

Banco Actinver, SA

Variación porcentual de la Razón de Apalancamiento

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de marzo de 2025

Factores cuantitativos y cualitativos

REFERENCIA	RUBRO	2T25	1T25	VARIACIÓN
I. INTEGRACIÓN DE LAS PRINCIPALES FUENTES DE APALANCAMIENTO				
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)	\$68,814	\$55,715	13,099
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(633)	(609)	(24)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	68,181	55,106	13,075
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).	\$ 427	\$ 271	156
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados.	304	290	14
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 notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos.	-	-	-
10	(Compensaciones realizadas al notional 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).	731	560	171
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores				
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	\$ 4,997	\$ 7,115	(2,118)
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)	4,997	7,115	(2,118)
Otras exposiciones fuera de balance				
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	\$12,065	\$13,084	(1,019)
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-	-	-
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	12,065	13,084	(1,019)
Capital y exposiciones totales				
20	Capital de Nivel 1	\$ 6,230	\$ 6,078	152
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	85,975	75,865	10,110
Coeficiente de apalancamiento				
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	7.25%	8.01%	-0.76%

II. COMPARATIVO ENTRE EL ACTIVO TOTAL Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA	DESCRIPCION	2T25	1T25	VARIACIÓN
1	Activos totales	\$84,233	\$72,605	11,628
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	-	-	-
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	(9,686)	(9,160)	(526)
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]	(5)	(54)	49
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	12,065	13,084	(1,019)
7	Otros ajustes	(633)	(609)	- 24
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	85,975	75,865	10,110

III. CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIA	CONCEPTO	2T25	1T25	VARIACIÓN
1	Activos totales	\$84,233	\$72,605	11,628
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	(10,422)	(9,775)	(647)
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	(4,997)	(7,115)	2,118
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	-	-	-
5	Exposiciones dentro del Balance	68,814	55,715	13,099

IV. PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS (NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO.

CONCEPTO/TRIMESTRE	2T25	1T25	VARIACIÓN
Capital Básico ^{1/}	\$ 6,230	\$ 6,078	151
Activos Ajustados ^{2/}	85,975	75,865	10,110
Razón de Apalancamiento ^{3/}	7.25%	8.01%	-0.76%

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

Capital Básico

El incremento en el Capital Básico, respecto al trimestre anterior por \$151, se debe principalmente a la actuación favorable del Banco por el periodo correspondiente donde se generó un incremento en el capital ganado por \$175, un decremento en el saldo de los activos intangibles que favorece el capital neto por \$9, y un incremento en el saldo de los impuestos diferidos que disminuye el capital por \$32, principalmente.

Activos Ajustados

El incremento en los Activos Ajustados, respecto al trimestre anterior por \$10,110, se debe principalmente:

- Al incremento en el saldo de los “Activos Totales” por un 16%, comparado contra el trimestre anterior y fue originado por el incremento en los rubros de “Efectivo y equivalentes de efectivo”, “Inversiones en instrumentos financieros” y “Otras cuentas por cobrar”, principalmente.
- Al incremento en el monto de las “Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores” en \$49, se debe principalmente al decremento en las operaciones celebradas en reporte, respecto al trimestre anterior.
- Al decremento en el monto de las “Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden” en \$(1,019), se debe principalmente al decremento en las operaciones celebradas con clientes en la cartera de crédito por lo que el saldo de compromisos crediticios sufre un decremento, respecto al trimestre anterior.