

Comunicación BCRA "A" 5394

DISCIPLINA DE MERCADO Requisitos mínimos de divulgación – Información Cuantitativa

Información al 31.03.2015

Índice:

B	Capital	2
B.1	Estructura de Capital	2
B.2	Suficiencia de Capital	6
C	Exposiciones al Riesgo y su evaluación	6
C.2	Exposiciones por Riesgo de Crédito	6
C.3	Cobertura del riesgo:	9
C.4	Exposiciones relacionadas con Derivados y el Riesgo de crédito de contraparte.....	10
C.5	Titulización	11
C.6	Riesgo de Mercado	14
C.8	Posiciones en acciones	15
C.9	Riesgo de Tasa de Interés	15
C.10	Remuneraciones	15
	Divulgación del ratio de cobertura de liquidez	16

B Capital

B.1 Estructura de Capital

Cód.	COn1 - Capital Ordinario de Nivel 1: Instrumentos y reservas	Saldo	Ref. etapa 3
1	Capital social ordinario admisible emitido directamente más las primas de emisión relacionadas -	96,116	
	Capital social –excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.)	32,632	A
	Primas de emisión (8.2.1.7.)	63,484	B
2	Beneficios no distribuidos	10,569	
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6)	10,569	D
3	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)	202,003	
	Reservas de utilidades (8.2.1.4.)	202,003	C
5	Capital social ordinario emitido por filiales y en poder de terceros (cuantía permitida en el COn1 del grupo)	-	
6	Subtotal: Capital ordinario Nivel 1 antes de conceptos deducibles	308,688	
	Capital Ordinario Nivel 1: conceptos deducibles		
9	Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10)	21,400	E
13	Ganancias en ventas relacionadas con operaciones de titulización (8.4.1.17)	69,103	F
28	Total conceptos deducibles del Capital Ordinarios Nivel 1	90,503	
29	Capital Ordinario Nivel 1 (CO (n1))	218,185	
	Capital Adicional Nivel 1: instrumentos		
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		
43	Total conceptos deducibles del Capital Adicional Nivel 1	-	
44	Capital Adicional Nivel 1 (CA n1)	-	
45	Patrimonio Neto Básico – Capital de Nivel 1-	218,185	
	Patrimonio Neto Complementario -Capital Nivel 2: instrumentos y provisiones		
46	Instrumentos admisibles como capital de nivel 2 emitidos directamente mas las primas de emisión relacionadas (pto. 8.2.3.1., 8.2.3.2. y 8.3.3)	95,900	G
50	Provisiones por riesgo de incobrabilidad (pto. 8.2.3.3)	17,820	H
51	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	113,720	
	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2: conceptos deducibles		
57	Total conceptos deducibles del PNC - Capital Nivel 2	-	
58	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 (PNC)	113,720	
59	CAPITAL TOTAL	331,905	
60	Activos Totales ponderados por riesgo	3,909,050	
	Coefficientes		
61	Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	5.58%	
62	Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	5.58%	
63	Capital total en porcentaje de los activos	8.49%	

Saldos expresados en miles de Pesos

Estados financieros consolidados para supervisión desagregados		Ref. para vincular con componente del capital regulatorio (*)
Activo		
Disponibilidades	409,137	
Títulos Públicos y privados	381,485	
Préstamos	1,864,134	H
Otros Créditos por Intermediación Financiera	1,477,791	
Créditos por Arrendamientos financieros	-	
Participaciones en otras sociedades	-	
Créditos Diversos	174,109	
Bienes de Uso	47,804	
Bienes Diversos	10,011	
Bienes Intangibles	22,578	E
Partidas pendientes de imputación	-	
Activo total	4,387,049	
Pasivo		
Depósitos	3,507,625	
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	350,182	
Obligaciones Diversas	107,105	
Previsiones	7,709	
Obligaciones negociables subordinadas	105,740	G
Partidas pendientes de imputación	-	
Pasivo total	4,078,361	
Patrimonio Neto		
Capital Social	32,632	A
Aportes no capitalizados	63,484	B
Ajustes al patrimonio	-	
Reserva de utilidades	202,003	C
Diferencia de valuación no realizada	-	
Resultados no asignados	10,569	D
Patrimonio Neto Total	308,688	

Saldos expresados en miles de Pesos

Estado de Resultados	
Ingresos Financieros	973,309
Egresos Financieros	-525,048
Margen bruto de intermediación	448,261
Cargo por incobrabilidad	-95,179
Ingresos por servicios	235,909
Egresos por servicios	-151,487
Resultado monetario por intermediación financiera	-
Gastos de Administración	-439,937
Resultado monetario por egresos operativos	-
Resultado neto por intermediación financiera	-2,433
Utilidades diversas	28,624
Pérdidas diversas	-15,622
Resultado monetario por otras operaciones	-
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	10,569
Impuesto a las ganancias	-
Resultado neto del período/ejercicio	10,569

Saldos expresados en miles de Pesos

1	Emisor	Banco Columbia S.A.
2	Identificador único:	Obligaciones Negociables Clase I Subordinadas
3	Legislación por la que se rige el instrumento.	Ley 23,576, modificada por 23,962 Argentina
4	Admisible a nivel:	Individual y Grupo
5	Tipo de instrumento:	Obligación negociable subordinada
6	Cuantía reconocida en el capital	95900
7	Valor nominal del instrumento	95900
8	Clasificación contable	Pasivo
9	Fecha original de emisión:	17/05/2013
10	Perpetuo o a vto.	a vencimiento
11	Fecha original de vto.	17/05/2020
12	Amort. Anticipada:	N/A
13	Fecha amort anticipada opcional	N/A
14	Posteriores fechas de amort anticipada	N/A
15	Dividendo o cupón fijo o variable	Variable
16	Tasa de interés del cupón o cualquier índice relacionado:	Badlar + 7,5 bp
17	Existencia de un mecanismo que paraliza el dividendo:	N/A
18	Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	Obligatorio
19	Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar:	N/A
20	No acumulativo o acumulativo	No acumulativo
21	Convertible o no convertible	No convertible
22	Si es convertible, activador de la conversión	N/A
23	Si es convertible, total o parcialmente	N/A
24	Si es convertible, ecuación de conversión	N/A
25	Si es convertible, conversión obligatoria u opcional	N/A
26	Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que se convierte	N/A
27	Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte	N/A
28	Claúsula de reducción del valor contable del instrumento	N/A
29	Si se contempla la reducción del valor contable, activador de esa reducción	N/A
30	Si se contempla la reducción del valor contable, reducción total o parcial	N/A
31	Si se contempla la reducción del valor contable, reducción permanente o temporal	N/A
32	Si la reducción del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de posterior aumento del valor contable	N/A
33	Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación	Subordinada a los demás pasivos
34	Características transitorias existentes	N/A
35	En caso afirmativo, especificar las características eximentes	N/A

Saldos expresados en miles de Pesos

B.2 Suficiencia de Capital

Capitales Mínimos	31/03/2015
Exigencia Riesgo de Crédito	212,018
Tipo Cart. Suj. Enfoque estándar	
Incluidas en la Cartera Minorista	127,365
Incluidas en los Prestamos Morosos >90 días	5,544
Exposición en otros Activos	21,060
Exposiciones en Titulización	52,895
Exigencia Riesgo de Mercado	1,765
Exigencia Riesgo Operacional	58,060
Capital Total y Ordinario de Nivel 1	331,905
Coefficiente de Capital total	8.49%
Coefficiente de Capital Ordinario de Nivel 1	5.58%

Saldos expresados en miles de Pesos

C Exposiciones al Riesgo y su evaluación

C.2 Exposiciones por Riesgo de Crédito

- Valores al cierre y promedios de las exposiciones brutas al riesgo de crédito.

Exposiciones Brutas a Riesgo de Crédito	31/03/2015	
	Saldo	Promedio
Cartera Sujeta a Enfoque Estandar	1,912,742	1,768,989
Disponibilidades	398,932	500,195
Otros Activos	233,102	243,749
Partidas Fuera de Balance	164	239
Titulización	973,133	974,546
Total	3,518,073	3,487,718

Saldos expresados en miles de Pesos

- **Distribución Geográfica de las principales exposiciones crediticias.**

Clasificación Geográfica de las Financiamientos	31/03/2015
Provincia	Total
Buenos Aires	603,828
Ciudad Autónoma de Buenos Aires	884,169
Chaco	31,360
Chubut	20,963
Córdoba	57,788
Jujuy	10,673
Mendoza	94,954
Misiones	19,934
Neuquen	38,717
Rio Negro	10,142
Salta	18,955
San Juan	40,080
San Luis	23,484
Sgo del Estero	26,087
Tucumán	61,249
Santa Fe	133,015
Catamarca	10,722
Corrientes	12,920
La Pampa	7,385
Total general	2,106,425

Saldos expresados en miles de Pesos

- **Clasificación por Sector de las Financiaciones y desglose según plazo residual.**

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector financiero	-	36,477	3,600	619	-	-	-	40,696
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	101,915	1,307,300	61,862	86,926	163,033	219,540	125,153	2,065,729
TOTAL	101,915	1,343,777	65,462	87,545	163,033	219,540	125,153	2,106,425

Saldos expresados en miles de Pesos

- **Movimientos de las provisiones por incobrabilidad.**

DETALLE	Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	Aumentos en moneda homogénea	Aplicaciones	Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/03/2015
Préstamos - por riesgo de incobrabilidad y desvalorización	135,997	101,062	-92,027	-	145,032
Otros créditos por intermediación financiera - por riesgo de incobrabilidad y desvalorización	10,676	-	-5,675	-	5,001
Créditos diversos - por riesgo de incobrabilidad	47,690	14	-35	-	47,460
TOTAL	194,363	101,076	-97,737	-	197,493

Saldos expresados en miles de Pesos

C.3 Cobertura del riesgo:

- Exposiciones cubiertas con garantías.

Cartera de Consumo y Vivienda	31/03/2015
Cumplimiento normal	
-Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2,381
Riesgo bajo	
-Con garantías y contragarantías preferidas "B"	159
Riesgo medio	
-Con garantías y contragarantías preferidas "B"	326
Riesgo alto	
-Con garantías y contragarantías preferidas "B"	419
Irrecuperable	
-Con garantías y contragarantías preferidas "B"	128
Total Cartera de Consumo y Vivienda	3,413
Exposición por Titulización	31/03/2015
CP Contable FF FIRACOL III	195,266
Cobertura por Garantía (Sección X. Com A 5369)	100%
Total Exposición no cubierta por FF Firacol III	-

Saldos expresados en miles de Pesos

C.4 Exposiciones relacionadas con Derivados y el Riesgo de crédito de contraparte

- Valores nominales derivados de crédito. (Sin exposición)
- Posición de Garantías al 31.03.15.

Item	Título Garantía	Cantidad al 31 03-15	Total	Cotizacion	Caja de Valores
ROFEX	RO15	-	-	-	-
	AA17	-	-	-	-
	PARY	120,000	834	6.9500	-
	YPFD	-	-	-	-
	COME	-	-	-	-
	ALUAR	-	-	-	-
	DICP	10,000	37	3.6900	-
CRYL	RO15	647,537	7,498	11.5800	-
	AA17	76,592	913	11.9200	-
	AMX9	5,050,000	4,747	0.9400	-
	PR12	31,000	10	0.3175	-
	DICP	15,692,700	57,906	3.6900	-
	AM17	1,800,000	1,746	0.9700	-
	AY24	12,200	155	12.7200	-
	AS15	15,320,000	3,210	0.2095	-
	GJ17	42,400	481	11.3400	-
	TVPA	208,921	234	1.1200	-
	NF18	5,900	8	1.4200	-
Total			77,779		

Saldos expresados en miles de Pesos

C.5 Titulización

- Exposición al Riesgo de Crédito por Titulización.

Titulización	Importe promedio	Ponderador	Requerimiento de Capital
Fideicomisos Financieros anteriores a Enero 2013			
Ptmos en FF	86,926	100%	7,510
FF Financieros cubiertos con Garantías al 100%	195,266	0%	-
Total	282,192		7,510
Fideicomisos Financieros Posteriores a Enero 2013			
Prestamos Relación Cuota ingreso > 30%	439,664	100%	37,987
Prestamos Relación Cuota ingreso < 30%	177,211	75%	11,483
Prestamos con atraso mayor a 90 días (Prevision > 50%)	24,978	50%	1,079
Prestamos con Código de Descuento.	50,501	0%	-
Total	692,354		50,549

Saldos expresados en miles de Pesos

- Estado de Deuda por Fideicomiso al 31/03/2015

Fideicomisos Anteriores a Enero 2013					
Nombre Fideicomiso	Especie	Tipo	CASOS	DEUDA	Prev
FIRACOL III	Personales	Tradicional	13,088	49,121	46,963
RECOVERY V	Personales	Tradicional	11,631	42,463	67,636
			24,719	91,584	114,599

Saldos expresados en miles de Pesos

Fideicomisos Posteriores a Enero 2013

Nombre Fideicomiso	Especie	Tipo	CASOS	DEUDA	Prev
TARJETAS SERIE XXV	Tarjetas	Tradicional			
TARJETAS SERIE XXVI	Tarjetas	Tradicional			
COLUMBIA XIX	Personales	Tradicional	3,190	19,296	7,954
COLUMBIA XX	Personales	Tradicional	1,835	10,112	4,398
COLUMBIA XXI	Personales	Tradicional	2,714	22,261	6,002
COLUMBIA XXII	Personales	Tradicional	2,307	9,223	4,219
COLUMBIA XXIII	Personales	Tradicional	3,364	29,077	5,573
COLUMBIA XXIV	Personales	Tradicional	2,676	13,509	4,083
COLUMBIA XXV	Personales	Tradicional	2,563	14,465	3,050
COLUMBIA XXVI	Personales	Tradicional	4,296	21,599	3,442
COLUMBIA XXVII	Personales	Tradicional	5,002	22,187	3,655
COLUMBIA XXVIII	Personales	Tradicional	4,200	31,173	3,237
COLUMBIA XXIX	Personales	Tradicional	3,654	21,342	2,052
COLUMBIA XXX	Personales	Tradicional	3,758	32,184	2,600
COLUMBIA XXXI	Personales	Tradicional	5,022	41,740	2,761
COLUMBIA XXXII	Personales	Tradicional	4,616	37,121	2,514
COLUMBIA XXXIII	Personales	Tradicional	9,043	87,627	3,621
COLUMBIA XXXIV	Personales	Tradicional	6,012	62,346	2,867
COLUMBIA XXXV	Personales	Tradicional	10,117	108,245	2,423
COLUMBIA XXXVI	Personales	Tradicional	9,186	105,240	2,800
COLUMBIA XXXVII	Personales	Tradicional	3,780	43,477	952
			9,186	109,597,784	68,204

Saldos expresados en miles de Pesos

- Exposiciones con Cobertura de Riesgo de Crédito.**

Exposición por Titulización	31/03/2015
CP Contable FF FIRACOL III	195,266
Cobertura por Garantía (Sección X. Com A 5369)	100%
Total Exposición no cubierta por FF Firacol III	-

Saldos expresados en miles de Pesos

- Posiciones de Titulización dentro de balance (valor CP).**

Titulización	Saldo al 31/03/2015
Certificados de participación en fideicomisos financieros	1,139,550
Títulos de deuda de Fideicomisos Financieros - Sin Cotización	59,015
Total	1,198,565

Saldos expresados en miles de Pesos

- **Activos en el marco de Titulización con atraso superior a 90 días.**

Activos Titulizados con mas de 90 días de atraso (FF anteriores a Enero 2013)			
Nombre Fideicomiso	Especie	Deuda	Previsión
FIRACOL III	Personales	46,350	45,401
RECOVERY V	Personales	41,918	41,401
		88,268	86,802

Saldos expresados en miles de Pesos

Activos Titulizados con mas de 90 días de atraso (FF Posteriores a Enero 2013)			
Nombre Fideicomiso	Especie	Deuda	Previsión
COLUMBIA XIX	Personales	9,202	7,787
COLUMBIA XX	Personales	5,022	4,313
COLUMBIA XXI	Personales	7,504	5,777
COLUMBIA XXII	Personales	5,078	4,154
COLUMBIA XXIII	Personales	7,707	5,249
COLUMBIA XXIV	Personales	5,533	3,968
COLUMBIA XXV	Personales	4,351	2,911
COLUMBIA XXVI	Personales	5,133	3,193
COLUMBIA XXVII	Personales	5,419	3,429
COLUMBIA XXVIII	Personales	5,400	2,865
COLUMBIA XXIX	Personales	3,491	1,798
COLUMBIA XXX	Personales	4,536	2,222
COLUMBIA XXXI	Personales	4,886	2,295
COLUMBIA XXXII	Personales	4,317	2,092
COLUMBIA XXXIII	Personales	6,002	2,616
COLUMBIA XXXIV	Personales	5,036	2,146
COLUMBIA XXXV	Personales	2,703	1,164
COLUMBIA XXXVI	Personales	3,858	1,584
COLUMBIA XXXVII	Personales	1,500	489
		96,678	60,052

Saldos expresados en miles de Pesos

C.6 Riesgo de Mercado

- **Requerimientos de Capital por Riesgo de Mercado**

Activos Nacionales		
Especie		Marzo
PR12	Bonos de Consolidación en moneda nacional - 4a. Serie al 2%	0.1
NF18	Bonos Garantizados Fondo Fiduciario para el Des. Prov. - vto. 2018	0.2
PR15	Bonos de Consolidación Proveedores - 8a. Serie en pesos	1.9
PR13	Bonos de Consolidación en moneda nacional - 6a. Serie al 2%	6.3
DICP	Títulos Discount denominados en pesos	0.9
Subtotal Activos Nacionales:		9.4

Saldos expresados en miles de Pesos

Activos Extranjeros		
Especie		Marzo
RO15	Bonos del Gobierno Nacional en dólares al 7% vto. 2015	30
DICA	Títulos Discount denominados en dólares regidos por la ley argentina	99
AA17	Bonos de la Nación Argentina en dólares al 7% 2017	33
AO16	Bonos de la Nación Argentina vinculado al dólares al 1,75% vto. 2016	332
Subtotal Activos Extranjeros:		495

Saldos expresados en miles de Pesos

Acciones:		
Especie		Marzo
COME	Comercial del Plata	243
Subtotal Acciones:		243

Saldos expresados en miles de Pesos

Posiciones en Moneda Extranjera		
Especie		Marzo
Dólares		957
Euros		52
Reales		8
Subtotal Moneda:		1,017

Saldos expresados en miles de Pesos

Exigencia Total	1,764
------------------------	--------------

Saldos expresados en miles de Pesos

C.8 Posiciones en acciones

ESPECIE	DENOMINACION	SALDO	V. RES	V.R.	V.N.	Cotiz.	Exigencia de Capital
COME	Comercial del Plata	1,421	-	-	398	3.57	243
Total Acciones:		1,421					243

Saldos expresados en miles de Pesos

C.9 Riesgo de Tasa de Interés

Exigencia de Capital por riesgo de tasa interes	31/03/2015
Exigencia	37,169
Total de exigencia por riesgo de tasa de interes	37,169

Saldos expresados en miles de Pesos

C.10 Remuneraciones

En el ejercicio Enero - Marzo se otorgaron compensaciones por \$ 30.000 y no se han efectuado pagos variables.

En el ejercicio Enero - Marzo se ha efectuado 1 desvinculación por \$ 6.879 bajo conceptos indemnizatorios.

En el ejercicio Enero - Marzo se han pagado \$ 2.241.000 en concepto de Compensación Extraordinaria al personal en Convenio (747 casos).

Divulgación del ratio de cobertura de liquidez

Formulario Común en Divulgación Ratio "Coeficiente de Liquidez" (LCR)

COMPONENTE		VALOR TOTAL NO PONDERADO (1)	VALOR TOTAL PONDERADO (2)
(En moneda local)		PROMEDIO TRIMESTRE	PROMEDIO TRIMESTRE
ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD		781,485	781,485
1	Activos líquidos de alta calidad totales (FALAC)	781,485	781,485
SALIDAS DE EFECTIVO		-2,973,893	-918,097
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por	-2,189,178	-390,515
3	Depósitos estables	-323,598	-16,180
4	Depósitos menos estables	-1,865,580	-374,335
5	Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	-577,068	-319,935
6	Depósitos operativos (todas las contrapartes)	-4,625	-4,625
7	Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	-572,443	-315,310
9	Fondeo mayorista garantizado		
10	Requisitos adicionales, de los cuales:		
14	Otras obligaciones de financiación contractual	-207,647	-207,647
15	Otras obligaciones de financiación contingente		
16	SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES		
ENTRADAS DE EFECTIVO		626,723	310,637
19	Otras entradas de efectivo	626,723	310,637
20	ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES		
			Valor ajustado total (3)
21	FALAC TOTAL		781,485
22	SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES		-607,460
23	RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)		129%

Información cualitativa

Aspectos relevantes a considerar sobre la liquidez y el coeficiente de cobertura de liquidez:

Durante el primer trimestre del corriente año, el ratio de cobertura de liquidez no sufrió variaciones significativas, el resultado mes a mes fue de 129.2%, 134.6% y 123% respectivamente. Las leves variaciones corresponden a las diferentes ponderaciones entre depósitos minoristas o mayoristas.

La composición de los activos líquidos de alta calidad es relativamente estable entre disponibilidades en efectivo, integración en la cuenta corriente del BCRA tanto en moneda local como extranjera y Títulos Públicos.

El Banco Columbia tiene diversificadas sus fuentes de financiación, en moneda local al cierre del trimestre el 82% de las mismas corresponden a depósitos, un 11% a colocaciones de títulos, un 4% a deudas financieras de corto plazo y un 3% a deudas financieras de largo plazo (Obligación Negociable). Mientras que en moneda extranjera el 56% de las fuentes de financiación corresponden a depósitos y el 44% a colocaciones de títulos.

La entidad no tiene posición de derivados al cierre del trimestre.

Gestión del riesgo de liquidez

La política de la entidad para controlar el riesgo de liquidez que se incurre al tomar depósitos para financiar sus colocaciones en plazos que no coinciden entre sí necesariamente, alcanza a la Gerencia de Gestión Integral de Riesgos y Cobranzas como unidad encargada de detectar, evaluar y cuantificar dicho riesgo, la Gerencia de Finanzas que es quien ejecuta las transacciones y el Comité de Activos y Pasivos como representante del directorio en lo que respecta al manejo financiero de los activos y pasivos del banco.

La organización de roles y responsabilidades es la siguiente:

- **Gerencia de Gestión Integral de Riesgos y Cobranzas:** diseña los modelos de medición del Riesgo de Liquidez, revisa su correcto funcionamiento, calcula el riesgo, emite informes, controla los límites.
- **Comité de Activos y Pasivos:** revisa y aprueba los modelos y políticas. Fija el límite de Riesgo de Liquidez. Decide en caso de superarse un límite la acción correctiva.
- **Gerencia de Finanzas:** es el ejecutor de las decisiones emanadas del Comité de Activos y Pasivos.

La Entidad debe identificar, medir, y controlar sus posiciones de riesgo de liquidez resultantes de:

- Flujos futuros de caja de activos y pasivos, con previsiones dinámicas a futuro incluyendo supuestos sobre probables reacciones contractuales de las principales contrapartes ante cambios en las condiciones. Se debe evaluar la persistencia de las fuentes de financiación ante situaciones de tensión así como el comportamiento de la mora en el caso de la cartera activa.
- Fuentes de demanda de liquidez contingente asociados a posiciones fuera de balance, se debe disponer de un robusto marco de proyección de las posibles consecuencias de la activación de compromisos previamente inactivos. Así como la afectación del flujo de caja ante variaciones de precios, ejercicios o vencimientos de contratos derivados.
- Divisas, se deben determinar los descalces de monedas aceptables contemplando posibles restricciones en periodos de tensión.

El control del riesgo de liquidez se realiza mediante límites, indicadores de alerta temprana e informes de concentración de fuentes de fondeo, con el objetivo de monitorear la exposición y la vulnerabilidad ante situaciones de estrés.

También se efectúan pruebas de estrés periódicas como ejercicio integral, se plantean retiros significativos de depósitos como riesgo de concentración, dificultades para acceder al mercado de call y pases, caída en los precios de los títulos públicos, a modo de contemplar el riesgo de mercado, variaciones en el tipo de cambio, con el objetivo de medir el riesgo de moneda extranjera y la imposibilidad de poder emitir un fideicomiso o vender cartera, a modo de riesgo de titulización.

En principio ante la ocurrencia de cualquier evento relacionado al riesgo en cuestión que pudiera ocasionar un estrés al cuadro de resultado de la entidad, el responsable del área de riesgo de Liquidez debe comunicar a la brevedad al Gerente de Gestión Integral de Riesgos y Cobranzas las causas, efectos y planes de contingencia probables de implementar.

A partir de ahí, el Gerente de Gestión integral de Riesgos y Cobranzas elevará el tema al Gerente General que evaluará la necesidad de convocar a un Comité de crisis compuesto por los actuales integrantes del Comité de activos y pasivos.



El contenido de este documento es Estrictamente Confidencial. El presente documento es propiedad de Banco Columbia S.A. y está desarrollado para uso exclusivo de todas aquellas personas autorizadas por la Gerencia Integral de Riesgo de Banco Columbia S.A. Está prohibido cualquier otro uso, incluida la reproducción total o parcial, o la venta total o parcial del contenido.