

REFERENCIA	RUBRO	4T24	3T24	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)	\$ 58,752	\$ 57,689	1,063
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(503)	(595)	92
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	58,249	57,094	1,155
Exposiciones a instrumentos financieros derivados				
4	Costo actual de reemplazo asociado a <i>todas</i> las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible).	\$ 281	\$ 71	210
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados.	281	154	127
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).	563	225	338
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores				
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	\$ 1,763	\$ 4,355	(2,592)
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)	1,763	4,355	(2,592)
Otras exposiciones fuera de balance				
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	\$ 12,272	\$ 10,930	1,342
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-	-	-
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	12,272	10,930	1,342
Capital y exposiciones totales				
20	Capital de Nivel 1	\$ 6,076	\$ 5,833	243
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	72,847	72,605	242
Coefficiente de apalancamiento				
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	8.34%	8.03%	0.31%

II. COMPARATIVO ENTRE EL ACTIVO TOTAL Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA	DESCRIPCION	4T24	3T24	VARIACIÓN
1	Activos totales	\$ 68,503	\$ 69,724	(1,221)
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	(7,302)	(7,454)	152
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores ¹⁾	(123)	-	(123)
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	12,272	10,930	1,342
7	Otros ajustes	(503)	(595)	92
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	72,847	72,605	242

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

REFERENCIA	CONCEPTO	4T24	3T24	VARIACIÓN
1	Activos totales	\$ 68,503	\$ 69,724	(1,221)
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	(7,987)	(7,679)	(308)
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	(1,763)	(4,355)	2,592
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	58,752	57,689	1,063

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

CONCEPTO/TRIMESTRE	4T24	3T24	VARIACIÓN
Capital Básico ^{1/}	\$ 6,076	\$ 5,833	243
Activos Ajustados ^{2/}	72,847	72,605	242
Razón de Apalancamiento ^{3/}	8.34%	8.03%	0.31%

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

Banco Actinver, SA
Variación porcentual de la Razón de Apalancamiento
Al 31 de diciembre de 2024 y al 30 de septiembre de 2024

Factores cuantitativos y cualitativos

Capital Básico

El incremento en el Capital Básico, respecto al trimestre anterior por \$244, se debe principalmente a la actuación favorable del Banco por el periodo correspondiente donde se generó un incremento en el capital ganado por \$152, un incremento en el saldo de los activos intangibles que reduce el capital neto por \$(44), y un decremento en el saldo de los impuestos diferidos que incrementa el capital por \$136, principalmente.

Activos Ajustados

El incremento en los Activos Ajustados, respecto al trimestre anterior por \$242, se debe principalmente:

- Al decremento en el saldo de los “Activos Totales” por un 2%, comparado contra el trimestre anterior y fue originado por el decremento en los rubros de “Deudores por reporte”, “Efectivo y equivalentes de efectivo” y “Inversiones en instrumentos financieros”, principalmente.
- Al incremento en el monto de las “Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden” en \$1,342, se debe principalmente al incremento en las operaciones celebradas con clientes en la cartera de crédito por lo que el saldo de compromisos crediticios sufre un incremento, respecto al trimestre anterior.
- Al incremento en el saldo de “Otros ajustes” en \$92 respecto del mismo saldo del trimestre anterior, principalmente originado por el incremento en el saldo de los activos deducidos para determinar el Capital Básico.