



DISCIPLINA DE MERCADO – REQUISITOS MINIMOS DE DIVULGACION AL
A. Ámbito de Aplicación
Información Cualitativa

Con fecha 1 de Agosto de 2013 y mediante la resolución 172, el BCRA autorizó a la Cooperativa Integral COINAG y a la Fundación COINAG a instalar un banco comercial de primer grado bajo la denominación de Banco COINAG S.A., con sede en la ciudad de Rosario provincia de Santa Fe, abriendo sus puertas al público el día 02/12/2013.

B. Capital
B.1 Estructura de Capital
Información Cualitativa

El capital del Banco COINAG SA actualmente asciende a miles de \$60.000 integrado totalmente en efectivo y con la siguiente proporción accionaria:

- Cooperativa Integral COINAG 99%
- Fundación COINAG 1%

Originalmente estaba compuesto por miles de \$32.000 y la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del Banco COINAG S.A. resolvió en varias ocasiones, por unanimidad, ir acompañando su Plan de Negocios con varias capitalizaciones para lograr sus objetivos y fortalecer el Banco.

Todos los aumentos realizados fueron en los términos del art.188 de la Ley 19550 y art.6to del estatuto social, con el objeto de financiar la expansión de los negocios de la Entidad. La suscripción e integración, se efectuó manteniendo la proporción accionaria existente.

Información Cuantitativa

CAPITAL REGULATORIO: según normas del BCRA, relacionadas con la exigencia e integración de Capitales mínimos

Valores al 30 de Septiembre del 2015			
Cód.	Capital Ordinario Nivel 1: instrumentos y reservas	Saldo (en miles de pesos)	Ref. etapa 3
1	Capital social ordinario admisible emitido directamente más las primas de emisión relacionadas.-	60.000	
	Capital social –excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.)	60.000	(a)
	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	- 25.857	
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6)	- 25.857	(b)
3	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)	-	
	Reservas de utilidades (8.2.1.4.)	-	

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)	-	
	Participaciones minoritarias en poder de terceros (8.2.1.8)	-	
6	Subtotal: Capital ordinario Nivel 1 antes de conceptos deducibles	34.143	
Capital Ordinario Nivel 1: conceptos deducibles			
7	Ajustes de valoración prudencial (8.4.1.12, 8.4.1.15, 8.4.1.16)	-	
8	Fondo de comercio (neto de pasivos por impuestos relacionados) (punto 8.4.1.9)	-	
9	Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10)	- 2.412	(c)
10	Activos por impuestos diferido que dependen de la rentabilidad futura de la entidad, excluidos los procedentes de diferencias temporales (neto de pasivos por impuestos relacionados)	-	
	Saldos a favor por aplicación del impuesto a la ganancia mínima presunta (netos de las provisiones por riesgo de desvalorización) según punto 8.4.1.1.	-	
12	Insuficiencia de provisiones para pérdidas esperadas (punto 8.4.1.13)	-	
13	Ganancias en ventas relacionadas con operaciones de titulización (8.4.1.17)	-	
14	Ganancias y pérdidas debidas a variaciones en el riesgo de crédito propio sobre pasivos contabilizados al valor razonable (8.4.1.18)	-	
18	Inversiones en el capital de entidades financieras no sujetas a supervisión consolidada, cuando la entidad posea hasta el 10% del capital social ordinario de la emisora. (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.1.)	-	
19	Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras no sujetas a supervisión consolidada (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.2.)	-	
26	Conceptos deducibles específicos nacionales	-	
	- Accionistas (8.4.1.7.)	-	
	- Inversiones en el capital de entidades financieras sujetas a supervisión consolidada (8.4.1.19)	-	
	- Participaciones en empresas deducibles (8.4.1.14)	-	
	- Otras (detallar conceptos significativos) (8.4.1.2., 8.4.1.3., 8.4.1.4., 8.4.1.5., 8.4.1.6, 8.4.1.8., 8.4.1.11)	-	
27	Conceptos deducibles aplicados al CO n1 debido a insuficiencias de capital adicional de nivel 1 y capital de nivel 2 para cubrir deducciones	-	
28	Total conceptos deducibles del Capital Ordinarios Nivel 1	- 2.412	
29	Capital Ordinario Nivel 1 (CO (n1)	31.731	

Capital Adicional Nivel 1: instrumentos			
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.)	-	-
31	- De los cuales: clasificados como Patrimonio Neto	-	-
32	- De los cuales: clasificados como Pasivo	-	-
34	Instrumentos incluidos en el Capital Adicional Nivel 1 (e instrumentos de capital ordinario Nivel 1 no incluido en la fila 5) emitidos por filiales y en poder de terceros (cuantía permitida en el CA n1 de Grupo) (8.2.2.3)	-	-
36	Capital Adicional de Nivel 1 antes de conceptos deducibles	-	
Capital Adicional Nivel 1: conceptos deducibles			
39	Inversiones en el capital de entidades financieras no sujetas a supervisión consolidada, cuando la entidad posea hasta el 10% del capital social ordinario de la emisora. (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.1.)	-	
40	Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras no sujetas a supervisión consolidada (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.2.)	-	
41	Conceptos deducibles específicos nacionales	-	
42	Conceptos deducibles aplicados al adicional nivel 1 debido a insuficiencias de capital adicional de nivel 2 para cubrir deducciones	-	
43	Total conceptos deducibles del Capital Adicional Nivel 1	-	
44	Capital Adicional Nivel 1 (CA n1)	-	
45	Patrimonio Neto Básico – Capital de Nivel 1-	31.731	
Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2: instrumentos y provisiones			
46	Instrumentos admisibles como capital de nivel 2 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas (pto. 8.2.3.1., 8.2.3.2. y 8.3.3)	-	
48	Instrumentos incluidos en el capital de nivel 2 emitidos por filiales y en poder de terceros (8.2.3.4)	-	
50	Provisiones por riesgo de incobrabilidad (pto. 8.2.3.3)	3.502	(d)
51	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	3.502	
Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2: conceptos deducibles			
54	Inversiones en el capital de entidades financieras no sujetas a supervisión consolidada, cuando la entidad posea hasta el 10% del capital social ordinario de la emisora. (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.1.)	-	
55	Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras no sujetas a supervisión consolidada (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.2.)	-	
56	Conceptos deducibles específicos nacionales	-	

57	Total conceptos deducibles del PNC - Capital Nivel 2 58	-	
58	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 (PNc)	3.502	
59	CAPITAL TOTAL	35.233	
60	Activos Totales ponderados por riesgo	421.688	
Coefficientes			
61	Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	7,52%	
62	Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	7,52%	
63	Capital total en porcentaje de los activos	8,75%	
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)	3.502	
77	Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar	5.271	

Observaciones: los ítems mencionados en la columna Etapa 3 se han insertado a efectos de referenciarlos con las partidas de los Estados consolidados, expuestas en cuadro II).

II) Estados consolidados: desagregación por rubros y conciliación con el Capital regulatorio (cuadro I)

Valores al 30 de Septiembre del 2015				
Conciliación (cifras en miles de pesos)				
	Etapa 1 (*)		Etapa 2	Etapa 3
	Estados financieros consolidados de publicación	Estados financieros consolidados para supervisión	Estados financieros consolidados para supervisión desagregados	Ref. para vincular con componente del capital regulatorio (*)
Activo				
Disponibilidades	28.309	28.309	28.309	
Títulos Públicos y privados	0	0	0	
Préstamos	344.079	344.079	348.380	
Préstamos (previsiones)		0	-4.301	(d)
Otros Créditos por Intermediación Financiera	13.392	13.392	13.392	
Créditos por Arrendamientos financieros	0	0	0	
Participaciones en otras sociedades	0	0	0	
Créditos Diversos	4.329	4.329	4.329	
Bienes de Uso	9.355	9.355	9.355	
Bienes Diversos	663	663	663	
Bienes Intangibles	2.412	2.412	2.412	(c)
Partidas pendientes de imputación	0	0	0	
Activo total	402539	402539	402539	
Pasivo				
Depósitos	361.429	361.429	361.429	
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	1.594	1.594	1.594	
Obligaciones Diversas	5.371	5.371	5.371	
Previsiones	0	0	0	
Obligaciones negociables subordinadas	0	0	0	
Partidas pendientes de imputación	2	2	2	
Pasivo total	368396	368396	368396	
Patrimonio Neto				
Capital Social	60.000	60.000	60.000	(a)
Aportes no capitalizados	0	0	0	
Ajustes al patrimonio	0	0	0	
Reserva de utilidades	0	0	0	
Diferencia de valuación no realizada	0	0	0	
Resultados no asignados	-25.857	-25.857	-25.857	(b)
Patrimonio Neto Total	34143	34143	34143	

Conciliación (cifras en miles de pesos)				
	Etapa 1 (*)		Etapa 2	Etapa 3
	Estados financieros consolidados de publicación	Estados financieros consolidados para supervisión	Estados financieros consolidados para supervisión desagregados	Ref. para vincular con componente del capital regulatorio (*)
Estado de Resultados				
Ingresos Financieros	31.029	31.029	31.029	
Egresos Financieros	-19.631	-19.631	-19.631	
Margen bruto de intermediación	11.398	11.398	11.398	
Cargo por incobrabilidad	-845	-845	-845	
Ingresos por servicios	3.406	3.406	3.406	
Egresos por servicios	-1.637	-1.637	-1.637	
Resultado monetario por intermediación financiera	0	0	0	
Gastos de Administración	-14.705	-14.705	-14.705	
Resultado monetario por egresos operativos	0	0	0	
Resultado neto por intermediación financiera	-2.383	-2.383	-2.383	
Utilidades diversas	635	635	635	
Pérdidas diversas	-78	-78	-78	
Resultado monetario por otras operaciones	0	0	0	
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	-1.826	-1.826	-1.826	
Impuesto a las ganancias				
Resultado neto del ejercicio	-1.826	-1.826	-1.826	

Observaciones: los ítems mencionados en columna Etapa 3 son a efectos de la conciliación con los distintos componentes del Capital regulatorio (cuadro I)

B.2 Suficiencia de Capital

Información Cualitativa

El Directorio del Banco COINAG S.A. ha establecido un modelo para la determinación de la suficiencia de su capital presente y proyectado, basado en las exigencias regulatorias con periodicidad anual y coincidente con la elaboración del Plan de Negocios y Proyecciones y la presentación del régimen informativo homónimo, ante el Banco Central de la República Argentina.

A tal fin estableció 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, con la exigencia derivada, con los activos, con los pasivos y/o los resultados de la Entidad y por otro lado, se aplican criterios subjetivos que permiten corregir los posibles desvíos.

El seguimiento permanente y el tratamiento específico de los riesgos relevantes, constituye 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.

Información Cuantitativa

- La entidad tiene una exigencia básica de capital mínimo de miles de \$33.735.-
- El requerimiento de capital por riesgo operativo es en miles de \$1.433.-
- Coeficientes de Capital Total y Ordinario de Nivel 1 (ver cuadro I – pto. 63 y 61, respectivamente)

C. Exposición al Riesgo y su Evaluación

C.1. Requisitos general de Divulgación Cualitativa

Estrategias y Procesos

Considerando que la fecha de inicio de operaciones ha sido el 2 de diciembre del año 2013, es importante destacar que a la fecha del presente informe, el Banco COINAG S.A. no presenta exposiciones de riesgo relevantes. No obstante esta circunstancia, el Directorio entiende de suma importancia brindar información respecto al modelo de gestión adoptado, el cual se encuentra en proceso de implementación consecuente con el desarrollo del mismo Plan Estratégico, conforme se detalla en puntos siguientes.

En ese marco, el Banco COINAG S.A. adopta las mejores prácticas sugeridas por el Banco Central de la República Argentina y aborda su gestión de riesgos desde una visión integradora, mediante el Departamento de Gestión Integral de Riesgos con permanente supervisión por parte del Directorio y del Comité de Gestión Integral de Riesgos.

En el entendimiento de 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 cual se haya en proceso de implementación en forma consecuente con el desarrollo del mismo Plan Estratégico de la Entidad.

El Entorno puede definirse como las estrategias y procesos adoptados por la Alta Dirección, y ejecutados por el mismo Directorio, el Comité de Gestión Integral 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.

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 están alineados a la visión y la misión del Banco, son 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:** su 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:** se genera y transmite información apropiada y oportuna a la Dirección, la Gerencia, el Personal e interesados externos tales como clientes, proveedores, accionistas y entes supervisores.
- **Monitoreo:** 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

La estructura organizacional del Banco COINAG S.A., 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 se traducen en procesos concretos que son incluidos en los manuales correspondientes, de manera que el personal involucrado en la operatoria 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 Integral de Riesgo.

Los miembros que lo conforman, la periodicidad de sus reuniones y funciones, se encuentran establecidos en el mencionado Código de Gobierno Organizacional y en el reglamento de funcionamiento de Comités.

En este orden además ha creado el Departamento de Gestión Integral de Riesgos, con reporte directo al mismo Directorio, cumpliendo con 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.

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 a 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 Integral de Riesgo, 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.

C.2. Riesgo de Crédito

Información Cualitativa

El Banco COINAG SA calcula las provisiones mínimas por riesgo de incobrabilidad sobre sus carteras de financiamientos conforme las exigencias normativas vigentes, considerando la clasificación y las garantías recibidas por parte de los deudores.

Información Cuantitativa

Valores de Exposiciones Brutas al Riesgo de Crédito		
Rubros	Saldo 30/09/2015 en miles de pesos	Promedio 30/09/2015 en miles de pesos
Disponibilidades+Gtías BCRA	28.309	37.485
Títulos públicos y privados	0	4.857
Ptmos-S.Financiero	0	1.034
Ptmos-S.Privado	361.804	348.360
Otros Activos	14.347	14.886
Total	404.460	406.622

Distribución Geográfica de las Exposiciones	
ROSARIO - CENTRO	\$ 181.082
MARIA SUSANA	\$ 42.864
CAPITAN BERMUDEZ	\$ 25.556
ROSARIO SUR	\$ 26.351
SAN LORENZO	\$ 24.325
TOTORAS	\$ 25.703
ROSARIO ALBERDI	\$ 27.440
TOTAL	\$ 353.320

	SECTOR ECONOMICO	Monto al 30/09/2015 (en miles de pesos)
A	AGRICULTURA, GANADERIA, CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	25.388
B	EXPLOTACION DE MINAS Y CANTERAS	1.509
C	INDUSTRIA MANUFACTURERA	63.918
D	SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS, VAPOR Y AIRE ACONDICIONADO	3.838
E	SUMINISTRO DE AGUA, CLOACAS, GESTION DE RESIDUOS Y RECUPERACION DE MATERIALES Y SANEAMIENTO PUBLICO	16.077
F	CONSTRUCCION	24.519
G	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR; REPARACION DE VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	69.027
H	SERVICIO DE TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO	19.760
I	SERVICIOS DE ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA	489
J	INFORMACION Y COMUNICACIONES	4.041
K	INTERMEDIACION FINANCIERA Y SERVICIOS DE SEGUROS	37.207
L	SERVICIOS INMOBILIARIOS	2.640
M	SERVICIOS PROFESIONALES, CIENTIFICOS Y TECNICOS	6.989
N	ACTIVIDADES ADMINISTRATIVAS Y SERVICIOS DE APOYO	3.544
O	ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0
P	ENSEÑANZA	59
Q	SALUD HUMANA Y SERVICIOS SOCIALES	10.419
R	SERVICIOS ARTISTICOS, CULTURALES, DEPORTIVOS Y DE ESPARCIMIENTO	48.904
S	SERVICIOS DE ASOCIACIONES Y SERVICIOS PERSONALES	4.801
T	SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0
U	SERVICIOS DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0
Otros	ACTIVIDADES DE CONSUMO	10.191
	TOTAL	353.320

- La entidad, al 30/09/2015, no registra préstamos con deterioro significativo y ha constituido provisiones por incobrabilidad en miles de \$4.349.-

C.3. Cobertura de Riesgo de Crédito

Información Cualitativa

- El Banco COINAG S.A. por el momento, no procede a compensación de partidas dentro y fuera de balance.
- El Banco COINAG S.A. admite todo tipo de garantías personales y reales, excepto las prendas flotantes, de acuerdo a la normativa vigente y valuadas según el Ente Rector.
- La entidad no posee contraparte de derivados crediticios.
- Atento a la finalización de su segundo ejercicio, la entidad no cuenta con operaciones que generen riesgo de mercado.

Información Cuantitativa

- La Cartera Sector Privado no Financiero se encuentra cubierta con garantías preferidas por miles de \$26.989 y con garantías no preferidas por miles de \$102.889.

C.4. Exposiciones relacionadas con derivados y el riesgo de crédito de contraparte.

Banco COINAG S.A., por el momento, no cuenta con este tipo de operaciones.

C.5 Titulización

El Banco COINAG S.A., en la actualidad, no realiza este tipo de operaciones.

C.6. Riesgo de Mercado

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

C.7 Riesgo Operacional

La entidad ha adoptado un modelo de gestión que incluye los siguientes aspectos:

- Identificación de Riesgos Operacionales
- Autoevaluación
- Administración y registración de eventos surgidos de la operatoria habitual
- Evaluación del impacto de los eventos de riesgo en la Organización
- Monitoreo y seguimiento de los riesgos identificados
- Mitigación de los Riesgos
- Información a suministrar a distintas áreas.

El Banco evalúa su grado de vulnerabilidad ante los eventos de manera de determinar su perfil de riesgo operacional para de esta manera adoptar las medidas correctivas necesarias y apropiadas para la mitigación de los eventos de pérdida.

El Banco adopta un modelo que gestiona estos riesgos orientando sus esfuerzos a lograr la disminución de pérdidas. Es así como la Gestión de Riesgo Operacional mantiene su múltiple propósito de mejorar la eficiencia en las operaciones y reducir la volatilidad de resultados.

C.8. Posiciones en acciones: divulgaciones para posiciones en la cartera de inversión.

El Banco COINAG S.A. no posee acciones dentro de su cartera de inversión.

C.9. Riesgo de Tasa de Interés

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.

La administración de Activos y Pasivos, lleva 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.

C.10 Remuneraciones

Información Cualitativa

1- Órganos que supervisan la remuneración:

- ✓ El Directorio ha decidido mantener la definición y supervisión de las políticas de remuneraciones, al igual que en los ejercicios anteriores.
- ✓ Básicamente se cumplimenta lo establecido por las convenciones paritarias.

2- Diseño y Estructura de los procesos de remuneración:

Atento al reciente inicio de operaciones, el diseño y las políticas de remuneración se ciñen a las exigencias normativas y legales estrictamente no previéndose asignaciones adicionales por rendimiento u otros aspectos ligados a la gestión.

El Directorio, como órgano de supervisión de las remuneraciones, ha revisado los aspectos generales inherentes al proceso de determinación de remuneraciones durante el ejercicio finalizado al 30/06/2015 y no ha realizado cambios.

3- Descripción de la manera en que los riesgos actuales y futuros son tomados en cuenta en los procesos de remuneración:

En esta instancia inicial de actividades de la Entidad las remuneraciones al personal se fijaron contemplando como base la CCT 18/75 y Acuerdos Salariales de la actividad bancaria.

4- Vinculación del Desempeño con los niveles de remuneración:

Debido a que la entidad finalizó recientemente su segundo ejercicio de operaciones, no cuenta con un sistema de Evaluación de Desempeño.

5- La entidad no ajusta la remuneración teniendo en cuenta los desempeños a largo plazo por lo que:

No existen políticas sobre el diferimiento e irrevocabilidad de las remuneraciones variables. Se tiene previsto para el futuro la implementación de políticas de incentivo al personal.

6- La entidad no utiliza la modalidad de remuneraciones variables

Información Cuantitativa

7- El Directorio del Banco COINAG SA no percibe remuneración adicional por la definición y supervisión de las políticas de remuneraciones.

8- No existen empleados que hayan recibido remuneración variable durante el ejercicio.

9- No existen bonificaciones garantizadas otorgadas durante el período.

10- No existen compensaciones adicionales realizadas durante el ejercicio.

11- No existen indemnizaciones por despido realizadas durante el ejercicio.

12- No existen remuneraciones diferidas pendientes.

13- No existen remuneraciones diferidas pagadas en el ejercicio.

- 14- La entidad ha abonado un total expresado en miles de \$19.600 en concepto de remuneraciones fijas, no diferidas y con acreditación en cuenta a sus empleados.
- 15- No existe exposición de los empleados a los ajustes implícitos y explícitos de remuneraciones diferidas y retenidas.

Anexo I – Divulgación del Coeficiente de Apalancamiento

Cuadro comparativo Resumen al 30-09-2015		
Nro Fila	Concepto	Importe
1	Total del Activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral/Anual	402.539
2	Ajustes por diferencias en el alcance de la consolidación con fines de supervisión.	
3	Ajustes por activos fiduciarios reconocidos en el balance pero que se excluyen de la medida de la exposición	
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores (SFTs)	
6	Ajustes por exposiciones fuera de balance	
7	Otros ajustes	1.090
8	Exposición para el coeficiente de apalancamiento.	403.629

Nº fila	Concepto	30/09/2015
Exposiciones en el balance		
1	Exposiciones en el balance (se excluyen derivados y SFTs, se incluyen los activos en garantía).	406.041
2	(Activos deducidos en garantía).	- 2.412
3	Total de la exposiciones en el balance (excluidos derivados y SFTs).	403.629
Exposición por derivados		
4	Costo de reposición vinculado con todas las transacciones de derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	
5	Incremento por la exposición potencial futura vinculada con todas las operaciones de derivados.	
6	Incremento por activos entregados en garantía de derivados deducidos de los activos del balance	
7	(Deducciones de cuentas a cobrar por margen de variación en efectivo entregado en transacciones con derivados).	
8	(Exposiciones con CCP, en la cual la entidad no está obligada a indemnizar al cliente).	
9	Monto notional efectivo ajustado de derivados de crédito suscriptos.	
10	(Reducciones de notionales efectivos de derivados de crédito suscriptos y deducciones de EPF de derivados de crédito suscriptos).	
11	Total de las exposiciones por derivados	
Operaciones de financiación con valores (SFTs)		
12	Activos brutos por SFTs(sin neteo)	
13	(Importes a netear de los activos SFTs brutos).	
14	Riesgo de crédito de la contraparte por los activos SFTs.	
15	Exposición por operaciones en la calidad de agente.	
16	Total de las exposiciones por SFTs	

Exposiciones fuera de balance		
17	Exposiciones fuera de balance a su valor nocional bruto	
18	(Ajustes por la conversión a quivalentes crediticios).	
19	Total de la exposiciones fuera de balance	
Capital y Exposición total		
20	PNb - Capital de nivel 1 (valor al cierre del período).	31.731
21	Exposicion total (suma de los renglones 3, 11, 16 y 19)	403.629
Coefficiente de Apalancamiento		
22	Coefficiente de Apalancamiento	7,86

Cuadro comparativo Resumen al 30-09-2015		
Nro. Fila	Concepto	Importe
1	Total del Activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral/Anual	402.539
2	Ajustes por diferencias en el alcance de la consolidación con fines de supervisión.	
3	(Activos originados por Derivados).	
4	(Activos originados por operaciones con pases y otros).	
5	Previsiones por riesgo de incobrabilidad de carácter global de financiaciones en situación normal.	3.502
6	Otros ajustes (detallar)	
7		
8		
...		
n		
	Exposiciones en el balance (Fila 1 de la Tabla 2)	406.041

Anexo II – Divulgación del ratio de liquidez

Formulario común de divulgación del LCR al 30-09-2015		
COMPONENTE	VALOR TOTAL NO PONDERADO (1)	VALOR TOTAL PONDERADO (2)
(En moneda local)		
ACTIVOS LIQUIDOS DE ALTA CALIDAD		59.341
1	Activos líquidos de alta calidad totales (FALAC)	59.341
SALIDAS DE EFECTIVO		
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPyMEs, de los cuales:	70.412 5.776
3	Depósitos estables	43.187 2.159
4	Depósitos menos estables	27.225 3.617
5	Fondeo mayorista no grantizado, del cual:	166.608 86.504
6	Depósitos operativos (todas las contrapartes)	0 0
7	Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	166.608 86.504
8	Deuda no garantizada	0 0
9	Fondeo mayorista garantizado	0 0
10	Requisitos adicionales, de los cuales:	0 0
11	Salidas relacionadas con la posiciones en derivados y otros requerimientos de garantías	0 0
12	Salidas relacionadas con la pérdida de fondeo de instrumentos de deuda	0 0
13	Facilidades de crédito y liquidez	0 0
14	Otras obligaciones de financiación contractual	0 0
15	Otras obligaciones de financiación contingente	0 0
16	SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES	92.280
ENTRADAS DE EFECTIVO		
17	Crédito garantizado (operaciones de pase)	0 0
18	Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	66.185 34.008
19	Otras entradas de efectivo	0 0
20	ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES	34.008
21	FALAC TOTAL	59.341
22	SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES	58.272
23	RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)	1,02