



1. Normas generales.
2. Estado de consolidación de entidades locales con filiales y otros entes en el país y en el exterior. (Niveles de consolidación 2 y 3).
3. Estado de situación de deudores consolidado con filiales y otros entes en el país y en el exterior. (Nivel de consolidación 3). (1)
4. Exigencia e integración de capitales mínimos consolidados con filiales y otros entes en el país y en el exterior (Nivel de consolidación 3). (1)
5. Relación para los activos inmovilizados y otros conceptos consolidado con filiales y otros entes en el país y en el exterior. (Nivel de consolidación 3). (1)
6. Detalle de empresas o entidades vinculadas. (Nivel de consolidación 1).
7. Información sobre datos complementarios. (Nivel de consolidación 1).
8. Base de datos sobre eventos de Riesgo Operacional (Nivel de consolidación 2).
9. Herramientas de Seguimiento del Riesgo de Liquidez (Nivel de consolidación a informar 1 y 2). (2)
- 10. Ratio de fondeo neto estable (Nivel de consolidación a informar 1 y 2). (2)**
- 11. Padrón de entidades financieras obligadas a reportar información para la cooperación tributaria internacional.**

Niveles de consolidación - excepto **puntos 9. y 10.**

- 1: Casa central y sucursales en el país
- 2: Casa central, sucursales en el país y filiales en el exterior
- 3: Casa central, sucursales en el país, filiales en el exterior y otros entes en el país y en el exterior

Niveles de consolidación - **punto 9:**

- 1: Casa central y sucursales en el país;
- 2: Casa central, sucursales y subsidiarias significativas en el país y en el exterior, teniendo en cuenta lo establecido en el punto 8.2. de las normas sobre "Ratio de cobertura de liquidez"



B.C.R.A.

REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)

Niveles de consolidación - **punto 10.**

1: Casa central y sucursales en el país;

2: Casa central, sucursales en el país, filiales en el exterior y subsidiarias en el país y en el exterior, teniendo en cuenta lo establecido en el punto 6.2. de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”.

- (1) Suspendida su presentación en función de lo previsto en el punto 6.1. de las normas sobre “Supervisión consolidada”.
- (2) Nivel y alcance de las informaciones consolidadas según las disposiciones transitorias de cada régimen.



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 1 – NORMAS GENERALES |

1.1. Los plazos para la presentación de las informaciones comprendidas en los puntos 2. a 5., 7., 9. y **10.** de este régimen son los establecidos para el “Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral/Anual”.

Las informaciones a las que se hace referencia en los puntos 6. y 8. deberán presentarse con una frecuencia anual, con el mismo vencimiento que el establecido en el párrafo precedente.

Por su parte, la información relacionada con el punto **11.** -también de frecuencia anual- se deberá presentar hasta el 30 de junio del año siguiente al período anual bajo informe.

1.2. Los importes se registrarán en miles de pesos, sin decimal. A los fines del redondeo de las magnitudes se incrementarán los valores en una unidad cuando el primer dígito de las fracciones sean igual o mayor a 5, desechando estas últimas si resultan inferiores.

Esta información deberá ser acompañada de los informes requeridos por las disposiciones dadas a conocer a través de los puntos 3., 4. y 6. del Anexo IV de las “Normas Mínimas sobre Auditorías Externas”.

Los componentes del Régimen Informativo para Supervisión, cuando corresponda, serán presentados a la Superintendencia de Entidades Financiera y Cambiarias de acuerdo con lo establecido en las “Normas sobre presentación de informaciones al Banco Central de la República Argentina”.

Este régimen informativo se encuentra sujeto al punto 2. de la Sección 1. del texto ordenado de “Presentación de informaciones al BCRA”.



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN (R.I. – S.) |
| | 2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR |

NORMAS DE PROCEDIMIENTO

Instrucciones para su integración

Los importes de la columna “Balance de casa matriz y sucursales locales” deberán coincidir con los correspondientes a cada uno de los rubros y cuentas del balance de saldos mensual.

La columna de “Balance de las filiales operativas en el exterior” y “**Balance de entes a consolidar**” deberá integrarse con los importes obtenidos de acuerdo **con el marco contable basado en Normas Internacionales de Información Financiera aplicable para las entidades financieras** y, de resultar pertinente, convertidos a pesos según las disposiciones de la NIC 21.

La columna de “Balance de entes a consolidar” (subsidiarias, entidades o empresas asociadas y otras que deban consolidarse) se integrará con los rubros y cuentas coincidentes con los de la entidad financiera, y agregando los que sean particulares de la actividad de cada uno de esos entes en “Otros Activos”, “Otros Pasivos”, “Utilidades diversas”, “Pérdidas diversas”, “Cuentas Fuera de Balance Deudoras - Contingentes - Otras no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores o de Control - Otras”, “Cuentas Fuera de Balance Acreedoras - Contingentes - Otras no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores” o de “Control - Otras”.

En el caso que existan **Resultado neto de títulos públicos y privados, Resultado neto por opciones, Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera** con signos distintos para Casa Matriz y Sucursales Locales; Filiales en el exterior y Entes a consolidar, éstos se expondrán en los Estados de Resultados individuales como Ingreso o Egreso Financiero según si el resultado es positivo o negativo, respectivamente; y en el Estado de Resultados Consolidado como un único resultado, mediante un ajuste de consolidación en la columna Eliminaciones.

La columna “Eliminaciones” se utilizará para:

- eliminar los saldos pendientes al cierre del mes de las cuentas entre los entes que se consolidan;
- eliminar los resultados por operaciones financieras recíprocas;
- **eliminar ingresos y gastos relacionados con transacciones entre las entidades del grupo (resultados del periodo procedente de transacciones intragrupo que están reconocidos en activos se eliminan totalmente);**
- eliminar el importe del rubro “Filiales en el exterior” registrado en el balance de saldos de la casa matriz con la sumatoria de los saldos de los rubros “Patrimonio Neto” de las filiales en el exterior, determinados de acuerdo con las normas correspondientes.
- eliminar la parte del rubro “Participaciones en otras sociedades” o “Títulos públicos y privados”, según corresponda, del balance de la entidad que consolida con el “Patrimonio Neto” de las entidades y empresas que se consolidan.



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN (R.I. – S.) |
| | 2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR |

La suma de las eliminaciones con saldo deudor deberá coincidir con la suma de las eliminaciones con saldo acreedor

En el renglón correspondiente a las participaciones no controladoras en entidades o empresas consolidadas se consignará el importe que resulte de medir tales participaciones según las NIIF aplicables.

Se mostrará como una distribución del resultado y del otro resultado integral del período/ejercicio, los atribuibles a las participaciones controladoras y no controladoras.

Los saldos de los rubros de las columnas “Total casa matriz, sucursales y filiales” y “Balance consolidado Total”, resultarán de la suma algebraica de los importes de las columnas que las preceden.



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN (R.I. – S.) |
| | 2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR |

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el: / /

| Conceptos | Balance de casa matriz y suc. locales | Balance de las filiales operativas en el exterior | | | Elimina- ciones | Total casa matriz sucursales y filiales | Balance de entes a consolidar | | | Eliminaciones | Balance consolidado Total |
|-----------|--|--|------------|------------|--------------------|--|----------------------------------|-----|-----|---------------|-------------------------------------|
| | | Filial ... | Filial ... | Filial ... | | | (') | (') | (') | | |

ACTIVO

Efectivo y Depósitos en Bancos

Efectivo
Entidades financieras y corresponsales
 B.C.R.A.
 Otras del país
 Del exterior
Otras

Títulos Públicos y Privados

Títulos públicos a valor razonable
Títulos públicos a costo amortizado
Instrumentos emitidos por el BCRA
Títulos privados
 (Previsiones)

(') especificar entes



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN (R.I. – S.) |
| | 2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR |

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el: / /

| Conceptos | Balance de casa matriz y suc. locales | Balance de las filiales operativas en el exterior | | | Elimina- ciones | Total casa matriz sucursales y filiales | Balance de entes a consolidar | | | Eliminaciones | Balance consolidado Total |
|-----------|--|--|------------|------------|--------------------|--|----------------------------------|-----|-----|---------------|-------------------------------------|
| | | Filial ... | Filial ... | Filial ... | | | (') | (') | (') | | |

Préstamos

Al Sector Público no financiero
 Al Sector Financiero
 Al Sector Privado no financiero y residentes en el exterior
 Adelantos
 Documentos
 Hipotecarios
 Prendarios
 Personales
 Tarjetas de crédito
 Otros
 Intereses, ajustes y dif. cotización dev. a cobrar
 (Cobros no aplicados)
 (Intereses documentados)
Ajuste NIIF
 (Diferencia por adquisición de cartera)
 (Previsiones)



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN (R.I. – S.) |
| | 2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR |

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el: / /

| Conceptos | Balance de casa matriz y suc. locales | Balance de las filiales operativas en el exterior | | | Elimina- ciones | Total casa matriz sucursales y filiales | Balance de entes a consolidar | | | Eliminaciones | Balance consolidado Total |
|-----------|--|--|------------|------------|--------------------|--|----------------------------------|-----|-----|---------------|-------------------------------------|
| | | Filial ... | Filial ... | Filial ... | | | () | () | () | | |

Otros créditos por intermediación financiera

Banco Central de la República Argentina

Deudores por venta contado a liquidar, pases activos **y cauciones**

Activos financieros entregados en garantía

Instrumentos financieros derivados

Otros activos financieros incluidos en las Normas de Clasif. de Deudores

Otros activos financieros no incluidos en las Normas de Clasif. de Deudores

Intereses y ajustes devengados a cobrar no comprendidos en las Normas de Clasif. de Deudores

Intereses y ajustes devengados a cobrar comprendidos en las Normas de Clasif. de Deudores

(Otros cobros no aplicados)

Ajuste NIIF

(Previsiones)

Créditos por arrendamientos financieros

Créditos por arrendamientos financieros

Intereses y ajustes devengados a cobrar

Ajuste NIIF

(Previsiones)

Participaciones en otras sociedades

En entidades financieras

Otras

(Deterioro de valor)

| | | | |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------|
| Versión: 5a. | COMUNICACIÓN “A” 8130 | Vigencia: 01/10/2024 | Página 3 |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------|



| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN (R.I. – S.) |
|----------|---|
| | 2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR |

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el: / /

| Conceptos | Balance de casa matriz y suc. locales | Balance de las filiales operativas en el exterior | | | Elimina- ciones | Total casa matriz sucursales y filiales | Balance de entes a consolidar | | | Eliminaciones | Balance consolidado Total |
|-----------|--|--|------------|------------|--------------------|--|----------------------------------|-----|-----|---------------|-------------------------------------|
| | | Filial ... | Filial ... | Filial ... | | | (') | (') | (') | | |

Créditos diversos

Deudores por venta de bienes

Accionistas

Activos por impuestos

Otros créditos diversos

Intereses y ajustes devengados a cobrar por deudores por venta

Otros intereses y ajustes devengados a cobrar

Ajuste NIIF

(Previsiones)

Propiedad planta y equipo

Bienes diversos

Activos intangibles

Llave de negocio

Gastos de desarrollo

Otros

(Deterioro de valor)

Filiales en el exterior

Partidas pendientes de imputación

| | | | |
|--------------|-----------------------|-----------------------|----------|
| Versión: 3a. | COMUNICACIÓN “A” 6359 | Vigencia: 1/1/2018 | Página 4 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|----------|



| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN (R.I. – S.) |
|----------|---|
| | 2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR |

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el: / /

| Conceptos | Balance de casa matriz y suc. locales | Balance de las filiales operativas en el exterior | | | Elimina- ciones | Total casa matriz sucursales y filiales | Balance de entes a consolidar | | | Eliminaciones | Balance consolidado Total |
|-----------|--|--|------------|------------|--------------------|--|----------------------------------|-----|-----|---------------|-------------------------------------|
| | | Filial ... | Filial ... | Filial ... | | | (') | (') | (') | | |

Otros activos

TOTAL DE ACTIVO

PASIVO

Depósitos

Sector Público no financiero
Sector Financiero
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior
Cuentas corrientes
Caja de Ahorros
Plazo Fijo
Cuentas de inversiones
Otros
Intereses y ajustes
Ajuste NIIF

Otras obligaciones por intermediación financiera

BCRA
Redescuentos para atender situaciones de iliquidez
Otros
Bancos y Organismos Internacionales
Obligaciones negociables no subordinadas

| | | | |
|--------------|-----------------------|-----------------------|----------|
| Versión: 3a. | COMUNICACIÓN “A” 6359 | Vigencia: 1/1/2018 | Página 5 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|----------|



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN (R.I. – S.) |
| | 2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR |

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el: / /

| Conceptos | Balance de casa matriz y suc. locales | Balance de las filiales operativas en el exterior | | | Elimina- ciones | Total casa matriz sucursales y filiales | Balance de entes a consolidar | | | Eliminaciones | Balance consolidado Total |
|-----------|--|--|------------|------------|--------------------|--|----------------------------------|-----|-----|---------------|-------------------------------------|
| | | Filial ... | Filial ... | Filial ... | | | (') | (') | (') | | |

Acreeedores por compras contado a liquidar, pases pasivos **y cauciones**

Instrumentos financieros derivados

Financiaciones recibidas de entidades financieras locales

Otras

Intereses y ajustes

Ajuste NIIF

Obligaciones diversas

Dividendos a pagar

Honorarios a pagar

Pasivos por impuestos

Otras obligaciones

Ajustes e intereses devengados a pagar

Ajuste NIIF

Provisiones

Obligaciones negociables subordinadas

Partidas pendientes de imputación

Otros pasivos

TOTAL PASIVO



| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN (R.I. – S.) |
|----------|---|
| | 2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR |

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el: / /

| Conceptos | Balance de casa matriz y suc. locales | Balance de las filiales operativas en el exterior | | | Elimina- ciones | Total casa matriz sucursales y filiales | Balance de entes a consolidar | | | Eliminaciones | Balance consolidado Total |
|-----------|--|--|------------|------------|--------------------|--|----------------------------------|-----|-----|---------------|-------------------------------------|
| | | Filial ... | Filial ... | Filial ... | | | (') | (') | (') | | |

PATRIMONIO NETO

Participaciones de terceros en entidades o empresas consolidadas

TOTAL DE PASIVO MAS PATRIMONIO NETO

ESTADO DE RESULTADOS

Ingresos financieros

Intereses por efectivo y depósitos en bancos

Intereses por préstamos al sector financiero

Intereses por adelantos

Intereses por documentos

Intereses por préstamos hipotecarios

Intereses por préstamos prendarios

Intereses por préstamos de tarjetas de crédito

Intereses por préstamos personales

Intereses por otros préstamos

Intereses por otros créditos por intermediación financiera

Intereses por arrendamiento financiero

Intereses por Préstamos Garantizados-Dec.1387/01

Ajustes por cláusula CER

| | | | |
|--------------|-----------------------|-----------------------|----------|
| Versión: 3a. | COMUNICACIÓN “A” 6359 | Vigencia: 1/1/2018 | Página 7 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|----------|



| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN (R.I. – S.) |
|----------|---|
| | 2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR |

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el: / /

| Conceptos | Balance de casa matriz y suc. locales | Balance de las filiales operativas en el exterior | | | Elimina- ciones | Total casa matriz sucursales y filiales | Balance de entes a consolidar | | | Eliminaciones | Balance consolidado Total |
|-----------|--|--|------------|------------|--------------------|--|----------------------------------|-----|-----|---------------|---------------------------------|
| | | Filial ... | Filial ... | Filial ... | | | (') | (') | (') | | |

Ajustes por cláusula CVS

Ajustes por cláusula UVA

Ajustes por cláusula UVI

Resultado neto de títulos públicos y privados

Resultado neto por opciones

Otros ingresos financieros

Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera

Egresos financieros

Intereses por depósitos en cuentas corrientes

Intereses por depósitos en caja de ahorros

Intereses por depósitos a plazo fijo

Intereses por préstamos interfinancieros recibidos (call recibidos)

Intereses por otras financiaciones de entidades financieras

Intereses por otras obligaciones por intermediación financiera

Intereses por obligaciones subordinadas

Otros intereses

Ajustes por cláusula CER

Ajustes por cláusula UVA

Ajustes por cláusula UVI

Aportes al fondo de garantía de los depósitos

Resultado neto de títulos públicos y privados

Resultado neto por opciones

Otros egresos financieros

Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera

| | | | |
|--------------|-----------------------|-----------------------|----------|
| Versión: 3a. | COMUNICACIÓN "A" 6359 | Vigencia: 1/1/2018 | Página 8 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|----------|



| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN (R.I. – S.) | | | | | | | | | |
|----------|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | 2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR | | | | | | | | | |

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el: / /

| Conceptos | Balance de casa matriz y suc. locales | Balance de las filiales operativas en el exterior | | | Elimina- ciones | Total casa matriz sucursales y filiales | Balance de entes a consolidar | | | Eliminaciones | Balance consolidado Total |
|-----------|--|--|------------|------------|--------------------|--|----------------------------------|-----|-----|---------------|-------------------------------------|
| | | Filial ... | Filial ... | Filial ... | | | (') | (') | (') | | |

MARGEN BRUTO DE INTERMEDIACION

Cargo por incobrabilidad

Ingresos por servicios

Vinculados con operaciones activas
Vinculados con operaciones pasivas
Otras comisiones
Otros

Egresos por servicios

Comisiones
Otros

Gastos de administración

Gastos en personal
Honorarios a directores y síndicos
Otros honorarios
Propaganda y publicidad

Impuestos

Depreciación de propiedad, planta y equipo

Depreciación de activos intangibles

Otros gastos operativos
Otros

| | | | |
|--------------|-----------------------|-----------------------|----------|
| Versión: 4a. | COMUNICACIÓN “A” 6359 | Vigencia: 1/1/2018 | Página 9 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|----------|



| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN (R.I. – S.) |
|----------|---|
| | 2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR |

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el: / /

| Conceptos | Balance de casa matriz y suc. locales | Balance de las filiales operativas en el exterior | | | Elimina- ciones | Total casa matriz sucursales y filiales | Balance de entes a consolidar | | | Eliminaciones | Balance consolidado Total |
|-----------|--|--|------------|------------|--------------------|--|----------------------------------|-----|-----|---------------|---------------------------------|
| | | Filial ... | Filial ... | Filial ... | | | (') | (') | (') | | |

RESULTADO NETO POR INTERMEDIACION FINANCIERA

Utilidades diversas

Resultado por participaciones permanentes
Intereses punitorios
Créditos recuperados y provisiones desafectadas
Resultado de operaciones discontinuadas
Otras

Pérdidas diversas

Resultado por participaciones permanentes
Intereses punitorios y cargos a favor del BCRA
Cargo por incobrabilidad de créditos diversos y por otras provisiones
Depreciación y pérdidas por bienes diversos
Resultado de operaciones discontinuadas
Otras

Resultado de filiales en el exterior



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAIS Y EN EL EXTERIOR |

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el: / /

| Conceptos | Balance de casa matriz y suc. locales | Balance de las filiales operativas en el exterior | | | Elimina- ciones | Total casa matriz sucursales y filiales | Balance de entes a consolidar | | | Eliminaciones | Balance consolidado Total |
|-----------|--|--|------------|------------|--------------------|--|----------------------------------|-----|-----|---------------|---------------------------------|
| | | Filial ... | Filial ... | Filial ... | | | () | () | () | | |

RESULTADO POR LA POSICION MONETARIA NETA

RESULTADO NETO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Impuesto a las ganancias

RESULTADO NETO DEL PERIODO CONTROLADORA

RESULTADO NETO DEL PERIODO NO CONTROLADORA

TOTAL RESULTADO NETO DEL PERIODO

OTRO RESULTADO INTEGRAL CONTROLADORA

OTRO RESULTADO INTEGRAL NO CONTROLADORA

TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL

TOTAL RESULTADO INTEGRAL



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN (R.I. – S.) |
| | 2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR |

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el: / /

| Conceptos | Balance de casa matriz y suc. locales | Balance de las filiales operativas en el exterior | | | Elimina- ciones | Total casa matriz sucursales y filiales | Balance de entes a consolidar | | | Eliminaciones | Balance consolidado Total |
|-----------|--|--|------------|------------|--------------------|--|----------------------------------|-----|-----|---------------|-------------------------------------|
| | | Filial ... | Filial ... | Filial ... | | | (') | (') | (') | | |

PARTIDAS FUERA DE BALANCE

DEUDORAS

Contingentes

Créditos obtenidos (saldos no utilizados)
Garantías recibidas
Otras comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores
Otras no Comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores
Cuentas contingentes deudoras por contra

De control

Créditos clasificados irrecuperables
Títulos públicos y privados recibidos
Cartera transferida no dada de baja
Otras
Cuentas de control deudoras por contra

De derivados

Opciones de compra tomadas
Opciones de venta tomadas
Permuta de tasas de interés

| | | | |
|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------|
| Versión: 2a. | COMUNICACIÓN “A” 6402 | Vigencia: 1/1/2018 | Página 12 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------|



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN (R.I. – S.) |
| | 2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR |

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el: / /

| Conceptos | Balance de casa matriz y suc. locales | Balance de las filiales operativas en el exterior | | | Elimina- ciones | Total casa matriz sucursales y filiales | Balance de entes a consolidar | | | Eliminaciones | Balance consolidado Total |
|-----------|--|--|------------|------------|--------------------|--|----------------------------------|-----|-----|---------------|---------------------------------|
| | | Filial ... | Filial ... | Filial ... | | | () | () | () | | |

Compras a término

Otras
Cuentas de derivados deudoras por contra

De actividad fiduciaria

Fondos en fideicomiso

ACREEDORAS

Contingentes

Créditos acordados (saldos no utilizados) comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores
Garantías otorgadas al B.C.R.A.
Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores
Otras garantías otorgadas no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores
Otras comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores
Otras no comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores
Cuentas contingentes acreedoras por contra

De control

Valores por acreditar
Otras
Cuentas de control acreedoras por contra

| | | | |
|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------|
| Versión: 3a. | COMUNICACIÓN "A" 6359 | Vigencia: 1/1/2018 | Página 13 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------|



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN (R.I. – S.) |
| | 2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR |

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el: / /

| Conceptos | Balance de casa matriz y suc. locales | Balance de las filiales operativas en el exterior | | | Elimina- ciones | Total casa matriz sucursales y filiales | Balance de entes a consolidar | | | Eliminaciones | Balance consolidado Total |
|-----------|--|--|------------|------------|--------------------|--|----------------------------------|-----|-----|---------------|-------------------------------------|
| | | Filial ... | Filial ... | Filial ... | | | (') | (') | (') | | |

De derivados

Opciones de compra lanzadas

Opciones de venta lanzadas

Ventas a término

Otras

Cuentas de derivados acreedoras por contra

De actividad fiduciaria

Cuentas de actividad fiduciaria acreedoras por contra



| | | | | | | | | | |
|----------|---|--|--|--|--|--|--|--|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S) | | | | | | | | |
| | 2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR | | | | | | | | |

| RUBRO | SUBRUBRO | CORRESPONDENCIA DE CUENTAS | | | | | | | |
|-------------------------------|---|----------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| ACTIVO | | | | | | | | | |
| Efectivo y Depósito en Bancos | Efectivo | 111001 | 111003 | 111007 | 111009 | 112001 | 115001 | 115003 | 115005 |
| | | 115009 | 116003 | 116005 | 116009 | 116018 | | | |
| | Entidades Financieras y corresponsales-BCRA | 111011 | 111015 | 111023 | 111025 | 115015 | | | |
| | Entidades Financieras y corresponsales-Otras del país | 111016 | 111017 | 111019 | 111021 | 115017 | 115018 | 115019 | |
| | Entidades Financieras y corresponsales-Del exterior | 112019 | 116017 | 116019 | 116021 | | | | |
| | Otras | 115010 | 115020 | 116010 | 116022 | | | | |
| Títulos Públicos y Privados | Títulos públicos a valor razonable | 121003 | 121040 | 121092 | 121093 | 125003 | 125042 | 126003 | 126011 |
| | Títulos públicos a costo amortizado | 121016 | 121090 | 121091 | 121610 | 125016 | 125090 | 125610 | 126009 |
| | Instrumentos emitidos por el BCRA | 121024 | 121026 | 121027 | 121029 | 121041 | 121042 | 121056 | 121057 |
| | | 121058 | 121059 | 121060 | 121061 | 121062 | 125036 | 125038 | 125039 |
| | | 125041 | 125043 | 125044 | 125058 | 125059 | | | |
| | Títulos privados | 121017 | 121018 | 121019 | 121020 | 121021 | 121022 | 121023 | 121031 |
| | | 121043 | 121044 | 121045 | 121046 | 121047 | 121048 | 121049 | 121050 |
| | | 121051 | 121052 | 121053 | 121054 | 121055 | 121137 | 125017 | 125018 |
| | | 125019 | 125020 | 125021 | 125022 | 125023 | 125031 | 125045 | 125046 |
| | | 125047 | 125048 | 125049 | 125050 | 125051 | 125052 | 125053 | 125054 |
| | | 125055 | 125056 | 125057 | 125137 | 126010 | 126013 | 126014 | 126015 |
| | | 126137 | | | | | | | |
| | (Previsiones) | 121135 | 125135 | 126135 | | | | | |



REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S)

B.C.R.A.

2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

| RUBRO | SUBRUBRO | CORRESPONDENCIA DE CUENTAS | | | | | | | |
|-----------|--|----------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------|
| Préstamos | Sector Público no financiero | 131100 | 131200 | 135100 | 135200 | 138100 | 139100 | | |
| | Sector Financiero | 131400 | 131500 | 135400 | 135500 | 138200 | 139200 | | |
| | Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior | Adelantos | 131709 | 131712 | 132109 | 132112 | 135709 | 135712 | 136109 136112 |
| | | Documentos | 131715 | 131718 | 131719 | 131721 | 131752 | 132118 | 132119 132121 |
| | | | 135715 | 135718 | 135719 | 135721 | 136118 | 136119 | 136121 |
| | | Hipotecarios | 131708 | 131711 | 131744 | 131745 | 131746 | 131750 | 132108 132111 |
| | | | 132145 | 132146 | 135708 | 135711 | 136108 | 136111 | |
| | | Prendarios | 131713 | 131714 | 131747 | 131748 | 132113 | 132114 | 132147 132148 |
| | | | 135713 | 135714 | 135728 | 136113 | 136114 | | |
| | | Personales | 131731 | 131732 | 131749 | 131793 | 135731 | 135732 | 135793 |
| | | Tarjetas de crédito | 131742 | 132150 | 135742 | 136142 | | | |
| | | Otros | 131733 | 131736 | 131738 | 131739 | 131740 | 131741 | 131751 131753 |
| | | | 132103 | 132106 | 132136 | 132138 | 132141 | 132149 | 135733 135736 |
| | | | 135738 | 135741 | 135799 | 136103 | 136106 | 136136 | 136138 136141 |
| | | Aj, Int. y dif de cotiz. | 131800 | 132200 | 135800 | 136200 | | | |
| | | (Cobros no aplic.) | 131792 | 132192 | 135794 | 136192 | | | |
| | | (Int. Docum.) | 131791 | 131797 | 132191 | 135791 | 135792 | 136191 | |
| | | Ajuste NIIF | 138300 | 138400 | 139300 | 139400 | | | |
| | (Diferencia de adq de cartera) | 131906 | 132306 | 135906 | 136306 | | | | |
| | (Previsiones) | 131601 | 131901 | 132301 | 135601 | 135901 | 136301 | | |



RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN (R.I. – S.)

B.C.R.A.

2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

| RUBRO | SUBRUBRO | CORRESPONDENCIA DE CUENTAS | | | | | | | |
|-------|---|----------------------------|---------------|--------|---------------|--------|--------|--------|--------|
| OCIF | BCRA | 141153 | 141142 | 141148 | 141169 | 141170 | 141191 | 141407 | 145153 |
| | | 145185 | 145191 | 145407 | | | | | |
| | Deudores por venta contado a liquidar, pases activos y cauciones | 141104 | 141116 | 141118 | 141125 | 141126 | 141129 | 141134 | 141135 |
| | | 141143 | 141144 | 141176 | 141185 | 141186 | 141187 | 141221 | 141222 |
| | | 141224 | 141437 | 142108 | 142111 | 142221 | 145106 | 145115 | 145116 |
| | | 145120 | 145125 | 145129 | 145132 | 145133 | 145134 | 145143 | 145146 |
| | | 145152 | 145155 | 145156 | 145221 | 145222 | 146108 | 146111 | 146221 |
| | Activos financieros entregados en garantía | 141120 | 141124 | 141413 | 141433 | 142104 | 142106 | 142413 | 142433 |
| | | 145105 | 145110 | 145112 | 145413 | 145426 | 146104 | 146106 | 146197 |
| | Instrumentos financieros derivados | 141155 | 141156 | 141402 | 141403 | 141404 | 141405 | 141406 | 142155 |
| | | 142156 | 142157 | 142158 | 142159 | 142160 | 142161 | 145113 | 145114 |
| | | 145186 | 145187 | 145188 | 145189 | 145190 | 146115 | 146116 | 146117 |
| | | 146118 | 146119 | 146155 | 146156 | | | | |
| | Otros activos financieros incluidos en las NCD | 141131 | 141136 | 141139 | 141141 | 141154 | 141197 | 142154 | 145131 |
| | | 145136 | 145139 | 145141 | 145154 | 145197 | 146136 | 146139 | 146141 |
| | | 146154 | | | | | | | |
| | Otros activos financieros no incluidos en las NCD | 141127 | 141133 | 141195 | 141401 | 145151 | 145195 | 141434 | 141435 |
| | | 141436 | 142434 | 142435 | 142436 | 145434 | 145435 | 145436 | 146434 |
| | | 146435 | 146436 | | | | | | |
| | Int. y aj. inc. NCD | 141201 | 141223 | 141250 | 142201 | 142222 | 145201 | 145223 | 146201 |
| | | 146222 | | | | | | | |
| | Int. y aj. no inc. NCD | 141220 | 141251 | 145202 | | | | | |
| | (Cobros no aplicados) | 141192 | 142192 | 145192 | 146192 | 141196 | 142196 | 145196 | 146196 |
| | Ajuste NIIF | 148001 | 148002 | 149001 | 149002 | | | | |
| | (Previsiones) | 141301 | 142301 | 145301 | 146301 | | | | |



RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN (R.I. – S.)

B.C.R.A.

2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

| RUBRO | SUBRUBRO | CORRESPONDENCIA DE CUENTAS | | | | | | | |
|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------|---------------|--------|---------------|--------|--------|--------|--------|
| Créditos por arrendamiento financiero | Créditos por arrendamientos fin. | 151003 | 151004 | 151005 | 151007 | 155003 | 155004 | 155007 | |
| | Intereses y aj dev a pagar | 151210 | 151211 | 151213 | 151214 | 151215 | 155210 | 155211 | |
| | Ajuste NIIF | 158001 | 158002 | 159001 | 159002 | | | | |
| | (Previsiones) | 151312 | 155312 | | | | | | |
| Participaciones en otras sociedades | En entidades financieras | 161003 | 161005 | 165003 | 165005 | | | | |
| | Otras | 161029 | 161031 | 161033 | 161034 | 165021 | 165031 | 165033 | 165034 |
| | (Deterioro de valor) | 161090 | 165090 | | | | | | |
| Créditos diversos | Deudores por vta de bienes | 171121 | 171123 | 175121 | 175123 | 176121 | 176123 | | |
| | Accionistas | 171103 | 172103 | | | | | | |
| | Activos por impuesto | 171115 | 171144 | | | | | | |
| | Otros créditos diversos | 171106 | 171109 | 171112 | 171117 | 171119 | 171126 | 171127 | 171131 |
| | | 171133 | 171136 | 171139 | 171140 | 171141 | 171142 | 171143 | 171145 |
| | | 171146 | 171147 | 172106 | 172126 | 172136 | 172139 | 172140 | 172141 |
| | | 172142 | 172143 | 172146 | 172147 | 175112 | 175126 | 175136 | 175139 |
| | | 175140 | 175141 | 175142 | 175143 | 175145 | 175146 | 175147 | 176126 |
| | | 176136 | 176139 | 176140 | 176141 | 176142 | 176143 | 176146 | 176147 |
| | Intereses y aj ds por venta | 171202 | 171204 | 171250 | 175202 | 175204 | 176202 | 176204 | |
| | Otros intereses y ajustes | 171201 | 171203 | 171251 | 172201 | 172203 | 175201 | 175203 | 176201 |
| | | 176203 | | | | | | | |
| | Ajuste NIIF | 178001 | 178002 | 179001 | 179002 | | | | |
| | (Previsiones) | 171301 | 171302 | 171303 | 172301 | 175301 | 175302 | 176301 | 176302 |
| Propiedad planta y equipo | | 180000 | | | | | | | |
| Bienes Diversos | | 190000 | | | | | | | |
| Activos intangibles | Llave de negocio | 210003 | | | | | | | |
| | Gastos de desarrollo | 210012 | 210015 | | | | | | |
| | Otros | 210038 | 210039 | 210080 | 210081 | | | | |
| | (Deterioro de valor) | 210090 | | | | | | | |



REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S)

B.C.R.A.

2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

| RUBRO | | SUBRUBRO | | CORRESPONDENCIA DE CUENTAS | | | | | | | |
|-----------------------------------|---|--|--|----------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Filiales en el exterior | | | | 220000 | | | | | | | |
| Partidas pendientes de imputación | | | | 230000 | | | | | | | |
| PASIVO | | | | | | | | | | | |
| Depósitos | Sector Pub. No Financiero | | | 311100 | 311200 | 315100 | 315200 | 318101 | 319101 | | |
| | Sector Financiero | | | 311400 | 311500 | 315400 | 315500 | 318201 | 319201 | | |
| | Sector Privado no Financiero y Resi- dentes en el Exterior | Cuentas corrientes | | 311706 | 311712 | 312103 | 312106 | 312109 | 312112 | 315706 | 315712 |
| | | | | 316106 | 316112 | | | | | | |
| | | Caja de Ahorros | | 311718 | 311722 | 311723 | 311724 | 311726 | 311790 | 311791 | 311792 |
| | | | | 311793 | 312118 | 312122 | 312123 | 312124 | 312183 | 315718 | 315723 |
| | | | | 315724 | 315784 | 315786 | 315788 | 315790 | 315791 | 315792 | 315793 |
| | | | | 315794 | 316118 | 316123 | 316124 | 316147 | | | |
| | | Plazo Fijo | | 311731 | 311740 | 311753 | 311766 | 311767 | 311784 | 311787 | 311901 |
| | | | | 312131 | 312140 | 312177 | 312178 | 312301 | 315732 | 315737 | 315753 |
| | | | | 315785 | 315787 | 315789 | 315901 | 316132 | 316137 | 316301 | |
| | | Cuentas de inversión | | 311735 | 311736 | 311737 | 311738 | 311743 | 311744 | 311746 | 311747 |
| | | | | 311785 | 311786 | 311788 | 311789 | 312135 | 312136 | 312138 | 312143 |
| | | | | 312146 | 312147 | 312148 | 312149 | 312179 | 312180 | 312181 | 312182 |
| | | | | 315731 | 315733 | 315735 | 315736 | 315743 | 315744 | 315745 | 315746 |
| | | Otros | | 316135 | 316136 | 316138 | 316139 | 316143 | 316144 | 316145 | 316146 |
| | | | | 311725 | 311729 | 311730 | 311742 | 311745 | 311751 | 311754 | 311781 |
| | | | | 311782 | 311783 | 311794 | 312142 | 312145 | 312151 | 312154 | 312166 |
| | | | | 312167 | 315707 | 315725 | 315742 | 315751 | 315754 | 315781 | 315782 |
| | | Intereses, ajustes y diferencias de cotiza- ción | | 315783 | 316104 | 316107 | 316142 | 316151 | 316154 | | |
| | | | | 311803 | 311807 | 311809 | 311811 | 311812 | 311813 | 311868 | 311869 |
| | | | | 311870 | 311871 | 311872 | 312203 | 312207 | 312210 | 312211 | 312212 |
| | | | | 312213 | 312268 | 312269 | 312270 | 312271 | 312272 | 315803 | 315807 |
| | | Ajuste NIIF | | 315809 | 315811 | 315812 | 316203 | 316207 | 316209 | 316211 | 316212 |
| | | | | 318301 | 318401 | 319301 | 319401 | | | | |



| | | | | | | | | | |
|----------|---|--|--|--|--|--|--|--|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S) | | | | | | | | |
| | 2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR | | | | | | | | |

| RUBRO | SUBRUBRO | | CORRESPONDENCIA DE CUENTAS | | | | | | | |
|--|---|------------------------------|----------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Otras obligaciones por intermediación financiera | BCRA | Redescuentos p sit iliquidez | 321113 | | | | | | | |
| | | Otros | 321108 | 321112 | 321115 | 321122 | 321180 | 321183 | 321213 | 321214 |
| | | | 321222 | 321251 | 321252 | 321411 | 325105 | 325106 | 325120 | 325124 |
| | | | 325202 | | | | | | | |
| | Bancos y Organismos internacionales | | 326125 | 326126 | 326127 | 326133 | | | | |
| | Obligaciones negociables no subord. | | 321101 | 321114 | 321117 | 321129 | 322111 | 322114 | 322117 | 322129 |
| | | | 325111 | 325114 | 325117 | 325129 | 326111 | 326114 | 326117 | 326129 |
| | Acreedores por compra contado a liquidar, pases pasivos y cauciones | | 321118 | 321119 | 321120 | 321132 | 321140 | 321143 | 321160 | 321172 |
| | | | 321174 | 321177 | 321185 | 321186 | 321196 | 321223 | 321224 | 321225 |
| | | | 321301 | 321302 | 322105 | 322107 | 322119 | 322223 | 325138 | 325144 |
| | | | 325146 | 325150 | 325188 | 325189 | 325190 | 325191 | 325192 | 325193 |
| | | | 325198 | 325199 | 325223 | 325224 | 326106 | 326108 | 326119 | 326223 |
| | Instrumentos financieros derivados | | 321130 | 321133 | 321407 | 321408 | 321409 | 321410 | 321412 | 322130 |
| | | | 322133 | 322134 | 322135 | 322136 | 322137 | 322138 | 325151 | 325152 |
| | | | 325153 | 325154 | 325155 | 325178 | 325180 | 326178 | 326180 | 326185 |
| | | | 326186 | 326187 | 326188 | 326189 | | | | |
| | Fin. Recibidas EEFF locales | | 321309 | 321144 | 325134 | 321221 | 325221 | 325309 | | |
| | Otras | | 321126 | 321128 | 321131 | 321139 | 321148 | 321151 | 321154 | 321155 |
| | | | 321158 | 321161 | 321162 | 321179 | 321181 | 321182 | 321184 | 321404 |
| | | | 321415 | 321450 | 321451 | 321452 | 321453 | 321454 | 321455 | 321456 |
| | | | 322128 | 322131 | 322181 | 322184 | 322190 | 322191 | 322192 | 322193 |
| | | | 322194 | 322195 | 322196 | 325121 | 325128 | 325131 | 325139 | 325148 |
| | | | 325149 | 325158 | 325162 | 325179 | 325184 | 325195 | 325312 | 325313 |
| | | | 325314 | 325315 | 325316 | 325317 | 325318 | 325319 | 326128 | 326131 |
| | | | 326148 | 326162 | 326179 | 326184 | 326190 | 326191 | 326192 | 326193 |
| | | | 326194 | 326195 | 326196 | 326197 | | | | |
| | Intereses y ajustes | | 321206 | 321209 | 321219 | 321250 | 322201 | 322209 | 322219 | 322250 |
| | | | 325203 | 325209 | 325219 | 326201 | 326209 | 326219 | | |
| | Ajuste NIIF | | 328001 | 328002 | 329001 | 329002 | | | | |



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN (R.I. – S.) |
| | 2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR |

| RUBRO | SUBRUBRO | CORRESPONDENCIA DE CUENTAS | | | | | | | |
|-----------------------------------|--|----------------------------|---------------|--------|--------|---------------|--------|--------|--------|
| Obligaciones diversas | Dividendos a pagar | 331106 | 332106 | | | | | | |
| | Honorarios a pagar | 331109 | 332109 | | | | | | |
| | Pasivos por impuestos | 331118 | 331141 | | | | | | |
| | Otras obligaciones | 331112 | 331115 | 331116 | 331117 | 331121 | 331127 | 331128 | 331131 |
| | | 331133 | 331136 | 331137 | 331138 | 331140 | 331142 | 331143 | 331144 |
| | | 331145 | 331146 | 331147 | 331148 | 332136 | 332137 | 332138 | 332140 |
| | | 332147 | 335127 | 335128 | 335131 | 335136 | 335137 | 335138 | 335140 |
| | | 335147 | 336127 | 336128 | 336131 | 336136 | 336137 | 336138 | 336140 |
| | | 336147 | | | | | | | |
| | Ajustes e intereses devengados a pagar | 331201 | 331202 | 331237 | 331238 | 331239 | 331250 | 332201 | 332237 |
| | | 332238 | 332239 | 332250 | 335201 | 335202 | 335237 | 335238 | 336201 |
| | | 336202 | 336237 | 336238 | | | | | |
| | Ajuste NIIF | 338001 | 339001 | | | | | | |
| Provisiones | | 340000 | | | | | | | |
| Obligaciones subordinadas | | 360000 | | | | | | | |
| Partidas pendientes de imputación | | 350000 | | | | | | | |
| PATRIMONIO NETO | | | | | | | | | |
| Patrimonio Neto | | 400000 | 500000 | 650000 | | | | | |



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN (R.I. – S.) |
| | 2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR |

| RUBRO | SUBRUBRO | CORRESPONDENCIA DE CUENTAS | | | | | | | |
|-------------------------|--|----------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| ESTADO DE RESULTADOS | | | | | | | | | |
| Ingresos financieros | Intereses por efectivo y depósitos en bancos | 511002 | 515002 | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | Intereses por préstamos al sector financiero | 511004 | 511014 | 511055 | 515004 | 515007 | 515055 | | |
| | | | | | | | | | |
| | Intereses por adelantos | 511047 | 511109 | 515047 | 515109 | | | | |
| | Intereses por documentos | 511048 | 511110 | 515048 | 515110 | | | | |
| | Intereses por préstamos hipotecarios | 511049 | 511050 | 511111 | 515049 | 515050 | 515111 | | |
| | Intereses por préstamos prendarios | 511051 | 511052 | 511112 | 515051 | 515052 | 515112 | | |
| | Intereses por préstamos de tarjetas de crédito | 511054 | 511114 | 515054 | 515114 | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | Intereses por préstamos personales | 511107 | 511113 | 515107 | 515113 | | | | |
| | Intereses por otros préstamos | 511003 | 511013 | 511053 | 511115 | 511120 | 515006 | 515053 | 515115 |
| | | 515117 | | | | | | | |
| | Intereses por OCIF | 511009 | 515009 | | | | | | |
| | Intereses arrendamientos financieros | 511064 | 511116 | 515064 | 515116 | | | | |
| | Intereses por préstamos garantizados | 511059 | | | | | | | |
| | Ajuste por cláusula CER | 511071 | 511072 | 511073 | 511075 | | | | |
| Ajuste por cláusula CVS | 511076 | | | | | | | | |
| Ajuste por UVA | 511077 | 511089 | 511117 | 511119 | | | | | |
| Ajuste por UVI | 511090 | 511118 | | | | | | | |



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN (R.I. – S.) |
| | 2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR |

| RUBRO | SUBRUBRO | CORRESPONDENCIA DE CUENTAS | | | | | | | |
|--|--|----------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------|--------|
| Ingresos financieros (continuación) | Resultado neto de títulos públicos y privados | 511021 | 511041 | 511042 | 511057 | 511087 | 511088 | 511095 | 511096 |
| | | 511099 | 511106 | 511505 | 511506 | 511507 | 511508 | 511509 | 511510 |
| | | 511520 | 511521 | 511533 | 511534 | 515021 | 515041 | 515042 | 515057 |
| | | 515087 | 515095 | 515096 | 515099 | 515106 | 515505 | 515506 | 515507 |
| | | 515508 | 515509 | 515510 | 515520 | 515521 | 515533 | 515534 | 521088 |
| | | 521096 | 521097 | 521101 | 521107 | 521505 | 521506 | 521507 | 521508 |
| | | 521509 | 521510 | 521520 | 521521 | 521533 | 521534 | 525596 | 525097 |
| | | 525101 | 525107 | 525505 | 525506 | 525507 | 525508 | 525509 | 525510 |
| | | 525520 | 525521 | 525533 | 525534 | | | | |
| | Resultado neto por opciones | 511511 | 511512 | 511513 | 511514 | 515511 | 515512 | 515513 | 515514 |
| | | 521511 | 521512 | 521513 | 521514 | 525511 | 525512 | 525513 | 525514 |
| | Otros ingresos financieros | 511007 | 511027 | 511058 | 511061 | 511065 | 511091 | 511097 | 511098 |
| | | 511101 | 511102 | 511103 | 511104 | 511105 | 511108 | 511121 | 511501 |
| | | 511502 | 511503 | 511504 | 511515 | 511516 | 511517 | 511518 | 511519 |
| | | 511522 | 511523 | 511524 | 511531 | 511532 | 511535 | 511536 | 511537 |
| | | 511538 | 511539 | 511540 | 511541 | 511542 | 515034 | 515035 | 515058 |
| | | 515065 | 515070 | 515091 | 515097 | 515098 | 515101 | 515102 | 515103 |
| | | 515104 | 515105 | 515108 | 515501 | 515502 | 515503 | 515504 | 515515 |
| | | 515516 | 515517 | 515518 | 515519 | 515522 | 515523 | 515524 | 515531 |
| | | 515532 | 515535 | 515536 | 515537 | 515538 | 515539 | 515540 | 515541 |
| | | 515542 | | | | | | | |
| | Dif. de cotiz. de oro y mon ext. | 515910 | | | | | | | |
| Egresos financieros | Int. por depósitos en c/c | 521062 | 525062 | | | | | | |
| | Int. por dep. en c.ah. | 521063 | 525063 | | | | | | |
| | Intereses depósito a plazo fijo | 521064 | 525064 | | | | | | |
| | Int por pmos. Interfin. | 521067 | 525067 | | | | | | |
| | Int. por ot fin. de ent. Fin. | 521037 | 525010 | | | | | | |



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S) |
| | 2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR |

| RUBRO | SUBRUBRO | CORRESPONDENCIA DE CUENTAS | | | | | | | |
|---------------------------------------|---|----------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Egresos financieros (continuación) | Intereses por OOIF | 521009 | 525009 | | | | | | |
| | Intereses por obligaciones subordinadas | 521001 | 521089 | 521090 | 525001 | 525089 | 525090 | | |
| | | | | | | | | | |
| | Otros intereses | 521003 | 521023 | 521036 | 521065 | 521074 | 521109 | 525003 | |
| | | 525004 | 525065 | 525109 | | | | | |
| | Ajuste por cláusula CER | 521072 | 521073 | | | | | | |
| | Ajuste UVA | 521080 | 521092 | 521110 | 521112 | | | | |
| | Ajuste UVI | 521091 | 521093 | 521111 | | | | | |
| | Aporte al Fondo de Garantía | 521021 | 525021 | | | | | | |
| | Resultado neto de títulos públicos y privados | 511021 | 511041 | 511042 | 511057 | 511087 | 511088 | 511095 | 511096 |
| | | 511099 | 511106 | 511505 | 511506 | 511507 | 511508 | 511509 | 511510 |
| | | 511520 | 511521 | 511533 | 511534 | 515021 | 515041 | 515042 | 515057 |
| | | 515087 | 515095 | 515096 | 515099 | 515106 | 515505 | 515506 | 515507 |
| | | 515508 | 515509 | 515510 | 515520 | 515521 | 515533 | 515534 | 521088 |
| | | 521096 | 521097 | 521101 | 521107 | 521505 | 521506 | 521507 | 521508 |
| | | 521509 | 521510 | 521520 | 521521 | 521533 | 521534 | 525096 | 525097 |
| | | 525101 | 525107 | 525505 | 525506 | 525507 | 525508 | 525509 | 525510 |
| | | 525520 | 525521 | 525533 | 525534 | | | | |
| | Resultado neto por opciones | 511513 | 511511 | 511512 | 511514 | 515511 | 515512 | 515513 | 515514 |
| | | 521511 | 521512 | 521513 | 521514 | 525511 | 525512 | 525513 | 525514 |
| | Otros egresos financieros | 521007 | 521022 | 521070 | 521095 | 521098 | 521099 | 521102 | 521103 |
| | | 521104 | 521105 | 521106 | 521108 | 521113 | 521501 | 521502 | 521503 |
| | | 521504 | 521515 | 521516 | 521517 | 521518 | 521519 | 521522 | 521523 |
| | | 521524 | 521531 | 521532 | 521535 | 521536 | 521537 | 521538 | 521539 |
| | | 521540 | 521541 | 521542 | 521901 | 521902 | 525042 | 525043 | 525070 |
| | | 525095 | 525098 | 525099 | 525102 | 525103 | 525104 | 525105 | 525106 |
| | | 525108 | 525501 | 525502 | 525503 | 525504 | 525515 | 525516 | 525517 |
| | | 525518 | 525519 | 525522 | 525523 | 525524 | 525531 | 525532 | 525535 |
| | | 525536 | 525537 | 525538 | 525539 | 525540 | 525541 | 525542 | 525901 |
| | | 525902 | | | | | | | |
| | | 525910 | | | | | | | |
| | Dif de cotiz de oro y mon ext | | | | | | | | |
| | Cargo por incobrabilidad | 530000 | | | | | | | |



**RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN
TRIMESTRAL / ANUAL (R.I. – S.)**

B.C.R.A.

2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

| RUBRO | SUBRUBRO | CORRESPONDENCIA DE CUENTAS | | | | | | | |
|--------------------------|---|----------------------------|--------|---------------|---------------|--------|--------|--------|--------|
| Ingresos por servicios | Vinculados con operaciones activas | 541006 | | | | | | | |
| | Vinculados con operaciones pasivas | 541003 | | | | | | | |
| | Otras comisiones | 541007 | 541009 | 541010 | 541011 | 541012 | 541013 | 545004 | |
| | Otros ingresos por servicios | 541014 | 541015 | 541018 | 545018 | | | | |
| Egresos por servicios | Comisiones | 551003 | 551015 | 555003 | | | | | |
| | Otros egresos por servicios | 551007 | 551009 | 551014 | 551018 | 555007 | 555009 | 555018 | |
| Gastos de administración | Gastos en personal | 560003 | 560006 | 560009 | 560015 | 560060 | 560061 | 560062 | 560063 |
| | Honorarios a directores y síndicos | 560024 | | | | | | | |
| | Otros honorarios | 560027 | | | | | | | |
| | Propaganda y publicidad | 560042 | | | | | | | |
| | Impuestos | 560045 | | | | | | | |
| | Depreciación de propiedad, planta y equipo | 560051 | 560053 | | | | | | |
| | Depreciación de activos intangibles | 560054 | 560064 | | | | | | |
| | Otros gastos operativos | 560012 | 560018 | 560021 | 560031 | 560033 | 560036 | 560039 | 560048 |
| | Otros | 560057 | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| Utilidades diversas | Resultado por participaciones permanentes | 570003 | 570025 | 580003 | 580035 | | | | |
| | Intereses punitivos | 570018 | | | | | | | |
| | Créditos recuperados y provisiones desafectadas | 570021 | 570024 | | | | | | |
| | Resultado de operaciones discontinuadas | 570034 | 580050 | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN (R.I. – S.) |
| | 2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR |

| RUBRO | SUBRUBRO | CORRESPONDENCIA DE CUENTAS | | | | | | | |
|---|---|----------------------------|--------|--------|--------|---------------|--------|--------|--------|
| Utilidades diversas (continuación) | Otras utilidades diversas | 570006 | 570009 | 570012 | 570015 | 570016 | 570017 | 570030 | 570031 |
| | | 570032 | 570033 | 570035 | 570036 | 570045 | | | |
| Pérdidas diversas | Resultado por participaciones per- manentes | 570003 | 570025 | 580003 | 580035 | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | Intereses punitivos y cargos a fa- vor del BCRA | 580027 | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | Cargos por incobrabilidad de crédi- tos diversos y otras provisiones | 580018 | 580021 | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | Depreciación y pérdidas por bienes diversos | 580009 | 580012 | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | Resultado de operaciones disconti- nuadas | 570034 | 580050 | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | Otras pérdidas diversas | 580006 | 580010 | 580024 | 580025 | 580031 | 580033 | 580037 | 580039 |
| | | 580041 | 580042 | 580045 | 580046 | 580047 | 580048 | 580051 | 580052 |
| | | 580055 | 580056 | 580057 | 580058 | 580059 | | | |
| Rdo. Filiales en el exterior | | 590000 | | | | | | | |
| Resultado por la posición monetaria neta | | 620000 | | | | | | | |
| Impuesto a las ganancias | | 610000 | | | | | | | |



B.C.R.A.

RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN (R.I. – S.)

2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

| RUBRO | SUBRUBRO | | CORRESPONDENCIA DE CUENTAS | | | | | | | |
|---------------------------|-------------------------|--|----------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| PARTIDAS FUERA DE BALANCE | | | | | | | | | | |
| Deudoras | Contingentes | Créditos obtenidos | 711013 | 715013 | | | | | | |
| | | Garantías recibidas | 711022 | 711023 | 711024 | 711025 | 715022 | 715023 | 715024 | 715025 |
| | | Otras comprendidas en las NCD | 711045 | 715045 | | | | | | |
| | | Otras no comprendidas en las NCD | 711043 | 711083 | 715043 | 715083 | | | | |
| | | Cuentas contingentes deudoras por contra | 711084 | 715084 | | | | | | |
| | De control | Créditos clasificados irre recuperables | 711046 | 715046 | | | | | | |
| | | Títulos públicos y privados recibidos | 711107 | 711108 | 711109 | 711110 | 711111 | 711112 | 711118 | 711119 |
| | | | 715107 | 715108 | 715109 | 715110 | 715111 | 715112 | 715118 | 715119 |
| | | Cartera transferida no dada de baja | 711120 | 711121 | 711122 | 711123 | 711124 | 711125 | 711126 | 711127 |
| | | | 715120 | 715121 | 715122 | 715123 | 715124 | 715125 | 715126 | 715127 |
| | | Otras | 711053 | 711055 | 711057 | 711058 | 711059 | 711063 | 711073 | 711075 |
| | | | 711085 | 711106 | 715053 | 715063 | 715073 | 715075 | 715085 | 715094 |
| | | | 715095 | 715106 | 711113 | 715113 | | | | |
| | | Cuentas de control deudoras por contra | 711086 | 715086 | | | | | | |
| | De derivados | Opciones de compra tomadas | 711034 | 715034 | | | | | | |
| | | Opciones de venta tomadas | 711035 | 715035 | | | | | | |
| | | Permuta de tasa de inte | 711103 | 711104 | 715103 | 715104 | | | | |
| | | Compras a término | 711099 | 711101 | 711102 | 715099 | 715101 | 715102 | 711114 | 711115 |
| | | | 711116 | 711117 | 715114 | 715115 | 715116 | 715117 | | |
| | | Otras | 711087 | 715087 | | | | | | |
| | | Cuentas de derivados deudoras por contra | 711088 | 715088 | | | | | | |
| | De actividad fiduciaria | Fondos de fideicomiso | 711089 | 715089 | | | | | | |



B.C.R.A.

RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN (R.I. – S.)

2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

| RUBRO | SUBRUBRO | | CORRESPONDENCIA DE CUENTAS | | | | | | | |
|---------------------------|--------------------------|--|----------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| PARTIDAS FUERA DE BALANCE | | | | | | | | | | |
| Acreedoras | Contingentes | Créditos acordados (saldos no utilizados) comp. en las NCD | 721003 | 721005 | 721006 | 721008 | 725005 | 725006 | 725008 | |
| | | | | | | | | | | |
| | | Gtías ot. al B.C.R.A. | 721014 | 725014 | | | | | | |
| | | Otras gtías ot. comp. en las NCD | 721033 | 721038 | 725033 | | | | | |
| | | Otras gtías otorgadas no comp en las NCD | 721031 | 725031 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | Otras comp en las NCD | 725003 | 725004 | | | | | | |
| | | Otras no comp. en las NCD | 721004 | 721050 | 721083 | 725007 | 725050 | 725083 | | |
| | Cont. Acreed. por contra | 721084 | 725084 | | | | | | | |
| | De control | Valores por acreditar | 721074 | 725074 | | | | | | |
| | | Otras | 721081 | 721082 | 721085 | 721091 | 721092 | 721093 | 721094 | 725081 |
| | | | 725082 | 725085 | 725093 | 725094 | | | | |
| | | Cuentas de control acreedoras por contra | 721086 | 725086 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | De derivados | Opc. de cpra. lanzadas | 721034 | 725034 | | | | | | |
| | | Opc. de venta lanzadas | 721035 | 725035 | | | | | | |
| | | Ventas a término | 721099 | 721101 | 721102 | 721105 | 721106 | 721107 | 721108 | 725099 |
| | | | 725101 | 725102 | 725105 | 725106 | 725107 | 725108 | | |
| | | Otras | 721087 | 725087 | | | | | | |
| | | Cuentas de derivados acreedoras por contra | 721088 | 725088 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| De act. fiduciaria | Actividad fiduciaria | 721090 | 725090 | | | | | | | |



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 3 - ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES CONSOLIDADO CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR |

NORMAS DE PROCEDIMIENTO

Instrucciones para su integración

Comprende a las financiaciones según los conceptos definidos en las normas sobre clasificación de deudores.

Los totales de Asistencia Crediticia y Responsabilidades Eventuales deberán ser consistentes según corresponda con los respectivos saldos declarados en la columna “Balance Consolidado Total” del Cuadro 2 “Estado de consolidación de entidades locales con filiales y otros entes en el país y en el exterior”.

La calidad de las financiaciones estará determinada en función de las citadas normas.

Aquellos deudores que no sean objeto de clasificación, por estar sus financiaciones totalmente cubiertas con garantías preferidas “A” se expondrán en Situación Normal.

Las financiaciones se informarán por tipo de cartera, desagregadas por sectores y garantías recibidas. No deberá incluirse dentro de las financiaciones el concepto “Diferencia por adquisición de cartera”.



B.C.R.A.

REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)

3 - ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES CONSOLIDADO CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

| CARTERA COMERCIAL | | | | | | | | | |
|--|--------|--------------------------|-------------------------------------|---------------------|---------------|---------|--------------------------------|---------|---------------|
| SITUACION | NORMAL | CON SEGUIMIENTO ESPECIAL | | | CON PROBLEMAS | | CON ALTO RIESGO DE INSOLVENCIA | | IRRECUPERABLE |
| CONCEPTO | | EN OBSERVACIÓN | EN NEGOC. O C/AC. DE REFINANCIACION | EN TRATAM. ESPECIAL | NO VENCIDA | VENCIDA | NO VENCIDA | VENCIDA | |
| 1. Asistencia Crediticia | | | | | | | | | |
| Sector Público no Financ. | | | | | | | | | |
| Sector Financiero | | | | | | | | | |
| Públ. y Prést. Interf. no Prev. | | | | | | | | | |
| Privado | | | | | | | | | |
| - Con Gtía. Preferida "A" - Capitales | | | | | | | | | |
| Intereses Devengados | | | | | | | | | |
| - Con Gtía. Preferida "B" Capitales | | | | | | | | | |
| Intereses Devengados | | | | | | | | | |
| Intereses Devengados Prev. | | | | | | | | | |
| - Sin Gtía. Pref. Capitales | | | | | | | | | |
| Intereses Devengados | | | | | | | | | |
| Intereses Devengados Prev. | | | | | | | | | |
| Sector Priv. no Fin. y Res. en el Exterior | | | | | | | | | |
| - Con Gtía. Preferida "A" Cap. | | | | | | | | | |
| Intereses Devengados | | | | | | | | | |
| - Con Gtía. Preferida "B" Capitales | | | | | | | | | |
| Intereses Devengados | | | | | | | | | |
| Intereses Devengados Prev. | | | | | | | | | |
| - Sin Gtía. Pref. Capitales | | | | | | | | | |
| Intereses Devengados | | | | | | | | | |
| Intereses Devengados Prev. | | | | | | | | | |



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 3 - ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES CONSOLIDADO CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR |

| CARTERA PARA CONSUMO O VIVIENDA | | | | | | | | |
|--|--------|-------------|------------------------|--------------|---------|-------------|---------|--------------------|
| SITUACION | NORMAL | RIESGO BAJO | RIESGO BAJO | RIESGO MEDIO | | RIESGO ALTO | | IRRECUPE- RABLE |
| CONCEPTO | | | EN TRATAM. ESPECIAL | NO VDA. | VENCIDA | NO VDA. | VENCIDA | |
| 3. Asistencia Crediticia | | | | | | | | |
| Sector Público no Financ. | | | | | | | | |
| Sector Privado no Financiero y Res. en el Exterior | | | | | | | | |
| - Con Gtía. Preferida "A" Capitales | | | | | | | | |
| Intereses Devengados | | | | | | | | |
| - Con Gtía. Preferida "B" Capitales | | | | | | | | |
| Intereses Devengados | | | | | | | | |
| Intereses Deveng. Prev. | | | | | | | | |
| - Sin Gtía. Pref. Capitales | | | | | | | | |
| Intereses Devengados | | | | | | | | |
| Intereses Deveng. Prev. | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| 4. Responsabilidades Eventuales | | | | | | | | |
| - Con Contrgtía. Preferida "A" | | | | | | | | |
| - Con Contrgtía Preferida "B" | | | | | | | | |
| - Sin Contrgtía. Pref. | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 3 - ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES CONSOLIDADO CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR |

| CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO | | | | | | | | |
|--|--------|-------------|---------------------|--------------|---------|-------------|---------|---------------|
| SITUACIÓN | NORMAL | RIESGO BAJO | RIESGO BAJO | RIESGO MEDIO | | RIESGO ALTO | | IRRECUPERABLE |
| CONCEPTO | | | EN TRATAM. ESPECIAL | NO VENCIDA | VENCIDA | NO VENCIDA | VENCIDA | |
| 5. Asistencia Crediticia | | | | | | | | |
| Sector Público no Financ. | | | | | | | | |
| Sector Privado no Financiero y Res. en el Exterior | | | | | | | | |
| - Con Gtía. Preferida "A" Capitales | | | | | | | | |
| Intereses Devengados | | | | | | | | |
| - Con Gtía. Preferida "B" Capitales | | | | | | | | |
| Intereses Devengados | | | | | | | | |
| Intereses Deveng. Prev. | | | | | | | | |
| - Sin Gtía. Pref. Capitales | | | | | | | | |
| Intereses Devengados | | | | | | | | |
| Intereses Deveng. Prev. | | | | | | | | |
| 6. Responsabilidades Eventuales | | | | | | | | |
| - Con Contrgtía. Preferida "A" | | | | | | | | |
| - Con Contrgtía Preferida "B" | | | | | | | | |
| - Sin Contrgtía. Pref. | | | | | | | | |



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 4 - EXIGENCIA E INTEGRACION DE CAPITALS MINIMOS CONSOLIDADOS CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAIS Y EN EL EXTERIOR |

NORMAS DE PROCEDIMIENTO

1. Instrucciones generales

- 1.1. La información tendrá frecuencia trimestral y se integrará con saldos al cierre del trimestre bajo informe, únicamente para exigencia e integración según riesgo de crédito.
- 1.2. En los aspectos aplicables, deberán tenerse en cuenta las normas de procedimiento para la información de capitales mínimos incluida en el Régimen Informativo Contable Mensual (R.I.-E.I.C.M.).



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 5 – RELACION PARA LOS ACTIVOS INMOVILIZADOS Y OTROS CONCEPTOS CONSOLIDADO CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAIS Y EN EL EXTERIOR |

NORMAS DE PROCEDIMIENTO

1. Instrucciones generales

- 1.1. La información tendrá frecuencia trimestral y se integrará con saldos al cierre del trimestre bajo informe.
- 1.2. En los aspectos aplicables, deberán tenerse en cuenta las normas de procedimiento para la información sobre la relación de activos inmovilizados y otros conceptos incluida en el Régimen Informativo Contable Mensual.



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 6 – DETALLE DE EMPRESAS O ENTIDADES VINCULADAS |

Instrucciones para su integración

La información estará referida al 31/12 de cada año.

Se integrará con los datos de las empresas o entidades del país o del exterior vinculadas a accionistas que posean el 5% o más del capital social y/o del total de los votos de instrumentos con derecho a voto emitidos por la entidad financiera y de las empresas o entidades del país o del exterior vinculadas a los directores de la entidad -o autoridad equivalente-, inclusive el máximo responsable local en el caso de sucursales en el país de entidades financieras del exterior, síndico o integrantes del Consejo de Vigilancia y personas que ejerzan funciones de gerente general o subgerente general -o equivalentes- en la entidad, quedando comprendidas esas empresas aún cuando no operen con la entidad.

Asimismo, se tendrá en consideración lo expresado en el segundo y tercer párrafo del punto 7.1.1. del Texto Ordenado “Autorización y composición del capital de entidades financieras”.

Cuando no corresponda integrar esta información se declarará "No corresponde informar".



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 6 – DETALLE DE EMPRESAS O ENTIDADES VINCULADAS |

| Nómina de accionistas, directores y otras autoridades de la entidad financiera (1) | Participación sobre el capital social de la entidad financiera (en %) (2) | Entidades o empresas vinculadas a accionistas, directores y otras autoridades de la entidad financiera (2) | Participación de los accionistas o directores y otras autoridades en el capital de la vinculada (en %) | Patrimonio neto de la empresa vinculada al cierre del último balance auditado | Observaciones |
|--|---|--|--|---|---------------|
|--|---|--|--|---|---------------|

(1) En el caso de accionistas, integrar cuando la participación sea igual o mayor al 5%

(2) Agregar (P) cuando la información corresponda a entidades o empresas del país o (E) si se trata de entidades o empresas del exterior



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 7 – INFORMACION SOBRE DATOS COMPLEMENTARIOS |

NORMAS DE PROCEDIMIENTO

Instrucciones particulares de los datos complementarios

1. Cantidad de titulares

Estará referida al concepto de "cliente único", entendiéndose por tal al titular de una o más cuentas u operaciones incluidas en un mismo código. En el caso de participar en forma conjunta, se informará cada cliente de la misma operación por separado.

2. Garantía de los depósitos

Código 889843

Se informará la suma de los saldos al último día del trimestre bajo informe de las operaciones pasivas alcanzadas por la garantía de los depósitos. En caso de cobertura parcial solo se consignará el importe cubierto.

Código 890183

Se informará la cantidad de titulares de las operaciones pasivas incluidas en el código 890184.

Código 890184

Se detallará la suma de los saldos al último día del trimestre bajo informe del total de las operaciones pasivas alcanzadas por el Privilegio de Depósitos: operaciones pasivas de hasta \$50.000 (En caso de operaciones de mayor monto se consignará la parte cubierta (\$ 50.000)) e imposiciones anteriores al 09/09/03 en su totalidad.

Código 889895

Se detallará la suma de los saldos al último día del trimestre bajo informe del total de las operaciones pasivas no alcanzadas por la Garantía de los depósitos. En caso de cobertura parcial se incluirá el importe no cubierto.

Código 889896

Se detallarán los saldos al último día del trimestre bajo informe del total de los montos correspondientes a operaciones pasivas alcanzadas solo parcialmente por la Garantía de los depósitos.

| | | | |
|--------------|-----------------------|------------------------|----------|
| Versión: 3a. | COMUNICACIÓN "A" 6677 | Vigencia: 16/4/2019 | Página 1 |
|--------------|-----------------------|------------------------|----------|



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 7 – INFORMACION SOBRE DATOS COMPLEMENTARIOS |

La suma de la información de los Códigos 889844 y 889896 deberá coincidir con el total registrado en el Código 889843.

La suma de lo informado en 889843 y 889895 deberá coincidir con el total de lo informado en el rubro Depósitos del balance de saldos.

3. Estructura/Volumen operativo

Código 889905 - Cantidad de tarjetas de crédito titulares

Se detallará la cantidad de tarjetas de crédito titulares al último día del trimestre bajo informe.

Código 889906 - Cantidad de tarjetas de crédito adicionales

Se detallará la cantidad de tarjetas de crédito adicionales al último día del trimestre bajo informe.

Código 889908 - Cantidad de tarjetas de débito.

Se detallará la cantidad de tarjetas de débito emitidas al último día del trimestre bajo informe.

Código 889910 - Cantidad de cajas de ahorros para el pago de planes o programas de ayuda social.

Se detallará la cantidad de cajas de ahorros para el pago de planes o programas de ayuda social (asignación universal por hijo para protección social -Decreto N°1602/09- o a planes o programas de ayuda social implementados por el Gobierno Nacional y otras jurisdicciones - artículos 3° y 4° de la Ley 26.704-) vigentes al último día del trimestre bajo informe.

Código 889911 – Cantidad de cuentas previsionales

Se detallará la cantidad de cuentas previsionales vigentes al último día del trimestre bajo informe, utilizadas para el pago de haberes o prestaciones de la seguridad social que integran el Sistema Integrado Previsional Argentino (SIPA) y de aquellas comprendidas en el Sistema de Pensiones No Contributivas, según lo dispuesto por el artículo 2° de la Ley 26.704 y para los pagos de Haberes o prestaciones de la seguridad social de jurisdicciones provinciales y la Ciudad Autónoma de Buenos Aires que adhieran a los términos de la citada Ley.



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 7 – INFORMACION SOBRE DATOS COMPLEMENTARIOS |

Códigos 999705, 999706, 889901 y 889902 - Cantidad de operaciones a plazo.

Se informará la cantidad de operaciones a plazo fijo en pesos y en moneda extranjera, de individuos y de empresas.

Códigos 999707, 999708 y 999712 a 999715 - Cantidad de operaciones de préstamos.

Se consignará la cantidad de operaciones incluidas en el rubro Préstamos, correspondientes a los sectores público no financiero, privado no financiero y residentes en el exterior, en pesos, en moneda extranjera, de individuos y de empresas.

Código 999710 - Dotación de personal de casa central.

Se incluirá, también, el personal superior.

Código 999711 - Dotación de personal de sucursales en el país.

Se incluirá, también, el personal superior.

Códigos 999728 a 999735 – Información sobre depósitos judiciales.

Se detallarán los saldos -en miles de pesos- al último día de cada uno de los tres períodos mensuales que formen parte del trimestre bajo informe, los que deberán guardar consistencia a nivel total (y por cada tipo de moneda: pesos/moneda extranjera) con los saldos que se hubieran oportunamente informado en las partidas 311113, 311153, 311413, 311453, 311725, 311753, 315113, 315153, 315413, 315453, 315725 y 315753 del R.I. Balance de Saldos para los meses respectivos.



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 7 – INFORMACION SOBRE DATOS COMPLEMENTARIOS |

GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS

| | |
|--------|---|
| 889841 | Cantidad de titulares de operaciones pasivas alcanzados por la Garantía de los Depósitos. |
| 889842 | Cantidad de titulares de operaciones pasivas cuyos saldos de depósitos se encuentran cubiertos por la Garantía de los Depósitos en un 100%. |
| 890182 | Cantidad de Titulares de operaciones pasivas no alcanzadas por la Garantía de los Depósitos. |
| 889843 | Monto total de los saldos correspondientes a 889841. |
| 889844 | Monto total de los saldos correspondientes a 889842. |
| 890183 | Cantidad de Titulares de operaciones pasivas alcanzadas por el Privilegio de Depósitos. |
| 890184 | Monto total de operaciones pasivas alcanzadas por el Privilegio de Depósitos. |
| 889895 | Monto total de los saldos de operaciones pasivas no alcanzadas por la Garantía de los Depósitos. |
| 889896 | Monto total de los saldos de operaciones pasivas alcanzadas por la Garantía de los Depósitos en menos del 100%. |

ESTRUCTURA/VOLUMEN OPERATIVO

| | |
|--------|---|
| 889845 | Cantidad de titulares de operaciones activas y/o pasivas del sector no financiero. |
| 889846 | Cantidad de titulares de operaciones activas del sector no financiero. |
| 889850 | Cantidad de titulares de tarjetas de crédito (emitidas por la entidad). |
| 889851 | Cantidad de titulares de cuentas u operaciones pasivas del sector no financiero. |
| 889852 | Cantidad de titulares de cuentas corrientes del sector no financiero. |
| 889853 | Cantidad de titulares de cajas de ahorros del sector no financiero. |
| 889854 | Cantidad de titulares de operaciones de plazo fijo del sector no financiero. |
| 889901 | Cantidad de plazos fijos de individuos. |
| 889902 | Cantidad de plazos fijos de empresas. |
| 889905 | Cantidad de tarjetas de crédito titulares. |
| 889906 | Cantidad de tarjetas de crédito adicionales. |
| 889908 | Cantidad de tarjetas de débito. |
| 889910 | Cantidad de cajas de ahorros para el pago de planes o programas de ayuda social. |
| 889911 | Cantidad de cuentas previsionales. |
| 999705 | Cantidad de operaciones a plazo fijo en pesos. |
| 999706 | Cantidad de operaciones a plazo fijo en moneda extranjera. |
| 999707 | Cantidad de operaciones por préstamos prendarios en pesos. |
| 999708 | Cantidad de operaciones por préstamos prendarios en moneda extranjera. |
| 999710 | Dotación de personal de casa central. |
| 999711 | Dotación de personal de sucursales en el país. |
| 999712 | Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios en pesos. |
| 999713 | Cantidad de operaciones por otros préstamos en pesos. |
| 999714 | Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios en moneda extranjera. |
| 999715 | Cantidad de operaciones por otros préstamos en moneda extranjera. |
| 999716 | Cantidad de cajas de ahorros destinadas a menores de edad autorizados. |
| 999717 | Saldo al fin del trimestre correspondiente al código 999716. |
| 999718 | Cantidad de cajas de ahorros destinadas a menores de edad adolescentes. |
| 999719 | Saldo al fin del trimestre correspondiente al código 999718. |
| 999720 | Cantidad de cuentas gratuitas universales. |
| 999721 | Cantidad de cajas de ahorros repatriación de fondos – Bienes Personales Ley 27.541. |



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 7 – INFORMACION SOBRE DATOS COMPLEMENTARIOS |

- 999722 Cantidad de cuentas especiales repatriación de fondos - Resolución General de la ex AFIP N° 4816/2020 y modificatorias.
- 999723 Cantidad de cuentas especiales repatriación de fondos - Aporte solidario y extraordinario. Ley 27.605
- 999724 Cantidad de cuentas especiales en pesos de Depósito y Cancelación para la Construcción Argentina - Ley 27.613.
- 999725 Cantidad de cuentas especiales en moneda extranjera de Depósito y Cancelación para la Construcción Argentina - Ley 27.613
- 999726 Cantidad de cajas de ahorros para turistas residentes en el exterior en moneda extranjera.
- 999727 Importe en dólares estadounidenses acreditado durante el trimestre bajo informe en las cuentas informadas correspondientes a la partida 999726.

INFORMACIÓN SOBRE DEPÓSITOS JUDICIALES

Información de saldos existentes al cierre de cada uno de los meses que compongan el trimestre bajo informe.

- 999728 **Saldos de depósitos judiciales a plazo fijo correspondientes a Fueros Federales o Nacionales en pesos.**
- 999729 **Saldos de depósitos judiciales a plazo fijo correspondientes a Fueros Federales o Nacionales en moneda extranjera.**
- 999730 **Saldos de depósitos judiciales en cuentas a la vista correspondientes a Fueros Federales o Nacionales en pesos.**
- 999731 **Saldos de depósitos judiciales en cuentas a la vista correspondientes a Fueros Federales o Nacionales en moneda extranjera.**
- 999732 **Saldos de depósitos judiciales a plazo fijo correspondientes a Otros Fueros en pesos.**
- 999733 **Saldos de depósitos judiciales a plazo fijo correspondientes a Otros Fueros en moneda extranjera.**
- 999734 **Saldos de depósitos judiciales en cuentas a la vista correspondientes a Otros Fueros en pesos.**
- 999735 **Saldos de depósitos judiciales en cuentas a la vista correspondientes a Otros Fueros en moneda extranjera.**



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 8 – BASE DE DATOS SOBRE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL |

NORMAS DE PROCEDIMIENTO

I – DESCRIPCION DEL REQUERIMIENTO

Las entidades financieras deberán remitir a esta Institución, con una periodicidad anual, una base de datos conformada con los eventos de riesgo operacional (RO) que se hayan producido durante el año bajo informe.

Se definen como eventos de RO a aquellos incidentes que ocasionan que el resultado de un proceso de negocio difiera del resultado esperado, debido a fallas en los procesos internos, las personas, los sistemas o por eventos externos.

Respecto de la definición de RO, se deberán tener en cuenta los términos incluidos en el Texto Ordenado de “Lineamientos mínimos para la gestión del riesgo operacional en las entidades financieras”. Cabe aclarar que esta definición excluye a los riesgos estratégico y reputacional, no obstante, cuando se trate de errores en la implementación de una estrategia de naturaleza operativa, deberán ser incluidos en la base de eventos de RO.

Las entidades financieras podrán adoptar sus propias definiciones y metodologías para la recolección de pérdidas internas por RO, pero deberán tener disponibles, como mínimo, los datos que se describen en el punto IV del presente requerimiento.



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S) |
| | 8 – BASE DE DATOS SOBRE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL |

II – INSTRUCCIONES GENERALES

Se deberán informar todos aquellos eventos que, siendo cuantificables, hayan generado pérdidas o hayan sido provisionados contablemente. También se podrán informar los costos de oportunidad y las cuasi-pérdidas (entendiéndose por estas últimas a los eventos operativos que no resultan en una pérdida financiera; la ausencia de pérdidas en estos casos no resulta de un accionar preventivo de la entidad, sino por cuestiones puramente circunstanciales) en la medida que puedan ser claramente identificados. Los recuperos deben considerarse como un suceso independiente, pero vinculado a través de la causa raíz con el evento original.

Se deberán incluir aquellos eventos cuyo monto de pérdida, sin considerar recuperos, supere un umbral mínimo de **\$ 270.000** (o su equivalente en moneda extranjera) durante el mes. No obstante, aquellos eventos de similar naturaleza que individualmente no alcancen el monto mínimo pero su sumatoria lo exceda y se produzcan en el mismo mes (pérdidas repetitivas), deberán ser incluidos e informados en forma consolidada como un solo evento.

Los importes se expresarán en unidades, sin decimales. A los fines del redondeo de las magnitudes, se incrementarán los valores en una unidad cuando el primer dígito de las fracciones sea igual o mayor que 5, desechando estas últimas si resultan inferiores.

En el caso de tratarse de eventos que involucren montos en moneda extranjera, se deberán convertir a pesos utilizando el tipo de cambio de referencia del dólar estadounidense difundido por esta Institución. De tratarse de monedas extranjeras distintas de dólar estadounidense, se convertirán a esta moneda utilizando los tipos de pase comunicados por la mesa de operaciones del Banco Central de la República Argentina.

Cuando se trate de eventos que generen impactos múltiples (pérdidas y/o ganancias), se deberá tener en cuenta la causa original (o evento raíz) que ocasionó las pérdidas subsiguientes, de manera que se considerarán como si se tratase de un único evento.

No deberán ser incluidos los costos indirectos que sean cubiertos internamente sin incurrir en un gasto adicional. En caso en que se deba incurrir en un gasto extraordinario, estos serán incluidos en el concepto pérdida ocurrida individual o pérdida ocurrida repetitiva, según corresponda.

Un evento de carácter operacional que afecte también a otro tipo de riesgos (crédito o mercado) deberá igualmente registrarse en la base de RO cuando la principal causa de la pérdida sea un evento de naturaleza operacional, debiendo especificarse el vínculo con el otro riesgo.

Asimismo, se aclara que la instrumentación de la base de datos de eventos de pérdida, independientemente del medio utilizado para su registro, deberá contemplar la preservación de la integridad de los datos ya registrados, no permitiendo, una vez ingresados, su posterior alteración o modificación.

En el caso que la solución adoptada fuese un sistema automatizado, el mismo deberá cumplir con todos los requisitos, en cuanto a integridad, confidencialidad, y seguridad, indicados en las Normas sobre “Requisitos mínimos de gestión, implementación y control de los riesgos relacionados con tecnología informática, sistemas de información y recursos asociados para las Entidades Financieras”.



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 8 – BASE DE DATOS SOBRE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL |

III – INSTRUCCIONES PARTICULARES

Como definición de carácter general, las pérdidas deberán cuantificarse como *el importe necesario para retrotraer la situación de la entidad financiera al momento previo al acaecimiento del evento*, considerando los criterios que se enuncian a continuación.

- En caso que la pérdida involucre algún activo con valor de mercado conocido, este será el valor a tener en cuenta, más los gastos adicionales que correspondan.
- De tratarse de pérdidas contingentes, se reportará el monto de la previsión registrada contablemente. El monto informado deberá actualizarse en los períodos siguientes si se produjeron ajustes en la previsión contable.
- En los recuperos se considerará el importe obtenido.
- No sólo deben ser contempladas aquellas erogaciones que queden reflejadas en el cuadro de resultados, sino también aquellas que se activen contablemente (por ejemplo, el reemplazo de un equipo total o parcialmente amortizado).



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 8 – BASE DE DATOS SOBRE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL |

IV – DATOS A INFORMAR

1. **Identificación.** Los eventos de pérdida operativa deberán ser identificados de manera secuencial y unívoca.
2. **Carácter del evento.** Se consignará si el evento se corresponde con:

Pérdidas ocurridas individuales con impacto contable. Pérdidas ocurridas individuales sin impacto contable. Pérdidas ocurridas repetitivas con impacto contable. Pérdidas ocurridas repetitivas sin impacto contable. Pérdidas provisionadas contablemente.
Recuperos.
Desafectación de provisiones.
Cuasi-pérdidas en los casos que corresponda.
Costos de oportunidad en los casos que corresponda.
3. **Vínculo.** Se deberá habilitar un campo que permita vincular el evento reportado con el evento raíz siempre que esto sea posible (por ejemplo: para el caso de recuperos, ajustes a las provisiones, etc.).

De haberse informado una “pérdida provisionada contablemente”, al momento de confirmarse el monto de pérdida deberá consignarse una “pérdida ocurrida” vinculada con la contingencia originalmente reportada, e informar la desafectación de la previsión original.
4. **Fechas a reportar.**
 - 4.1. Fecha de inicio, de conocerse.
 - 4.2. Fecha de descubrimiento, obligatoriamente.
 - 4.3. Fecha de registro contable, cuando corresponda.
 - 4.4. Fecha de finalización, de conocerse.

Los eventos deberán reportarse a la base a la brevedad luego de su descubrimiento. En el caso de un evento vinculado con otro anterior, la fecha de descubrimiento será la fecha en que se produjo la novedad.
5. **Descripción.** deberá asentarse una descripción del evento, fundamentalmente los factores desencadenantes o causas que le dieron origen. El grado de detalle de la información descriptiva deberá ser proporcional a la severidad del mismo.
6. **Tipo de evento.** Se clasificará al evento en alguna de las categorías (nivel 2) detalladas en Anexo en la tabla “Tipos de eventos”.
7. **Línea de negocio.** Los importes deberán ser imputados en alguna de las líneas detalladas en Anexo en la tabla “Líneas de negocio” (nivel 2). Si un evento produce pérdidas que afectan a varias líneas de negocio, se podrá distribuir el importe de la pérdida a prorrata, utilizándose para ello una base razonable, fundada y verificable. En caso de que ello no fuera posible, se podrá imputar toda la pérdida a la línea de negocio donde el impacto sea más significativo. Deberá aclararse el criterio utilizado en la “Descripción” del evento.

| | | | |
|--------------|-----------------------|------------------------|----------|
| Versión: 3a. | COMUNICACIÓN “A” 6677 | Vigencia: 16/4/2019 | Página 4 |
|--------------|-----------------------|------------------------|----------|



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 8 – BASE DE DATOS SOBRE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL |

8. **Sucursal / Área / Centro de costos.** Se consignará aquella en las que se asignó la pérdida, el recupero o donde se haya detectado la pérdida contingente provisionada, según se trate.
9. **Proceso.** Se informará el proceso al que está vinculado el evento de RO.
10. **Producto / Servicio.** Se informará el producto o servicio al que está vinculado el evento de RO, de corresponder.
11. **Monto.**
12. **Partida contable.** Se identificarán, en caso que parte o el total del monto haya sido imputado contablemente, las cuentas contables correspondientes.
13. **Cobertura con pólizas de seguro.** Se deberá consignar el porcentaje de la pérdida cubierta por pólizas de seguros, en caso que esto sea pertinente.
14. **Vinculación con otros riesgos.** En los casos de eventos de RO vinculados con otros riesgos, deberá especificarse dicho vínculo (RM = riesgo de mercado, RC = riesgo crediticio, RM/RC = riesgo de mercado y crediticio simultáneamente, N/A = no aplica).
15. **Área de soporte.** Se deberá consignar si el evento fue generado en un área de soporte de la entidad.



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 8 – BASE DE DATOS SOBRE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL |

Anexo- Tabla “Tipos de Eventos”

| Tipos de eventos (Nivel 1) | Definición | Categorías (Nivel 2) | Ejemplos de actividades (Nivel 3) |
|-------------------------------|---|---------------------------------|---|
| 1. Fraude interno | Pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de bienes indebidamente o soslayar regulaciones, leyes o políticas empresariales (excluidos los eventos de diversidad / discriminación) en las que se encuentra implicada, al menos, una parte interna a la empresa. | 1.1. Actividades no autorizadas | Operaciones no registradas (intencionalmente). Operaciones no autorizadas (con pérdidas pecuniarias). Valoración errónea de posiciones (intencional). Ingreso no autorizado o con niveles excesivos a los sistemas de información. Asignación de accesos a los sistemas de información con capacidades que exceden la definición funcional. |
| | | 1.2. Hurto y fraude | Fraude / fraude crediticio/ depósitos sin valor. Hurto / extorsión / malversación / robo. Apropiación indebida o destrucción dolosa de activos. Falsificación / contrabando. Utilización de cheques sin fondos. Apropiación de cuentas, de identidad, etc. Incumplimiento / evasión de impuestos (intencional). Soborno / cohecho. Abuso de información privilegiada (no a favor de la empresa). |
| 2. Fraude externo | Pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de bienes indebidamente o soslayar la legislación, por parte de un tercero. | 2.1. Hurto y Fraude | Hurto / robo / falsificación. Pago - Utilización indebida de cheques. |
| | | 2.2. Seguridad de los sistemas | Daños por intromisión en los sistemas informáticos. Robo de información (con pérdidas pecuniarias). Inadecuada configuración en la infraestructura tecnológica para servicios externos. Escasa protección de malware (virus, Spyware, spam, etc.) |



B.C.R.A.

REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
8 – BASE DE DATOS SOBRE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL

| Tipos de eventos (Nivel 1) | Definición | Categorías (Nivel 2) | Ejemplos de actividades (Nivel 3) |
|---|---|---|---|
| 3. Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo | Pérdidas derivadas de actuaciones incompatibles con la legislación o acuerdos laborales, sobre higiene o seguridad en el trabajo, sobre el pago de reclamaciones por daños personales, o sobre casos relacionados con la diversidad / discriminación. | 3.1. Relaciones laborales | Cuestiones relativas a remuneración, prestaciones sociales, extinción de contratos. Organización laboral. |
| | | 3.2. Higiene y seguridad en el trabajo | Responsabilidad en general (resbalones, etc.) Infracciones a las normas laborales de seguridad e higiene. Indemnizaciones imprevistas a los empleados. |
| | | 3.3. Diversidad y discriminación | Acusaciones de discriminación. |
| 4. Clientes, productos y prácticas empresariales | Pérdidas derivadas del incumplimiento involuntario o negligente de una obligación profesional frente a clientes concretos (incluidos requisitos fiduciarios y de adecuación), o de la naturaleza o diseño de un producto. | 4.1. Adecuación, divulgación de información y confianza | Abusos de confianza / incumplimiento de pautas. Aspectos de adecuación / divulgación de información ("know your customer" KYC, etc.). Quebrantamiento de la privacidad de información sobre clientes minoristas. Quebrantamiento de privacidad. Ventas agresivas, confusión de cuentas. Abuso de información confidencial. Inadecuadas prácticas en la implementación de los mecanismos de guarda de confidencialidad para los datos sensibles y/o en tránsito. |
| | | 4.2. Prácticas empresariales o de mercado improcedentes | Prácticas restrictivas de la competencia. Prácticas comerciales / de mercado improcedentes. Manipulación del mercado. Abuso de información privilegiada (a favor de la empresa). Actividades no autorizadas / Blanqueo de capitales. |



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 8 – BASE DE DATOS SOBRE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL |

| Tipos de eventos (Nivel 1) | Definición | Categorías (Nivel 2) | Ejemplos de actividades (Nivel 3) |
|--|--|---------------------------------------|---|
| | | 4.3.Productos defectuosos | Defectos del producto (no autorizado, etc.). Error de los modelos. Falta de protección o inadecuada implementación en las prestaciones a los clientes por los canales tecnológicos (ATM's, Internet, Celular, etc.). |
| | | 4.4.Selección, patrocinio y riesgos | No investigación a clientes conforme a las directrices. Superación de los límites de riesgo frente a clientes. |
| | | 4.5.Actividades de asesoramiento | Litigios sobre resultados de las actividades de asesoramiento. |
| 5. Daños a activos materiales | Pérdidas derivadas de daños o perjuicios a activos materiales como consecuencia de desastres naturales u otros acontecimientos | 5.1 Desastres y otros acontecimientos | Pérdidas por desastres naturales. Pérdidas humanas por causas externas (terrorismo, vandalismo). Pérdidas por fallas en la infraestructura tecnológica. Alteraciones en las bases de datos por inadecuada configuración en la seguridad. |
| 6. Incidencias en el negocio y fallas tecnológicas | Pérdidas derivadas de incidencias en el negocio y de fallos en los sistemas | 6.1.Sistemas | Fallas en la infraestructura tecnológica. Fallas en los sistemas operativos. Fallas en los sistemas de información. Problemas y/o inadecuada gestión en las telecomunicaciones. Interrupción en la prestación de servicios públicos. Interrupción en la operatoria en los canales de servicios (Internet Banking, ATMs, Phone Banking, Movil Banking, Sucursales). |



B.C.R.A.

REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
8 – BASE DE DATOS SOBRE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL

| Tipos de eventos (Nivel 1) | Definición | Categorías (Nivel 2) | Ejemplos de actividades (Nivel 3) |
|--|---|---|---|
| 7. Ejecución, gestión y finalización de procesos | Pérdidas derivadas de errores en el procesamiento de operaciones o en la gestión de procesos, así como de relaciones con contrapartes comerciales y proveedores | 7.1.Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones | Comunicación defectuosa. Errores de validación en integridad en la introducción de datos, mantenimiento o descarga de datos. Incumplimiento de plazos o de responsabilidades. Ejecución errónea de modelos / sistemas. Fallas por inadecuado control de correlación en el procesamiento de sistemas. Error contable / atribución a entidades erróneas. Errores en otras tareas. Fallo en la entrega. Fallas en la distribución de los datos o información generada. Fallo en la gestión del colateral. |
| | | 7.2.Seguimiento y presentación de informes | Incumplimiento de la obligación de informar. Inexactitud de informes externos (con generación de pérdidas). Fallas, inadecuación o carencias en el registro de las actividades en la infraestructura tecnológica para el procesamiento de los datos. Fallas, inadecuación o carencias en el registro de las actividades de los sistemas de información. |
| | | 7.3.Aceptación de clientes y documentación | Inexistencia de autorizaciones / rechazos de clientes. Documentos jurídicos inexistentes / incompletos. |
| | | 7.4. Gestión de cuentas de clientes | Acceso no autorizado a cuentas de clientes. Registros incorrectos de clientes (con generación de pérdidas). Pérdida o daño de activos de clientes por negligencia Inadecuada configuración en los accesos de los sistemas de información. |



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 8 – BASE DE DATOS SOBRE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL |

| Tipos de eventos (Nivel 1) | Definición | Categorías (Nivel 2) | Ejemplos de actividades (Nivel 3) |
|-------------------------------|------------|-----------------------------------|---|
| | | 7.5. Contrapartes comerciales | Fallos de contrapartes distintas de clientes. Otros litigios con contrapartes distintas de clientes. |
| | | 7.6. Distribuidores y proveedores | Subcontratación Litigios con distribuidores. Fallos en los prestadores de servicios. |
| | | | |



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 8 – BASE DE DATOS SOBRE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL |

Anexo – Tabla “Líneas de negocio”

| Nivel 1 | Nivel 2 | Grupo de Actividades |
|--------------------------|---|---|
| 1. Finanzas corporativas | 1.1. Finanzas corporativas | Fusiones y adquisiciones, Suscripción y colocación de emisiones (capital y deuda), Sindicaciones de préstamos, Colocaciones de deuda en mercados secundarios |
| | 1.2. Finanzas de administración locales/ púb. | Participación en privatizaciones, Financiamiento al Sector Público, participación en licitación de emisiones de deuda, administración de fondos públicos, colocación de deuda pública |
| | 1.3. Banca de inversión | Asesoramientos en inversiones (FCI, ON, Acciones, Títulos Opciones, etc..), Oferta Pública Inicial (IPO) |
| | 1.4. Servicios de asesoramiento | Servicio de asesoramiento en productos estructurados de inversión y cobertura de riesgos. |
| 2. Negociación y Ventas | 2.1. Ventas | Fondos comunes de inversión, Compra venta de billetes y divisas, Ventas de cartera de préstamos y otros activos, Servicios de cobertura de monedas, tasas (estructuración de derivados y operaciones de futuro) |
| | 2.2. Creación de Mercado | N/A |
| | 2.3. Posiciones propias | Compra Venta de títulos y acciones, emisiones de deuda, Operaciones de pases y cauciones |
| | 2.4. Tesorería | Futuros, swaps y opciones, Securitización y emisión de deuda propia (Obligaciones Negociables), Call money y otras financiaciones entre entidades |



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 8 – BASE DE DATOS SOBRE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL |

| Nivel 1 | Nivel 2 | Grupo de Actividades |
|--------------------|---------------------------|---|
| 3. Banca minorista | 3.1. Banca minorista | Préstamos (adelantos en cuenta corriente, descuentos de documentos, personales, hipotecarios, prendarios, leasing etc), Depósitos (cuenta corriente, caja de ahorros, plazo fijo, etc), Servicios bancarios (débitos en cuenta, ventas de seguros individuos, hogar, automotor, fondos comunes de inversión, participaciones en fideicomisos, etc.), Servicios de cambio de moneda extranjera. |
| | 3.2. Banca privada | Préstamos (adelantos en cuenta corriente, descuentos de documentos, personales, hipotecarios, prendarios, leasing etc), Depósitos e Inversiones, Servicios bancarios (fondos comunes de inversión, participaciones en fideicomisos, compra venta de títulos y acciones, etc.), Servicios de cambio de moneda extranjera. |
| | 3.3. Servicios de tarjeta | Tarjetas de crédito (marcas propias o administradas), Administración y adhesión de comercios |
| 4. Banca Comercial | 4.1. Banca Comercial | Financiación de proyectos de inversión de exportaciones e importaciones, factoring, leasing, descuentos de documentos, préstamos amortizables, préstamos y adelantos para capital de trabajo, compra de bienes muebles e inmuebles, fianzas, avales y otras garantías, Operaciones de cambios de moneda extranjera (billetes y divisas). |



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 8 – BASE DE DATOS SOBRE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL |

| Nivel 1 | Nivel 2 | Grupo de Actividades |
|------------------------------|---|---|
| 5. Pago y Liquidaciones | 5.1. Clientes Externos | Servicios de cobranza (recaudaciones en general), Servicios de pagos (proveedores, anses, compañías de seguro, etc.), Transferencias y compensaciones electrónicas (COELSA, Netbanking, Datanet, Inter.banking, MEP, etc.). |
| 6. Servicios de agencia | 6.1. Custodia | Servicios de custodia (títulos y acciones, monedas, documentos, etc.), Servicios de custodia en Caja de Valores, Servicios de caja de seguridad, Servicios pignoratícios y en consignación. |
| | 6.2. Agencia para empresas | Servicios de pago de sueldo, Programas de financiamiento multilaterales y gubernamentales. |
| | 6.3. Fideicomisos de empresas | Servicios de underwriting (asesoramiento, etc.) |
| 7. Administración de Activos | 7.1. Administración discrecional de fondos | Fideicomisos de custodia y administración |
| | 7.2. Administración no discrecional de fondos | Fideicomisos de custodia y administración |
| 8. Intermediación minorista | 8.1. Intermediación minorista | Negociación de títulos valores para clientes |



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 9. HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ |

Índice

Sección 1. Instrucciones generales

Sección 2. Desfases de plazos contractuales

Sección 3. Concentración del fondeo

Sección 4. Activos disponibles libres de restricciones

Sección 5. Disposiciones transitorias



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 9 – HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ |
| | Sección 1. Instrucciones Generales |

Se informarán determinados parámetros vinculados a flujos de efectivo, estructura de balance y activos libres de restricciones que puedan ser afectados en garantía -conforme se especifica en las Secciones 2. a 4.- necesarios para efectuar el seguimiento del riesgo de liquidez.

La presente información tendrá frecuencia trimestral y los importes se registrarán en miles de pesos, sin decimales. Solo será exigible a las entidades financieras consideradas “internacionalmente activas” a los fines del cumplimiento del Ratio de Cobertura de Liquidez.

A los fines del redondeo de las magnitudes se incrementarán los valores en una unidad cuando el primer dígito de las fracciones sea igual o mayor que 5, desechando estas últimas si resultan inferiores.

Los importes en moneda extranjera se convertirán a pesos utilizando el tipo de cambio de referencia publicado por el B.C.R.A. para el dólar estadounidense, previa aplicación del tipo de pase correspondiente para las otras monedas comunicado por la Mesa de Operaciones.

No obstante ello, los conceptos en moneda extranjera se identificarán según su moneda de origen, de acuerdo con la codificación prevista en el Sistema Centralizado de requerimientos informativos (SISCEN), tabla T0003, de la que se excluirán aquellas que no estén referenciadas con el código SWIFT.

Los datos solicitados en las secciones 2. a 4., se informarán sobre base individual y consolidada conforme las disposiciones de la Sección 8. de las normas sobre “Ratio de cobertura de liquidez”. A esos efectos, se definen los siguientes niveles de consolidación:

- 1: Casa central y sucursales en el país;
- 2: Casa central, sucursales y subsidiarias significativas en el país y en el exterior.

En relación con el concepto de “subsidiaria significativa” deberán tenerse en cuenta las disposiciones del segundo párrafo del punto 8.2. de las normas sobre “Ratio de cobertura de liquidez”.



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 9 – HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ |
| | Sección 2. Desfases de plazos contractuales |

Se informarán los flujos de entradas y salidas de efectivo y de valores procedentes de derechos y obligaciones registrados dentro y fuera del balance, distribuidos en bandas temporales según su fecha de vencimiento contractual, considerando como fecha base de la información el último día del trimestre informado.

Los saldos y flujos respectivos se desagregarán utilizando los códigos de partidas previstos en el Régimen de Medición y Seguimiento del Riesgo de Liquidez -modelo de información inserto en la Sección 6.-, considerando en lo pertinente, las instrucciones de integración descriptas en las secciones 3. a 5. de ese régimen.

Para su confección, se utilizará el esquema inserto en el **Cuadro 1** anexo a la presente sección. Al respecto, cabe puntualizar los siguientes aspectos:

- a) Como fecha base de la información, se considerará el último día del trimestre informado;
- b) La asignación a las bandas se efectuará sin supuestos de renovación de los pasivos existentes ni de realización de nuevos contratos en el caso de los activos;
- c) Corresponderá considerar únicamente los flujos contractuales, por lo que no deberán consignarse flujos de efectivo provenientes de estrategias presentes o futuras, o que deriven de la necesidad de la entidad de mantener su posicionamiento en el mercado;
- d) Las salidas se asignarán a las bandas temporales teniendo en cuenta la primera fecha de vencimiento posible;
- e) No corresponderá efectuar supuestos acerca de la fecha de vencimiento de los instrumentos; en caso de no tener un vencimiento concreto, el flujo de fondos pertinente se consignará en la banda “No definido”, debiendo identificar tales instrumentos en nota dirigida al Grupo de Supervisión que corresponda.
- f) Los meses se considerarán según mes calendario -independientemente de su cantidad de días-; en ese marco, las semanas se computarán por semana estadística, de acuerdo con el siguiente esquema:
 - Primera semana estadística: del 1 al 7 inclusive.
 - Segunda semana estadística: del 8 al 15 inclusive.
 - Tercera semana estadística: del 16 al 23 inclusive.
 - Cuarta semana estadística: del 24 al último día del mes inclusive.



| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 9 – HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Sección 2. Desfases de plazos contractuales | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Cuadro 1

| Código de Partida | Concepto | Nivel Cons. | Saldo al cierre del trimestre | Bandas Temporales (4) | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------|----------|-------------|-------------------------------|-----------------------------|---------|-------|-------|---------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|---------------|-------------|
| | | | | Día 1 Disponible / Exigible | Sem 1 | Sem 2 | Sem 3 | Sem 4 | Mes 2 | Mes 3 | Mes 4 | Mes 5 | Mes 6 | Mes 12 | Año 2 | Año 3 | Año 4 | Año 5 | Más de 5 años | No Definido |
| (1) | | (3) | (2) | (5) | (5) (7) | (5) | (5) | (5) (7) | (5) | (5) | (5) | (5) | (5) | (5) | (5) | (5) | (5) | (5) | (5) | (6) |

- (1) Código de partida según régimen de Medición y Seguimiento del Riesgo de Liquidez -modelo de información inserto en la Sección 6.-, considerando en lo pertinente, las instrucciones de integración descriptas en las secciones 3. a 5. de ese régimen;
- (2) La fecha base de la información es el último día del trimestre informado; se informará el saldo para cada código de partida consignado.
- (3) Nivel de consolidación 1 y 2, conforme las instrucciones generales.
- (4) Se definen las siguientes bandas temporales:
- primer día, primera semana, segunda semana, tercera semana, cuarta semana;
 - segundo mes, tercer mes, cuarto mes, quinto mes, sexto mes, doceavo mes;
 - segundo año, tercer año, cuarto año, quinto año y más de 5 años;
 - de vencimiento no definido o indeterminado.
- (5) Corresponderá consignar el flujo de entradas y salidas para las partidas informadas.
- (6) Corresponderá consignar el saldo de los instrumentos que no tienen un vencimiento concreto, identificándolos por nota.
- (7) “Sem 1” contempla los saldos de toda la semana, incluidos los del día 1. “Sem 4” incluye los saldos de flujos que tengan lugar durante la semana cuatro únicamente.



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 9 – HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ |
| | Sección 3. Concentración del fondeo |

A- Concentración del fondeo por contrapartes significativas

Se identificarán las fuentes de fondeo de la entidad, segregadas conforme a sus contrapartes significativas, de acuerdo al esquema inserto en el **Cuadro 3** anexo a la presente sección.

Se define como contraparte significativa -considerada a nivel de grupo económico- a aquella que en términos agregados origina un fondeo igual o superior al 1% medido respecto del pasivo total de la entidad al último día del trimestre informado.

El porcentaje de significatividad se calculará teniendo en cuenta el saldo al cierre del trimestre por cada contraparte y grupo económico, considerando la suma de todos los productos informados.

Deberá indicarse si la contraparte conforma grupo económico, consignando en tal caso la denominación del grupo al que pertenece o su controlante.

Para aquellas contrapartes que integran más de un grupo económico, se informará únicamente la denominación del grupo económico controlante, en su caso, determinado en función del conocimiento que la entidad tenga de esa contraparte.

De resultar inferior a 50, el presente listado de contrapartes significativas, deberá completarse hasta alcanzar esa cantidad, considerando un orden decreciente en el nivel de fondeo.

Cuando una contraparte no pueda determinarse (por ej. tenedores de certificados de emisión de deuda que se negocia en los mercados secundarios), se imputará al último tenedor conocido, o en su defecto, a los tenedores primarios.

Se efectúan las siguientes precisiones adicionales respecto de los datos a consignar en el referido **Cuadro 3**:

1. Identificación de la contraparte significativa:

Clave Única de Identificación Tributaria (C.U.I.T.).

Código Único de Identificación Laboral (C.U.I.L.).

Clave de Identificación (C.D.I.).

Cuando la contraparte significativa resulte ser un Fondo Común de Inversión, se identificará con el número asignado por la Comisión Nacional de Valores.

Para los depósitos judiciales, de corresponder, se utilizará como número de identificación aquel con el que se encuentre registrado en los sistemas de cada entidad.

2. Denominación de la contraparte:

- Personas físicas y sociedades de hecho: se consignarán apellidos y nombres, en forma completa;

- Restantes personas jurídicas: razón social o denominación, en forma completa.

Es responsabilidad de la entidad financiera que la “Denominación” del titular se corresponda con la del “Padrón de Personas Físicas y Jurídicas”, toda vez que, en caso de diferir, el Banco Central procederá a reemplazarla por la que figure en él para los datos de identificación (tipo y número) informados.



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 9 – HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ |
| | Sección 3. Concentración del fondeo |

Cuando el titular no esté incluido en dicho padrón, deberá informarse según la identificación y denominación provista por la Agencia de Regulación y Control Aduanero (ARCA), según corresponda.

Los depósitos judiciales se imputarán bajo la denominación de la causa a cuya orden se encuentra el depósito.

3. Vinculación: se indicará si la contraparte es vinculada o no a la entidad financiera
4. Producto: se codificarán los productos conforme a la Tabla 1 anexa a la presente sección.
5. Saldo al cierre del trimestre: refiere al saldo de los contratos vigentes al cierre del trimestre, respecto de cada contraparte, desagregado por producto.
6. Bandas temporales: se informará el importe para las siguientes bandas temporales tomando como base el saldo al último día del trimestre informado y se asignarán a las distintas bandas según su vencimiento contractual (aplicando los mismos criterios descriptos en la Sección 2. de la presente): 1 mes, 1 a 3 meses, 4 a 6 meses, 7 a 12 meses y más de 12 meses.

B- Concentración del fondeo por producto significativo

Se define como productos significativos a aquellos que en términos agregados representan más del 1% del pasivo total de la entidad al cierre del trimestre informado, de acuerdo con el esquema inserto en el Cuadro 4 anexo a la presente sección, considerando los códigos de producto descriptos en la Tabla 2.

Respecto de cada producto significativo, se proporcionarán el saldo al cierre del trimestre, el porcentaje de significatividad y su correspondiente distribución en las distintas bandas según su vencimiento contractual.

En su caso, deberá detallarse por cada producto significativo, cada uno de los paquetes de productos que integra, hasta completar un máximo de 10, informándose asimismo respecto de cada paquete el saldo al último día del trimestre informado, y su correspondiente distribución en las distintas bandas según su vencimiento contractual (aplicando los mismos criterios descriptos en la Sección 2.): 1 mes, 1 a 3 meses, 4 a 6 meses, 7 a 12 meses y más de 12 meses.

A tal fin, los paquetes de productos se codificarán según se indica en la Tabla 3. Los códigos serán autodefinidos por cada entidad -según se especifique en las Normas de presentación-, consignando la denominación comercial de los paquetes incluidos en el cuadro.

C- Concentración en activos y pasivos en moneda extranjera significativa

Cuando los pasivos agregados denominados en una moneda extranjera representen más del 5% del total del pasivo, se informarán los importes registrados en las cuentas de activos, pasivos y orden para esa moneda al cierre del trimestre, utilizando a estos efectos los códigos previstos en el Plan y manual de cuentas para entidades financieras, conforme al modelo inserto en el Cuadro 5.



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 9 – HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ |
| | Sección 3. Concentración del fondeo |

Cabe destacar las siguientes particularidades de integración:

1. Moneda: el código de moneda se consignará siguiendo las disposiciones del quinto párrafo de Instrucciones particulares; el total del pasivo de la entidad (todas las monedas) se identificará con el código de moneda 999.
2. Importes: corresponderá distribuir el saldo al cierre del trimestre por bandas temporales según su estructura de vencimientos contractual, acorde con las instrucciones de la Sección 2.;
3. Bandas temporales: se informará el saldo para las siguientes bandas temporales: 1 mes, 1 a 3 meses, 4 a 6 meses, 7 a 12 meses y más de 12 meses.



| | | | | | | | | | | | |
|----------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) | | | | | | | | | | |
| | 9 – HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ | | | | | | | | | | |
| | Sección 3. Concentración del fondeo | | | | | | | | | | |

Cuadro 3

| Contraparte significativa | | Nivel de consolidación | Vinculada (SI / NO) | Integra grupo económico (SI / NO) | Denominación del Grupo Económico controlante | Producto | Saldo al cierre del trimestre | % Significatividad | Bandas Temporales | | | | | |
|---------------------------|--------------|------------------------|---------------------|-----------------------------------|--|----------|-------------------------------|--------------------|-------------------|-------------|-------------|--------------|-----------------|-------------|
| Identificación | Denominación | | | | | | | | Primer mes | 1 a 3 meses | 4 a 6 meses | 7 a 12 meses | Más de 12 meses | No definido |
| | | | | | | Tabla 1 | | | | | | | | |

Tabla 1

| Producto | Código Producto |
|---|-----------------|
| Depósitos a la vista | 100 |
| Depósitos a plazo | 200 |
| Líneas de asistencia crediticia locales | 301 |
| Préstamos interfinancieros | 302 |
| Obligaciones Negociables | 303 |
| Pases de Títulos Públicos | 304 |
| Cauciones | 305 |
| Otros | 900 |

Cuadro 4

| Producto | Paquete de productos | Nivel de Consolidación | Saldo al cierre del trimestre | % Significatividad | Bandas Temporales | | | | | |
|----------|----------------------|------------------------|-------------------------------|--------------------|-------------------|-------------|-------------|--------------|-----------|-------------|
| | | | | | Primer mes | 1 a 3 meses | 4 a 6 meses | 7 a 12 meses | Más de 12 | No definido |
| Tabla 2 | Tabla 3 | | | | Importe | Importe | Importe | Importe | Importe | Importe |



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 9 – HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ |
| | Sección 3. Concentración del fondeo |

Tabla 2

| Producto | Código |
|--|--------|
| Depósitos a la vista | |
| Cuenta Corriente | 101 |
| Caja de ahorros | 102 |
| Cuenta sueldo / de la seguridad social | 103 |
| Cuenta básica | 104 |
| Cuenta gratuita universal | 105 |
| Fondo de cese laboral para los trabajadores de la industria de la construcción | 106 |
| Círculos cerrados | 107 |
| Usuras pupilares | 108 |
| Corriente para personas jurídicas | 109 |
| Cuenta a la vista especial en moneda extranjera | 110 |
| Cuenta especial para garantía de operaciones de futuros y opciones | 111 |
| Caja de ahorro para el pago de planes o programas de ayuda social | 112 |
| Cuenta a la vista para uso judicial | 113 |
| Caja de ahorros Com. “A” 5526 | 114 |
| Depósitos e inversiones a plazo | |
| Plazo fijo | 201 |
| Inversiones a plazo constante | 202 |
| Inversiones con opción de cancelación anticipada | 203 |
| Inversiones con opción de renovación por plazo determinado | 204 |
| Inversiones a plazo con retribución variable | 205 |
| Cuentas especiales vinculadas al ingreso de fondos del exterior (Dec. 616/05) | 206 |
| Otros Productos | |
| Líneas de asistencia crediticia locales | 301 |
| Préstamos interfinancieros | 302 |
| Obligaciones Negociables | 303 |
| Pases de títulos públicos | 304 |
| Cauciones | 305 |
| Otros (1) | 9XX |

(1) Detallar en forma secuencial a partir del 901 inclusive en adelante.



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 9 – HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 3. Concentración del fondeo |

Tabla 3

| Denominación comercial del paquete de productos | Código |
|---|---|
| AAAAA | Numérico Autodefinido- Longitud máxima: 4 |
| BBBBB | |
| | |
| | |
| | |
| XXXXX | |



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 9 – HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ |
| | Sección 3. Concentración del fondeo |

Cuadro 5

| Código partida | Concepto | Moneda | Nivel de Consolidación | Saldo al cierre del trimestre | Bandas Temporales | | | | | |
|-------------------|--------------------------------|--------|---------------------------|----------------------------------|-------------------|----------------|----------------|-----------------|--------------------|-------------|
| | | | | | Primer mes | 1 a 3 meses | 4 a 6 meses | 7 a 12 meses | Más de 12 meses | No definido |
| | Activo | | | | | | | | | |
| 115001 | Efectivo en caja | | | | | | | | | |
| (...) | (...) | | | | | | | | | |
| | Pasivo | | | | | | | | | |
| 315106 | Cuentas corrientes sin interés | | | | | | | | | |
| (...) | (...) | | | | | | | | | |
| | Cuentas de orden | | | | | | | | | |
| 715013 | Créditos obtenidos | | | | | | | | | |
| (...) | (...) | | | | | | | | | |
| 400000 | TOTAL PASIVO | 999 | | | | | | | | |



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 9 – HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ |
| | Sección 4. Activos disponibles libres de restricciones |

Deberán informarse clase, importe al cierre del trimestre, moneda y ubicación de los activos disponibles libres de restricciones que podrían utilizarse a) como garantías de un fondeo garantizado en los mercados secundarios; y b) aquellos que resultan admisibles como garantías de las facilidades permanentes que ofrece esta Institución y/u otros bancos centrales cuando se trate de sucursales y/o subsidiarias en el exterior.

Por facilidades permanentes se entienden aquellas herramientas gestionadas por los bancos centrales con el objetivo de proporcionar y absorber liquidez; a título de ejemplo, pueden citarse las operaciones de pase de las entidades financieras con este Banco Central.

Los activos utilizados como facilidades permanentes en las operaciones con bancos centrales, requerirán ser aceptados por esas instituciones en forma previa, pero deberán encontrarse efectivamente disponibles, no correspondiendo por tanto considerar los que ya se encuentren afectados como garantía de alguna operación.

Corresponderá identificar aquellos activos de garantía de clientes que el banco está facultado a reafectar, así como la porción de dichas garantías que hayan sido efectivamente reafectadas a cada fecha de cierre de trimestre.

Además, se deberá notificar el descuento estimado que el mercado secundario o el pertinente banco central exigen para cada activo.

Para su confección, se utilizará el esquema inserto en el Cuadro 6 anexo a la presente sección.



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 9 – HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ |
| | Sección 4. Activos disponibles libres de restricciones |

Cuadro 6

| Código | Activo | Tipo (1) | Moneda (2) | Nivel de Consolidación (3) | Importe | Descuento (%) (4) | Ubicación (5) | Importe de activos recibidos en garantía | Reaffectación de Activos | |
|--------|---|-------------|---------------|-------------------------------|---------|-------------------------|------------------|--|--------------------------|----------------------------|
| | | | | | | | | | Admite (SI / NO) | Importe reaffectado (6) |
| 100000 | Disponibles para facilidades permanentes del BCRA | | | | | | | | | |
| 200000 | Disponibles para facilidades permanentes con otros bancos centrales | | | | | | | | | |
| 300000 | Disponibles para garantía de negociación en mercados secundarios | | | | | | | | | |

- (1) Los títulos serán identificados conforme a la Tabla T00006 del Sistema Centralizado de Requerimientos Informáticos.
- (2) Conforme a lo señalado en el quinto párrafo de las Instrucciones generales.
- (3) Códigos 1 ó 2, conforme a lo señalado en el sexto párrafo de las Instrucciones generales.
- (4) Porcentaje estimado de descuento.
- (5) 1 = En la entidad
2 = En Caja de Valores
9 = Otros. Corresponderá detallar el lugar de ubicación de los títulos.
- (6) Corresponderá indicar el monto reaffectado.



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 9 – HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ |
| | Sección 5. Disposiciones transitorias |

- 5.1. Suspensión de la observancia de las regulaciones técnicas sobre base consolidada trimestral (punto 6.1. de las normas sobre “Supervisión consolidada”, vigencia a partir de abril/24).

La información consolidada (nivel 2) incluirá, de corresponder, las operaciones de la compañía holding no financiera de la entidad, conforme a lo previsto en el primer párrafo, inciso i) y segundo párrafo “in fine” del punto 6.2. de las normas sobre “Supervisión consolidada”.



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 10. Ratio de fondeo neto estable – NSFR Sección 1. Instrucciones generales |

Se informarán los datos solicitados de acuerdo con los códigos de los modelos de información (Secciones 2. y 3.) según las instrucciones respectivas.

El presente requerimiento deberá ser cumplido por las entidades financieras definidas en el punto 1.1. de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”.

La información tendrá frecuencia trimestral.

A los fines del redondeo de las magnitudes se incrementarán los valores en una unidad cuando el primer dígito de las fracciones sea igual o mayor que 5, desechando estas últimas si resultan inferiores.

El cálculo se efectuará sobre:

- Base individual (entidad financiera y sucursales en el país únicamente, conforme lo establecido en el punto 6.1. de las normas sobre Ratio de fondeo neto estable); y
- Base consolidada trimestral, considerando las disposiciones específicas contenidas en el punto 6.2. de las citadas normas.

Códigos de consolidación:

1: Individual: casa central y sucursales en el país;

2: Trimestral: casa central, sucursales en el país, filiales en el exterior, subsidiarias significativas y otros entes en el país y en el exterior - (alcance de consolidación trimestral suspendido a partir de abril/24 según punto 6.1. de las normas sobre “Supervisión consolidada”).



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 10. Ratio de fondeo neto estable – NSFR Sección 2. Ratio |

2.1. Ratio de fondeo neto estable – NSFR

Se mantendrá a disposición de la SEFyC el valor diario del ratio ($NSFR_n$), calculado de acuerdo a las disposiciones contenidas en las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”:

Monto disponible de fondeo estable (MDFE)

Monto requerido de fondeo estable (MRFE)

El NSFR se calculará sobre la base de los importes de los distintos conceptos, expresados en moneda nacional.

Los importes en moneda extranjera se convertirán diariamente a pesos utilizando el tipo de cambio de referencia publicado por el BCRA para el dólar estadounidense, previa aplicación del tipo de pase correspondiente para las otras monedas comunicado por la Mesa de Operaciones de esta Institución.

Los valores diarios resultantes se consignarán con dos decimales.

En los días en que no se registren novedades se reiterará el valor del día inmediato anterior.

Sin perjuicio del cumplimiento de este régimen informativo, deberá observarse lo prescripto en el punto 1.4. de las normas sobre “Ratio de fondeo estable” en cuanto a su empleo en forma continua, el cual se complementará con la evaluación que realice la SEFyC, la cual podrá exigirle a la entidad que adopte estándares más estrictos con el fin de reflejar su perfil de riesgo de fondeo.

2.2. Información a remitir

Se informarán para cada uno de los meses que integran el trimestre, los valores del ratio del último día de cada mes ($NSFR_n$), calculados de acuerdo con las disposiciones contenidas en las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”, y el valor mínimo ($NSFR_{n\ min}$), y máximo ($NSFR_{n\ máx}$) alcanzado por el mismo, dentro de cada mes.



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 10. Ratio de fondeo neto estable – NSFR Sección 2. Ratio |

2.3. Modelo de información

| Código | Concepto |
|--------|---|
| 100 | Ratio del último día de cada mes ($NSFR_n$) |
| 110 | Valor mínimo ($NSFR_{n \min}$) de cada mes |
| 120 | Valor máximo ($NSFR_{n \max}$) de cada mes |



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 10. Ratio de fondeo neto estable – NSFR Sección 3. Medición del Ratio |

3.1. Instrucciones particulares

Los importes se registrarán en miles de pesos, sin decimales.

A los fines del redondeo de las magnitudes se incrementarán los valores en una unidad cuando el primer dígito de las fracciones sea igual o mayor que 5, desechando estas últimas si resultan inferiores.

Los importes en moneda extranjera se convertirán a pesos utilizando el tipo de cambio de referencia publicado por el B.C.R.A. para el dólar estadounidense, previa aplicación del tipo de pase correspondiente para las otras monedas comunicado por la Mesa de Operaciones.



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 10. Ratio de fondeo neto estable – NSFR Sección 3. Medición del Ratio |

3.2. Conceptos computables

Se informarán los componentes del “Ratio de fondeo neto estable – NSFR” sin ponderar, correspondientes al último día del trimestre, según las instrucciones respectivas.

Fondeo Estable Disponible

Código 10100: Capital ordinario de Nivel 1 (CO n1), capital adicional de nivel 1 (CA n1) y capital de nivel 2 (PNc) -sin deducir los conceptos allí admitidos-, excluidos los instrumentos de Nivel 2 con vencimiento residual inferior a un año (punto 2.3.1.1 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 10200: Instrumentos de capital –no comprendidos en el código 10100 – con vencimiento residual efectivo igual o superior a un año (punto 2.3.1.2 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 10300: Préstamos y otros pasivos –incluye depósitos a plazo– con vencimiento residual efectivo igual o superior a un año (punto 2.3.1.3 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 10400: Pasivos por impuestos diferidos cuya fecha de cancelación más próxima posible sea igual o superior a un año y participaciones minoritarias (puntos 2.3.1.4 y 2.3.1.5 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 10500: Depósitos a la vista y a plazo “estables” con vencimiento residual inferior a un año, realizados por clientes minoristas y MiPyMEs (punto 2.3.2 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 10600: Depósitos a la vista y depósitos a plazo no comprendidos en el código 10500 con vencimiento residual inferior a un año, realizados por clientes minoristas y MiPyMEs (punto 2.3.3.1 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 10650: Depósitos a la vista y a plazo ordenados por la justicia en las causas sin sentencia firme (punto 2.3.3.2 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 10700: Fondeo garantizado o no garantizado del sector privado no financiero –excepto MiPyMEs– con vencimiento residual inferior a un año (punto 2.3.4.1 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 10800: Depósitos operativos conforme al punto 4.2.2 de las normas sobre “Ratio de cobertura de liquidez” (punto 2.3.4.2 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 10900: Fondeo obtenido del Gobierno Nacional y del resto del sector público no financiero, de otros estados soberanos y de entes del sector público no financiero de esos estados y de bancos multilaterales de desarrollo, con vencimiento residual inferior a un año (punto 2.3.4.3 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 10. Ratio de fondeo neto estable – NSFR Sección 3. Medición del Ratio |

Código 11000: Otro fondeo (garantizado o no garantizado) no incluido en los códigos 10700 a 10900 con vencimiento residual desde seis meses hasta menos de un año – incluye el fondeo procedente del Banco Central de la República Argentina y bancos centrales de otros estados soberanos y de instituciones del sector financiero (punto 2.3.4.4 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 11100: Pasivos por impuestos diferidos cuya fecha de cancelación más próxima posible está comprendida entre seis meses y menos de un año (punto 2.3.4.5 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 11200: Instrumentos de capital no incluidos en los códigos 10100 y 10200., y pasivos no comprendidos en los códigos anteriores –incluido fondeo con vencimiento residual inferior a seis meses del BCRA, de bancos centrales de otros estados soberanos y de instituciones del sector financiero (punto 2.3.5.1 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 11300: Otros pasivos con plazo de vencimiento indeterminado; incluye posiciones vendidas y con plazo de vencimiento indeterminado –excluidos pasivos por impuestos diferidos y participaciones minoritarias previstas en los códigos 10400 y 11100, respectivamente– (punto 2.3.5.2 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 11400: Pasivos originados en operaciones de derivados netos de activos originados por derivados, si los pasivos resultan ser superiores a los activos (punto 2.3.5.3 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 11500: Importes pendientes de pago por compras de instrumentos financieros, divisas o productos básicos (punto 2.3.5.4 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 11550: Depósitos a la vista y a plazo ordenados por la justicia en las causas con sentencia firme (punto 2.3.5.5 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 11600: Pasivos interdependientes de acuerdo con disposiciones contractuales, donde el pasivo no pueda vencer mientras el activo permanezca en el balance y no puede utilizarse para financiar otros activos, en la medida que se verifiquen los criterios establecidos en la sección 4 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”.

Fondeo Estable Requerido

Código 20100: Efectivo en caja, en tránsito, en transportadoras de valores y en cajeros automáticos (punto 3.3.2.1 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 20200: Depósitos en el BCRA –incluidos los computables como integración de efectivo mínimo–, sin considerar los montos en cuentas especiales de garantía (punto 3.3.2.2 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 20300: Exposiciones al BCRA y a bancos centrales de otros soberanos con vencimiento residual inferior a seis meses (punto 3.3.2.3 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 10. Ratio de fondeo neto estable – NSFR Sección 3. Medición del Ratio |

Código 20400: Importes pendientes de liquidación por ventas de instrumentos financieros, divisas o productos básicos (punto 3.3.2.4 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 20500: Activos interdependientes cuyos flujos de pago principal solo puedan destinarse a la cancelación del pasivo, y el pasivo no pueda usarse para financiar otro activo, en la medida que se verifiquen los criterios establecidos en la sección 4 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”.

Código 206XX: Activos de Nivel 1 (A n1) libres de restricciones, excluidos los activos que por su vencimiento residual estén previstos en los códigos anteriores. (punto 3.3.3 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 20610: Títulos públicos nacionales e instrumentos de regulación monetaria del BCRA en pesos (punto 3.3.3.1 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 20620: Títulos públicos nacionales e instrumentos de regulación monetaria del BCRA en moneda extranjera (punto 3.3.3.2 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 20630: Títulos valores emitidos y garantizados por el Banco de Pagos Internacionales, Fondo Monetario Internacional, Banco Central Europeo, Unión Europea o Bancos Multilaterales de Desarrollo (punto 3.3.3.3 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 20640: Títulos de deuda emitidos por otros soberanos (o sus bancos centrales) en sus respectivas monedas (punto 3.3.3.4 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 20650: Títulos de deuda emitidos por otros soberanos (o sus bancos centrales) en una moneda extranjera –distinta de la respectiva moneda de esos soberanos– (punto 3.3.3.5 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 20700: Préstamos libres de restricciones con vencimiento residual inferior a seis meses otorgados a instituciones del sector financiero, en la medida que estén garantizados con alguna de los activos Nivel 1 (A n1) y la entidad financiera tenga la capacidad de reafectar libremente el activo recibido en garantía durante la vida del préstamo (punto 3.3.4 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 20800: Préstamos libres de restricciones con vencimiento residual inferior a seis meses otorgados a instituciones del sector financiero, no incluidos en el código 20700. Incluye depósitos no operativos mantenidos en instituciones del sector financiero conforme al punto 3.2.7.1. (punto 3.3.5 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 20900: Activos de Nivel 1 (A n1) de disponibilidad restringida durante un período de entre seis meses y menos de un año (punto 3.3.6.1 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 10. Ratio de fondeo neto estable – NSFR Sección 3. Medición del Ratio |

Código 21000: Préstamos otorgados a instituciones del sector financiero –incluye depósitos no operativos mantenidos en ese sector conforme al punto 3.2.7.2 de la norma sobre “Ratio de fondeo neto estable”–, al BCRA y a bancos centrales de otros soberanos, con vencimiento residual igual o superior a seis meses e inferiores a un año (punto 3.3.6.2 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 21100: Depósitos operativos mantenidos en instituciones del sector financiero (punto 3.3.6.3 de la norma).

Código 21200: Activos que no sean considerados como de Nivel 1 (A n1) y no estén comprendidos en los códigos 20100 a 21100. con vencimiento residual inferior a un año, incluidos préstamos a clientes minoristas, a MiPyMEs, a empresas del sector privado no financiero, al Gobierno Nacional, al resto del sector público no financiero y a otros soberanos y entes del sector público no financiero de esos estados (punto 3.3.6.4 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 21300: Financiaciones con garantía hipotecaria sobre vivienda residencial – única, familiar y de ocupación permanente– libres de restricciones sujetas a un ponderador de riesgo igual o menor al 35 % de acuerdo con las normas sobre “Capitales mínimos de las entidades financieras” con vencimiento residual igual o superior a un año (punto 3.3.7.1 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 21400: Otros préstamos libres de restricciones no incluidos en los códigos 20100 a 21300. –excluidos los otorgados a instituciones del sector financiero– con vencimiento residual igual o superior a un año, sujetos a un ponderador de riesgo del 35 % o menor conforme a lo establecido en las normas sobre “Capitales mínimos de las entidades financieras” (punto 3.3.7.2 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 21500: Activos constituidos en garantía –tales como efectivo y títulos valores, incluso los que se encontraren fuera de balance– en concepto de margen inicial por contratos de derivados –salvo que, por aplicación de otro punto les corresponda un mayor FER– y el efectivo u otros activos aportados como contribución al fondo de garantía constituido para hacer frente a incumplimientos de una CCP (punto 3.3.8.1 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 21600: Otros préstamos libres de restricciones con hasta 90 días de atraso y sujetos a un ponderador de riesgo superior al 35 % conforme a lo establecido en las normas sobre “Capitales mínimos de las entidades financieras” y con vencimiento residual igual o superior a un año, excluidos los préstamos a instituciones del sector financiero (punto 3.3.8.2 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 21700: Títulos de deuda con vencimiento residual igual o superior a un año y acciones negociadas en mercados de valores, que no se consideren como activos de Nivel 1 (A n1), libres de restricciones y correspondientes a emisores que no se encuentren en situación de incumplimiento (punto 3.3.8.3 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 10. Ratio de fondeo neto estable – NSFR Sección 3. Medición del Ratio |

Código 21800: Productos básicos negociados físicamente, incluido el oro (punto 3.3.8.4 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 21900: Activos de disponibilidad restringida por período igual o superior a un año (punto 3.3.9.1 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 22000: Activos originados en operaciones con derivados calculados conforme a lo establecido en el punto 3.2.5., netos de los pasivos originados en operaciones con derivados calculados conforme al punto 2.2.2., siempre que los activos sean superiores a los pasivos (punto 3.3.9.2 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 22100: Demás activos no incluidos en los códigos 20100 a 22000. Incluye préstamos con más de 90 días de atraso; préstamos a instituciones del sector financiero, con vencimiento residual igual o superior a un año; acciones no negociadas en mercados de valores; activos fijos; conceptos deducibles de la RPC y todo otro activo ponderado al 1250 %, conforme a lo previsto en las normas sobre “Capitales mínimos de las entidades financieras”. Incluye depósitos no operativos mantenidos en instituciones del sector financiero según punto 3.2.7.3. (punto 3.3.9.3 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 22200: 20% de los pasivos originados en operaciones de derivados –costo de reposición negativo– calculados según el punto 2.2.2. (sin deducir el margen de variación que se hubiera constituido), independientemente de su posición neta (punto 3.3.9.4 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Exposiciones fuera de balance.

Código 223XX Exposiciones fuera de balance.

Código 22310: Facilidades de crédito y de liquidez comprometidas (monto no utilizado) – con arreglo a la definición del punto 4.4.4. de las normas sobre “Ratio de cobertura de liquidez”–, otorgadas a cualquier contraparte (punto 3.4.1 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 22320: Facilidades de crédito y de liquidez no comprometidas (monto no utilizado) –conforme a la definición del punto 4.4.6.3. de las normas sobre “Ratio de cobertura de liquidez”– otorgadas a cualquier contraparte (punto 3.4.2.1 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 22330: Operaciones de financiación al comercio exterior –tales como garantías y cartas de crédito– (punto 3.4.2.2 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 22340: Garantías y cartas de crédito no relacionadas con operaciones de financiación al comercio exterior (punto 3.4.2.3 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Código 223XX: Obligaciones no contractuales (punto 3.4.2.4 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 10. Ratio de fondeo neto estable – NSFR Sección 3. Medición del Ratio |

Código 22351: solicitudes de recompra de deuda emitida por la propia entidad financiera o por vehículos de inversión vinculados u otra facilidad financiera de ese tipo.

Código 22352: productos estructurados, para mantener su negociabilidad, tales como bonos a interés variable y bonos a la vista a interés variable (VRDN).

Código 22353: fondos administrados que se comercializan con el objetivo de mantener un valor estable.

Código 22354: Otras obligaciones no contractuales.

Código 22260: Otras exposiciones fuera de balance (punto 3.4.2.5 de las normas sobre “Ratio de fondeo neto estable”).

Totales de control

Código 10000: Monto total del Fondeo Estable Disponible (MFED), aplicando los ponderadores correspondientes a cada concepto.

Código 20000: Monto total de Fondeo Estable Requerido (MFER), aplicando los ponderadores correspondientes a cada concepto.



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 10. Ratio de fondeo neto estable – NSFR |
| | Sección 3. Medición del Ratio |

3.3. Modelo de información.

3.3.1. Componentes.

| Código | Componentes de la categoría FED | Monto sin ponderar |
|--------|--|--------------------|
| | Fondeo Estable Disponible - FED | |
| 10100 | Capital regulador total | |
| 10200 | Instrumentos de capital con vencimiento residual efectivo \geq a un año | |
| 10300 | Préstamos y otros pasivos con vencimiento residual efectivo \geq a un año | |
| 10400 | Pasivos por impuestos diferidos | |
| 10500 | Depósitos a la vista y a plazo “estables” con vencimiento residual $<$ a un año, realizados por clientes minoristas y MiPyMEs | |
| 10600 | Depósitos a la vista y depósitos a plazo menos estables con vencimiento residual $<$ a un año, realizados por clientes minoristas y MiPyMEs | |
| 10650 | Depósitos a la vista y a plazo ordenados por la justicia en las causas sin sentencia firme | |
| 10700 | Fondeo con vencimiento residual $<$ a un año procedente del sector privado no financiero -excepto MiPyMEs-. | |
| 10800 | Depósitos operativos | |
| 10900 | Fondeo con vencimiento residual $<$ a un año procedente del Gobierno Nacional. y resto del sector público no financiero, de otros soberanos y sector público no financiero de esos estados y bancos multilaterales de desarrollo | |
| 11000 | Otro fondeo con vencimiento residual desde seis meses hasta menos de un año no incluido en los códigos anteriores, incluido fondeo procedente del BCRA, otros bancos centrales y de instituciones financieras. | |
| 11100 | Pasivos por impuestos diferidos con fecha de cancelación esté entre seis meses y menos de un año | |
| 11200 | Instrumentos de capital no incluidos en los códigos 10100/M y 10200/M, y pasivos no comprendidos en los códigos anteriores, incluido fondeo con vencimiento residual inferior a seis meses del BCRA, de bancos centrales de otros soberanos y de instituciones del sector financiero | |
| 11300 | Otros pasivos con plazo de vencimiento indeterminado; incluye posiciones vendidas y con plazo de vencimiento indeterminado –excluidos pasivos por impuestos diferidos y participaciones minoritarias previstas en los códigos 10400/M y 11100M respectivamente– | |
| 11400 | Pasivos originados en operaciones de derivados netos de activos originados por derivados si los pasivos resultan ser superiores a los activos | |
| 11500 | Importes pendientes de pago por compras de instrumentos financieros, divisas o productos básicos | |
| 11550 | Depósitos a la vista y a plazo ordenados por la justicia en las causas con sentencia firme | |
| 11600 | Pasivos interdependientes de acuerdo a lo establecido en la sección 4 de la norma de “Ratio de fondeo neto estable” | |



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 10. Ratio de fondeo neto estable – NSFR |
| | Sección 3. Medición del Ratio |

| Código | Componentes de la categoría FER | Monto sin ponderar |
|--------|---|--------------------|
| | Fondeo Estable Requerido - FER | |
| 20100 | Monedas y billetes | |
| 20200 | Depósitos en el BCRA | |
| 20300 | Exposiciones al BCRA y a bancos centrales de otros soberanos con vencimiento residual < a 6 meses | |
| 20400 | Importes pendientes de liquidación por ventas de instrumentos financieros, divisas o productos básicos | |
| 20500 | Activos interdependientes de acuerdo a lo establecido en la sección 4 de la norma de "Ratio de fondeo neto estable" | |
| | Activos de Nivel 1 libres de restricciones, excluidos los informados en los códigos anteriores | |
| 20610 | Títulos públicos nacionales e instrumentos de regulación monetaria del BCRA en pesos | |
| 20620 | Títulos públicos nacionales e instrumentos de regulación monetaria del BCRA en moneda extranjera | |
| 20630 | Títulos valores emitidos y garantizados por el BPI. FMI; BCE, UE o BMD. | |
| 20640 | Títulos de deuda emitidos por otros soberanos en sus respectivas monedas | |
| 20650 | Títulos de deuda emitidos por otros soberanos en una moneda extranjera distinta de la moneda de esos soberanos | |
| 20700 | Préstamos libres de restricciones con vencimiento < a 6 meses otorgados a instituciones del sector financiero, en la medida que estén garantizados con activos Nivel 1 (A n1) | |
| 20800 | Préstamos libres de restricciones con vencimiento residual < a 6 meses otorgados a instituciones del sector financiero no incluidos en el código 20700/M | |
| 20900 | Activos Nivel 1 (A n1) con disponibilidad restringida durante un periodo de entre 6 meses y menos de un año | |
| 21000 | Préstamos concedidos a instituciones financieras, al BCRA y a bancos centrales de otros soberanos con vencimiento residual \geq a seis meses e inferiores a un año | |
| 21100 | Depósitos mantenidos en otras instituciones financieras con fines operativos | |
| 21200 | Restantes activos no incluidos en las anteriores categorías con vencimiento residual < a un año, incluidos préstamos a clientes minoristas, a MiPyMEs, a empresas del SPNF, al Gobierno Nacional, al resto del SPNF y préstamos a soberanos y a entes del SPNF de esos estados. | |



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 10. Ratio de fondeo neto estable – NSFR |
| | Sección 3. Medición del Ratio |

| Código | Componentes de la categoría FER | Monto sin ponderar |
|--------|--|--------------------|
| 21300 | Hipotecas para la compra de vivienda libres de restricciones con vencimiento residual \geq a un año sujeto a ponderador de riesgo del 35% o menor | |
| 21400 | Otros préstamos libres de restricciones no incluidos en los códigos anteriores, excluidos los otorgados a instituciones financieras, con vencimiento residual \geq a un año sujeto a ponderador de riesgo del 35% o menor | |
| 21600 | Otros préstamos con 90 días de atraso y libres de restricciones sujeto a ponderador por riesgo superior al 35% con vencimiento residual \geq a un año, excluidos los préstamos a instituciones financieras | |
| 21700 | Títulos de deuda libre de restricciones que no se encuentran en situación de impago y que no forman parte de los activos de Nivel 1 (A n1), incluidas acciones negociadas en mercados de valores | |
| 21800 | Productos básicos negociados físicamente, incluido el oro | |
| 21900 | Activos de disponibilidad restringida durante un periodo igual o superior a un año | |
| 22000 | Activos originados en operaciones con derivados netos de los pasivos procedentes de derivados si los primeros son mayores que los segundos | |
| 22100 | Demás activos no consignados en los códigos anteriores, incluidos préstamos con más de 90 días de atraso, préstamos a instituciones financieras con vencimiento residual \geq a un año, acciones no negociadas en mercados de valores, activos fijos, conceptos deducibles de la RPC y todo otro activo ponderado al 1250. | |
| 22200 | 20% de los pasivos originados en operaciones de derivados | |



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 10. Ratio de fondeo neto estable – NSFR |
| | Sección 3. Medición del Ratio |

| Código | Exposiciones fuera de Balance | Monto sin ponderar |
|--------|--|--------------------|
| | Exposiciones fuera de balance | |
| 22310 | Facilidades de crédito y de liquidez comprometidas otorgadas a cualquier contraparte | |
| 22320 | Facilidades de crédito y de liquidez no comprometidas otorgadas a cualquier contraparte | |
| 22330 | Operaciones de financiación al comercio exterior | |
| 22340 | Garantías y cartas de crédito no relacionadas con operaciones de financiación al comercio exterior | |
| | Obligaciones no contractuales | |
| 22351 | solicitudes de recompra de deuda emitida por la propia entidad o por vehículos de inversión vinculados u otra facilidad de este tipo | |
| 22352 | productos estructurados, de fácil negociabilidad, tales como bonos a interés variable y bonos a la vista a interés variable (VRDN) | |
| 22353 | fondos administrados que se comercializan con el objetivo de mantener un valor estable | |
| 22354 | Otras obligaciones no contractuales | |
| 22360 | Otras exposiciones fuera de balance | |



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 10. Ratio de fondeo neto estable – NSFR Sección 3. Medición del Ratio |

3.3.2. Totales de control.

| Código | Componentes de la categoría FED | Importe |
|--------|---------------------------------|-----------------------|
| 10000 | Fondeo Estable Disponible - FED | Monto Total ponderado |
| 20000 | Fondeo Estable Requerido - FER | |



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 10. Ratio de fondeo neto estable – NSFR Sección 4. Disposiciones transitorias. |

4.1. Suspensión de la observancia de las regulaciones técnicas sobre base consolidada trimestral (punto 6.1. de las normas sobre “Supervisión consolidada”, vigencia a partir de abril/24).

A partir del período de información abril/24:

- Las informaciones tendrán el alcance previsto para el nivel de consolidación mensual;
- De corresponder, se incorporarán las operaciones de los entes a que refieren los incisos i), ii) y iii) del punto 6.2. de las normas sobre “Supervisión consolidada”;
- Mantendrá su frecuencia trimestral (con datos de cada mes del trimestre) y su vencimiento (según punto 1.1. del Régimen Informativo para Supervisión), conforme a lo dispuesto en el punto 6.2. último párrafo de las normas sobre “Supervisión consolidada”.



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.) |
| | 11 - PADRÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS OBLIGADAS A REPORTAR INFORMACIÓN PARA LA COOPERACIÓN TRIBUTARIA INTERNACIONAL |

Instrucciones generales

Las entidades financieras obligadas conforme al Estándar de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) para el Intercambio Automático de Información sobre cuentas financieras –en los términos del citado estándar y de las disposiciones de la ARCA en la materia-, deberán inscribirse mediante el formulario “Padrón cooperación tributaria” habilitado al efecto por esta Institución en el sitio web <https://www3.bcra.gob.ar>.

La información consignada tendrá el carácter de declaración jurada, y se deberá actualizar al 31 de diciembre de cada año.

El punto 2. *Situación de la entidad* deberá ser integrado por todas las entidades financieras, mientras que el resto de los datos deberá ser informado por las entidades financieras obligadas.

Datos solicitados

1. Fecha a la que corresponde la información
2. Situación de la entidad: obligada / no obligada
3. Registran cuentas declarables en pesos y/o en moneda extranjera en el período a informar (definidas en la Resolución General de la ex AFIP N° 4056/17 y modificatorias): Si / No
4. Cantidad de cuentas declarables
5. Porcentaje de cuentas que corresponden a:
 - personas humanas residentes en una jurisdicción extranjera
 - personas jurídicas residentes en una jurisdicción extranjera