



**CONSUBANCO, S.A.,
Institución de Banca Múltiple**

Anexo 1 – O Bis
Revelación de Información relativa a la
Razón de Apalancamiento.

3T 2020

**Anexo 1-O Bis REVELACIÓN DE INFORMACIÓN RELATIVA A LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO del mes de SEPTIEMBRE 2020.****I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento.****Tabla I.** Formato estandarizado de revelación para la razón de apalancamiento.

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro del balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	11,430.38
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-1,164.07
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	10,266.31
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	-
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	-
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	2,376.57



Revelación de Información relativa a la Razón de Apalancamiento

18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	2,376.57
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	2,852.23
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	12,642.88
Coeficiente de apalancamiento		
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	22.56%

II. Comparativo entre el activo total y los Activos Ajustados.

Tabla II.1

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	13.917.58
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	-
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	NA
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	- 162.92
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores ^[1]	- 2,324.28
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	2,376.57
7	Otros ajustes	- 1,164.09
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	12,642.88

III. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance.

Tabla III.1

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	123,917.58
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	- 162.92
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	- 2,324.28
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	NA
5	Exposiciones dentro del Balance	12,430.38

**IV. Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento.**

Tabla IV.1

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico ^{1/}	3,025	2,852	-5.71%
Activos Ajustados ^{2/}	11,716	12,643	7.91%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	25.8%	22.6%	-12.6%

^{1/} Reportado en la fila 20, ^{2/} Reportado en la fila 21 y ^{3/} Reportado en la fila 22, de la Tabla I.1

Capital Básico (numerador). - El capital básico de la institución está constituido por capital contable, que si bien tuvo un incremento marginal 2.20 mdp producto del resultado neto acumulado del trimestre mientras que las deducciones tuvieron un incremento de 175 mdp. Estas deducciones son producto del diferimiento de los gastos de la originación del crédito y de las operaciones con personas relacionadas.

Activos Ajustados (denominador). - Los activos tuvieron un incremento de 927 mdp, los cuales provienen de un incremento en el flujo de efectivo por la colocación de 1,000 mdp de certificados bursátiles.

**Unidad de Administración Integral de Riesgos
Consubanco S.A., Institución de Banca Múltiple**

Datos al: 30 de septiembre de 2020