

RIESGO DE CREDITO

LIMITES E INDICADORES DE GESTION

Verificación realizada con datos al 31/03/2020

A-Cumplimiento de Límites por prueba de Sensibilidad

A. 1 En Relación al capital

Limite	mar-20	abr-20	may-20	jun-20	jul-20	ago-20	sep-20	Limite	Cumplimiento
Resultados Acumulados- Estrés (*)	105.737	210.893	376.298	427.695	592.048	756.401	920.753	>0	OK
Exceso Capitales Mínimos (*)	1.999.600	2.124.642	2.277.447	2.362.663	2.432.635	2.502.638	2.819.163	>0	OK

A. 2 En Relación a la Liquidez

Coefficiente de Liquidez- Estrés	1,24	1,22	1,24	1,24	1,25	1,26	1,27	>1	OK
----------------------------------	------	------	------	------	------	------	------	----	----

A. 3 En Relación a la Capacidad de Fondo- Efectivo Mínimo

Exceso Pesos- Estrés (*)	568.811	491.617	491.997	492.377	492.757	493.136	493.516	>0	OK
Exceso Dólar- Estrés (*)	1.466	1.848	2.230	2.613	2.995	3.377	3.759	>0	OK

B- Evolución de Indicadores de Gestión del Riesgo de Crédito

B. 1 Evolución de la Probabilidad de Default- 12 meses

Segmentos	mar-19	abr-19	may-19	jun-19	jul-19	ago-19	sep-19	oct-19	nov-19	dic-19	ene-20	feb-20	mar-20
Agropecuaria	4,60%	4,15%	3,94%	2,80%	3,82%	4,08%	3,97%	3,99%	4,67%	6,35%	7,14%	7,46%	6,50%
ANSES	4,45%	4,65%	4,76%	4,78%	4,69%	4,74%	4,67%	4,81%	5,63%	5,92%	6,65%	6,82%	5,82%
Buenos Aires	10,83%	10,86%	10,80%	9,14%	8,49%	8,02%	5,20%	1,51%	1,76%	1,83%	5,33%	7,93%	7,86%
Comercio	0,97%	1,55%	2,78%	2,92%	2,90%	5,23%	11,16%	10,87%	16,81%	16,70%	18,51%	18,30%	17,88%
Construcciones	4,98%	4,46%	4,46%	4,05%	3,67%	3,77%	4,11%	3,66%	3,76%	3,29%	3,66%	3,64%	2,62%
Empleados Privados	9,64%	10,00%	10,37%	9,96%	9,84%	9,59%	9,15%	9,09%	10,60%	11,09%	12,36%	12,34%	9,57%
Industria	12,51%	11,76%	11,08%	9,61%	9,11%	8,02%	8,67%	1,92%	2,10%	2,10%	2,46%	2,26%	2,18%
Municipales	6,62%	6,21%	5,51%	5,38%	6,14%	6,36%	6,64%	6,91%	7,89%	8,75%	10,31%	10,03%	8,41%
Nacionales	3,76%	3,74%	3,70%	1,73%	1,69%	1,65%	1,59%	1,52%	4,19%	4,39%	4,53%	4,31%	2,73%
Otros Clientes	6,66%	6,89%	6,56%	6,06%	6,09%	6,03%	6,00%	5,73%	6,44%	6,26%	6,65%	6,50%	5,98%
Provinciales	2,67%	3,01%	3,12%	3,10%	3,18%	3,17%	3,23%	3,33%	3,80%	4,00%	4,39%	4,31%	3,57%
Servicios	6,95%	6,38%	6,73%	6,23%	6,38%	13,15%	13,36%	13,62%	17,84%	18,24%	19,92%	16,98%	16,65%

B. 2 Evolución de la Exposición al Default

Agropecuaria	5,97%	5,78%	5,13%	6,08%	4,96%	5,25%	2,83%	7,74%	3,99%	2,89%	4,13%	6,18%	5,41%
ANSES	1,60%	1,61%	1,69%	1,37%	1,40%	1,38%	1,19%	1,14%	1,25%	1,31%	1,35%	2,19%	2,10%
Buenos Aires	6,00%	17,09%	8,30%	4,41%	8,54%	5,84%	2,22%	22,53%	17,38%	12,96%	20,91%	24,68%	5,63%
Comercio	15,64%	20,57%	20,56%	22,40%	26,20%	22,40%	14,06%	16,06%	18,63%	11,62%	11,57%	9,46%	11,34%
Construcciones	19,21%	14,53%	17,61%	14,99%	20,53%	21,70%	13,49%	29,45%	13,65%	20,01%	25,31%	20,69%	16,16%
Empleados Privados	1,40%	1,40%	1,47%	1,23%	1,24%	1,38%	1,17%	1,07%	1,15%	1,07%	1,24%	1,49%	1,36%
Industria	2,22%	3,88%	3,40%	5,06%	4,70%	3,99%	1,23%	3,77%	2,52%	2,62%	3,13%	4,35%	9,06%
Municipales	1,01%	1,18%	1,15%	1,22%	1,41%	1,50%	1,24%	1,21%	1,16%	1,16%	1,26%	1,48%	1,23%
Nacionales	2,19%	2,35%	2,34%	2,93%	2,96%	2,72%	2,07%	2,00%	1,79%	2,10%	1,96%	2,26%	1,93%
Otros Clientes	4,37%	4,49%	4,54%	5,81%	6,57%	7,15%	4,87%	3,77%	4,24%	4,17%	3,68%	4,71%	4,97%
Provinciales	2,50%	2,52%	2,56%	2,75%	2,81%	2,90%	2,15%	1,96%	1,94%	1,72%	2,04%	3,36%	2,99%
Servicios	7,07%	8,86%	7,65%	10,80%	7,14%	7,81%	4,77%	11,47%	4,78%	14,49%	6,45%	9,07%	5,17%

B. 3 Evolución de la Pérdida Dado al Incumplimiento

Cons	15,93%	16,31%	16,47%	16,05%	15,58%	16,02%	16,60%	12,68%	13,42%	13,31%	13,54%	13,49%	13,72%
Come- Asim	19,84%	21,19%	22,63%	25,43%	24,41%	24,60%	26,26%	27,80%	27,72%	28,41%	29,08%	32,64%	33,97%

(*) Valores en miles de pesos