv. cons. y compañías de seguro, más del 10% del capital social (8.4.2.2.) | 0 | | 0 |
| 26 | Conceptos deducibles específicos nacionales | 284 | | |
| | Accionistas (8.4.1.7.) | 0 | | |
| | Inversiones en el capital de entidades financieras sujetas a supervisión consolidada (8.4.1.19.) | 0 | | |
| | Participaciones en empresas deducibles (8.4.1.13.) | 0 | | |
| | Otras (8.4.1.2., 8.4.1.3., 8.4.1.4., 8.4.1.5., 8.4.1.7., 8.4.1.10.) | 284 | | |
| 27 | Conceptos deducibles aplicables al CON1 debido a insuficiencias de capital adicional de nivel 1 y capital de nivel 2 para cubrir deducciones | 0 | | |
| 28 | Subtotal: Conceptos Deducibles del Capital Ordinario Nivel 1 | 93.329 | | |
| 29 | Total: Capital Ordinario Nivel 1 (CON1) | 535.868 | | |

| Código | Capital Adicional Nivel 1: Instrumentos | Saldo | Ref. Etapa 3 | Cuantía sujeta al tratamiento previo a Basilea III |
|--------|--|-------|--------------|--|
| 30 | Instrumentos admisibles como Capital Adicional de nivel 1 emitidos directamente más las Primas de Emisión relacionadas (8.2.2.1., 8.2.2.2., 8.3.2.) | 0 | | |
| 31 | De los cuales: clasificados como Patrimonio Neto | 0 | | |
| 32 | De los cuales: clasificados como Pasivo | 0 | | |
| 33 | Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de Nivel 1 | 0 | | |
| 34 | Instrumentos incluidos en el Capital Adicional Nivel 1 emitidos por filiales y en poder de terceros (cuantía permitida en el CAn1 de Grupo) (8.2.2.3.) | 0 | | |
| 35 | De los cuales: instrumentos sujetos a eliminación gradual del CAn1 | 0 | | |
| 36 | Subtotal: Capital Adicional Nivel 1 antes de conceptos deducibles | 0 | | |

| Código | Capital Adicional Nivel 1: Conceptos deducibles | Saldo | Ref. Etapa 3 | Cuantía sujeta al tratamiento previo a Basilea III |
|--------|--|-------|--------------|--|
| 37 | Inversión en instrumentos propios incluidos en el capital adicional de Nivel 1, cuya cuantía deberá deducirse del CAn1 | 0 | | |
| 39 | Inversiones en el capital de entidades financieras y de empresas de servicios complementarios no sujetas a supervisión consolidada y compañías de seguro, hasta el 10% del capital social (8.4.2.1.) | 0 | | 0 |

| | | | | |
|----|---|---------|--|---|
| 40 | Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras y de empresas de serv. compl. no sujetas a superv. cons. y compañías de seguro, más del 10% del capital social (8.4.2.2.) | 0 | | 0 |
| 41 | Conceptos deducibles específicos nacionales | 0 | | |
| 42 | Conceptos deducibles aplicados al adicional nivel 1 debido a insuficiencias de capital adicional de nivel 2 para cubrir deducciones | 0 | | |
| 43 | Subtotal: Conceptos Deducibles del Capital Adicional Nivel 1 | 0 | | |
| 44 | Total: Capital Adicional Nivel 1 (CA _{n1}) | 0 | | |
| 45 | Total: Patrimonio Neto Básico (PNB) - Capital de Nivel 1 | 535.868 | | |

| Código | Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2: Instrumentos y provisiones | Saldo | Ref. Etapa 3 | Cuantía sujeta al tratamiento previo a Basilea III |
|--------|---|--------|--------------|--|
| 46 | Instrumentos admisibles como capital de nivel 2 emitidos directamente más las Primas de Emisión relacionadas (8.2.3.1., 8.2.3.2., 8.3.3.) | 0 | | |
| 47 | Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de Nivel 2 | 0 | | |
| 48 | Instrumentos incluidos en el capital de nivel 2 emitidos por filiales y en poder de terceros (8.2.3.4.) | 0 | | |
| 49 | De los cuales: instrumentos sujetos a eliminación gradual del PNC | 0 | | |
| 50 | Provisiones por riesgo de incobrabilidad (8.2.3.3.) | 38.011 | | |
| 51 | Subtotal: Patrimonio Neto Complementario (PNC) - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles | 38.011 | | |

| Código | Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2: Conceptos deducibles | Saldo | Ref. Etapa 3 | Cuantía sujeta al tratamiento previo a Basilea III |
|--------|---|-----------|--------------|--|
| 52 | Inversión en instrumentos propios incluidos en el capital adicional de Nivel 2, cuya cuantía deberá deducirse del capital de Nivel 2 | 0 | | |
| 54 | Inversiones en el capital de entidades financieras y de empresas de servicios complementarios no sujetas a supervisión consolidada y compañías de seguro, hasta el 10% del capital social (8.4.2.1.) | 0 | | 0 |
| 55 | Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras y de empresas de serv. compl. no sujetas a superv. cons. y compañías de seguro, más del 10% del capital social (8.4.2.2.) | 0 | | 0 |
| 56 | Conceptos deducibles específicos nacionales | 0 | | |
| 57 | Subtotal: Conceptos Deducibles del PNC - Capital Nivel 2 | 0 | | |
| 58 | Total: Patrimonio Neto Complementario (PNC) - Capital Nivel 2 | 38.011 | | |
| 59 | Total: Capital Total | 573.879 | | |
| 60 | Activos Totales ponderados por riesgo (APR) | 3.899.504 | | |

| Código | Coeficientes | Saldo | Ref. Etapa 3 | Cuantía sujeta al tratamiento previo a Basilea III |
|--------|---|-------|--------------|--|
| 61 | CO _{n1} / APR (%) | 13,74 | | |
| 62 | PNB / APR (%) | 13,74 | | |
| 63 | (PNB + PNC) / APR (%) | 14,72 | | |
| 64 | Margen requerido de la Institución (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo) | 0,00 | | |
| 65 | Del cual: margen de conservación del capital requerido | 0,00 | | |
| 66 | Del cual: margen anticíclico requerido específico del banco | 0,00 | | |
| 67 | Del cual: margen G-SIB requerido | 0,00 | | |
| 68 | Capital ordinario de Nivel 1 disponible para cubrir los márgenes (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo) | 0,00 | | |

| Código | Importes por debajo de los umbrales de deducción (antes de la ponderación por riesgo) | Saldo | Ref. Etapa 3 | Cuantía sujeta al tratamiento previo a Basilea III |
|--------|---|-------|--------------|--|
| 72 | Inversiones no significativas en el capital de otras entidades financieras | 0 | | |
| 73 | Inversiones significativas en el capital ordinario de otras entidades financieras | 0 | | |
| 75 | Activos por impuestos diferidos procedentes de diferencias temporales (neto de pasivos por impuestos relacionados), ganancia mínima presunta (8.4.1.1.) | 0 | | |

| Código | Límites máximos aplicables a la inclusión de previsión en el capital de nivel 2 | Saldo | Ref. Etapa 3 | Cuantía sujeta al tratamiento previo a Basilea III |
|--------|--|--------|--------------|--|
| 76 | Previsiones 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) | 38.011 | | |
| 77 | Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar | 48.744 | | |

| Código | Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (entre 01.01.2018 y 01.01.2022) | Saldo | Ref. Etapa 3 | Cuantía sujeta al tratamiento previo a Basilea III |
|--------|---|-------|--------------|--|
| 82 | Límite máximo actual a los instrumentos CAn1 sujetos a eliminación gradual | 0 | | |
| 83 | Importe excluido del CAn1 debido al límite máximo | 0 | | |
| 84 | Límite máximo actual a los instrumentos PNc sujetos a eliminación gradual | 0 | | |
| 85 | Importe excluido del PNc debido al límite máximo | 0 | | |

Disciplina de Mercado Modelo de Conciliación

Período: 30/09/2018
Entidad: Banco Municipal de Rosario

| | Etapa 1 | |
|--|---|---|
| | Estados Financieros Consolidados para Publicación | Estados Financieros Consolidados para Supervisión |
| Activo | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 1.920.361 | 1.920.361 |
| Títulos públicos y privados | 1.095.539 | 1.095.539 |
| Préstamos | 3.631.760 | 3.631.760 |
| Otros créditos por intermediación financiera | 474.835 | 474.835 |
| Créditos por arrendamientos financieros | 40.490 | 40.490 |
| Participaciones en otras sociedades | 29.379 | 29.379 |
| Créditos diversos | 125.676 | 125.676 |
| Propiedad, planta y equipo | 266.239 | 266.239 |
| Bienes diversos | 8.899 | 8.899 |
| Activos intangibles | 68.277 | 68.277 |
| Activo Total | 7.661.455 | 7.661.455 |
| Pasivo | | |
| Depósitos | 6.531.964 | 6.531.964 |
| Otras obligaciones por intermediación financiera | 143.101 | 143.101 |
| Obligaciones diversas | 281.541 | 281.541 |
| Provisiones | 42.590 | 42.590 |
| Obligaciones subordinadas | 2.149 | 2.149 |
| Pasivo Total | 7.001.345 | 7.001.345 |
| Patrimonio Neto | | |
| Capital Social | 80.400 | 80.400 |
| Ajustes al patrimonio | 20.790 | 20.790 |
| Reserva de utilidades | 65.626 | 65.626 |
| Resultado no asignados | 493.294 | 493.294 |
| Patrimonio Neto Total | 660.110 | 660.110 |
| Estado de Resultados | | |
| Ingresos financieros | 1.109.496 | 1.109.496 |
| Egresos Financieros | 388.206 | 388.206 |
| Margen bruto de intermediación | 721.290 | 721.290 |
| Cargo por incobrabilidad | 38.509 | 38.509 |
| Ingresos por servicios | 257.052 | 257.052 |
| Egresos por servicios | 124.913 | 124.913 |
| Gastos de administración | 657.058 | 657.058 |
| Resultado neto por intermediación financiera | 157.862 | 157.862 |
| Utilidades diversas | 42.052 | 42.052 |
| Pérdidas diversas | 11.139 | 11.139 |
| Resultado neto antes del impuesto a las ganancias | 188.775 | 188.775 |
| Impuesto a las ganancias | 45.201 | 45.201 |
| Resultado neto del período/ejercicio | 143.574 | 143.574 |

Disciplina de Mercado Apertura del Capital

Período: 30/09/2018
Entidad: Banco Municipal de Rosario

| | Estados Financieros Consolidados de Publicación | Estados Financieros Consolidados para Supervisión | Estados Financieros Consolidados para Supervisión Desagregado | Componente del Capital Regulatorio |
|---|---|---|--|--|
| 410000 - Capital Social | 80.400 | 80.400 | | |
| Capital social, excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.) | | | 80.400 | 1 |
| 430000 - Ajustes al patrimonio | 20.790 | 20.790 | | |
| Ajustes al patrimonio (8.2.1.3.) | | | 20.790 | 1 |
| 440000 - Reserva de utilidades | 65.626 | 65.626 | | |
| Reservas de utilidades (8.2.1.4.) | | | 65.626 | 3 |
| 450000 - Resultado no asignados | 493.294 | 493.294 | | |
| Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6.) | | | 368.576 | 2 |