



BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN " A " 3216

I

16/01/01

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular

LISOL 1 - 325

Requisitos mínimos de liquidez, Afectación de activos en garantía y Relación para los activos inmovilizados y otros conceptos. Actualización

Nos dirigimos a Uds. para hacerles llegar en anexo las hojas que, en reemplazo de las oportunamente provistas, corresponde incorporar en los textos ordenados de la referencia.

Esta actualización se realiza con motivo de lo dispuesto en la resolución difundida por la Comunicación "A" 3201, sobre reglamentación del cheque cancelatorio (Ley 25.345).

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Alfredo A. Besio
Gerente de Emisión
de Normas

Alejandro Henke
Subgerente General de
Regulación y Régimen Informativo

ANEXO: 8 hojas



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | TEXTO ORDENADO ACTUALIZADO DE LAS NORMAS SOBRE REQUISITOS MÍNIMOS DE LIQUIDEZ |
|----------|---|

-Índice-

Sección 1. Exigencia.

- 1.1. Obligaciones comprendidas.
- 1.2. Base de aplicación.
- 1.3. Requisitos mínimos.
- 1.4. Plazo residual.
- 1.5. Defecto de aplicación de recursos en moneda extranjera.
- 1.6. Incremento de exigencia alternativo a la colocación de deuda.
- 1.7. Traslados.

Sección 2. Integración.

- 2.1. Conceptos admitidos.
- 2.2. Cómputo.
- 2.3. Límites máximos de cómputo.
- 2.4. Garantías a favor de las cámaras electrónicas de compensación.
- 2.5. Garantías por la operatoria con cheques cancelatorios.

Sección 3. Incumplimientos.

- 3.1. Cargo.
- 3.2. Programas de encuadramiento.
- 3.3. Planes de regularización y saneamiento.

Sección 4. Base de observancia de las normas.

- 4.1. Base individual.

Sección 5. Responsables y sanciones.

- 5.1. Responsables de la política de liquidez.
- 5.2. Responsabilidades.
- 5.3. Sanciones.

| | | | |
|--------------|-----------------------|-----------------------|----------|
| Versión: 4a. | Comunicación "A" 3216 | Vigencia: 16.01.01 | Página 1 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|----------|



| | |
|----------|--------------------------------|
| B.C.R.A. | REQUISITOS MINIMOS DE LIQUIDEZ |
| | Sección 2. Integración. |

2.4. Garantías a favor de las cámaras electrónicas de compensación.

Los conceptos admitidos para la integración de los requisitos mínimos de liquidez se podrán considerar a tal fin, aun cuando estén afectados en garantía de las cámaras electrónicas de compensación y depositados a nombre de ellas, por cuenta de la respectiva entidad, en cuentas indisponibles en el Banco Central de la República Argentina.

2.5. Garantías por la operatoria con cheques cancelatorios.

Los conceptos admitidos para la integración de los requisitos mínimos de liquidez se podrán considerar a tal fin, aun cuando estén afectados en garantía de la operatoria con cheques cancelatorios y depositados en cuentas especiales en el Banco Central de la República Argentina.

| | | | |
|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------|
| Versión: 2a. | Comunicación "A" 3216 | Vigencia: 16.01.01 | Página 13 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------|



| TEXTO ORDENADO | | | NORMA DE ORIGEN | | | | |
|----------------|----------|---------|-----------------|-------|---------|---------|--|
| Sección | Punto | Párrafo | Com. | Anexo | Punto | Párrafo | Observaciones |
| 1. | 1.4.1.4. | | "A" 3126 | | | | |
| 1. | 1.4.2. | | "A" 2422 | Único | 2. | 2º | Según Com. "A" 2511. Modifica criterio aplicable. |
| 1. | 1.4.3. | | "A" 2422 | Único | 2. | 4º y 5º | Según Com. "A" 2648. Modifica criterio aplicable. |
| 1. | 1.5. | | "A" 2422 | Único | 2. | último | Según Com. "A" 2569. Incluye aclaración interpretativa |
| 1. | 1.6. | 1º | "A" 2494 | | 5.1.1. | 1º | Según Com. "A" 2653. Modificado por la Com. "A" 2886 y "A" 2931. |
| | | | | | 5.1.2. | | |
| 1. | 1.6. | 2º | "A" 2494 | | 5.1. | último | Según Com. "A" 2653. |
| 1. | 1.6. | último | "A" 2494 | | 5.3. | | |
| 1. | 1.7. | | "A" 2833 | | 1. | | Incluye aclaración. |
| 2. | 2.1.1. | | "A" 2422 | Único | 3.1.1. | | Según Com. "A" 2663. |
| 2. | 2.1.1.1. | | "A" 2380 | | 3. | | |
| 2. | 2.1.1.2. | | "B" 6374 | | | | |
| | | | "B" 6378 | | | | |
| 2. | 2.1.2. | | "A" 2422 | Único | 3.1.4. | | Según Com. "A" 2663. |
| 2. | 2.1.3. | | "A" 2817 | | 2. | | Según Com. "A" 3112 |
| 2. | 2.1.4. | | "A" 2422 | Único | 3.1.12. | | Según Com. "A" 2705. |
| | | | "A" 2695 | | | | |
| | | | "B" 6324 | | | | |
| | | | "B" 6342 | | | | |
| 2. | 2.1.5. | | "A" 2422 | Único | 3.1.2. | | Según Com. "A" 2663. |
| 2. | 2.1.6. | | "A" 2422 | Único | 3.1.10. | | Según Com. "A" 2648. |
| 2. | 2.1.7. | | "A" 2422 | Único | 3.1.3. | | Según Com. "A" 2663. |
| 2. | 2.1.8. | | "A" 2422 | Único | 3.1.8. | | Según Com. "A" 2648. |
| 2. | 2.1.9. | | "A" 2422 | Único | 3.1.11. | | Según Com. "A" 2648 y 2705. |
| 2. | 2.1.10. | | "A" 2422 | Único | 3.1.9. | | Según Com. "A" 2648. |
| 2. | 2.1.11. | | "A" 2422 | Único | 3.1.5. | | Según Com. "A" 2663 y 2648. |
| 2. | 2.1.12. | | "A" 2422 | Único | 3.1.7. | | Según Com. "A" 2648. |
| 2. | 2.2. | | "A" 2422 | Único | 3. | 1º y 2º | Según Com. "A" 2663, 2833, 2915 y 3195. |
| 2. | 2.3. | | "A" 2422 | Único | 3.2. | | Según Com. "A" 2705. |
| | excepto | ii) | "A" 2817 | | 3. | | |
| 2. | 2.4. | | "A" 2610 | I | I.1. | 3º | |
| 2. | 2.5. | | "A" 3216 | | | | Según Com. "A" 3201, punto 5.1. del anexo a la reglamentación |
| 3. | 3.1.1. | | "A" 2422 | Único | 5. | | Según Com. "A" 2490, modificado por las Com. "A" 2833 y 2915. |
| 3. | 3.1.2. | | "A" 2422 | Único | 5. | | Según Com. "A" 2490. |
| 3. | 3.1.3. | | "A" 2422 | Único | 5. | | Según Com. "A" 2490 y "A" 3100. |
| 3. | 3.1.4. | | "A" 2422 | Único | 5. | | Según Com. "A" 2490. |
| | | | "B" 5159 | | | | |
| 3. | 3.2. | | "A" 2895 | | | | Según Com. "A" 2991. |
| 3. | 3.3. | | "A" 2833 | | 2. | | Según Com. "A" 2895. |
| 4. | 4.1. | | | | | | Explicita criterio. |



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | TEXTO ORDENADO DE LAS NORMAS SOBRE AFECTACIÓN DE ACTIVOS EN GARANTIA |
|----------|--|

-Índice-

Sección 1. Prohibiciones.

- 1.1. Limitación legal.
- 1.2. Operaciones con garantía de cartera de créditos.
- 1.3. Operaciones no alcanzadas.

Sección 2. Autorizaciones de carácter general.

- 2.1. Por líneas de crédito del exterior.
- 2.2. Por operaciones de futuros, opciones y otros productos derivados.
- 2.3. Por pases pasivos.
- 2.4. Por cartas de crédito "stand-by".
- 2.5. Por obligaciones relacionadas con las cámaras electrónicas de compensación.
- 2.6. Por la operatoria con cheques cancelatorios.

Sección 3. Límites máximos.

- 3.1. Para afectaciones por líneas de crédito y operaciones con derivados.
- 3.2. Para afectaciones por pases pasivos.

| | | | |
|--------------|-----------------------|-----------------------|----------|
| Versión: 2a. | Comunicación "A" 3216 | Vigencia: 16.01.01 | Página 1 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|----------|



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | AFECTACION DE ACTIVOS EN GARANTIA |
| | Sección 2. Autorizaciones de carácter general. |

En el caso de la cámara de alto valor, el importe de la garantía no podrá ser inferior al saldo neto deudor del día.

2.6. Por la operatoria con cheques cancelatorios.

2.6.1. Operaciones garantizables.

Saldo neto de las cuentas de garantía computable como integración de los requisitos mínimos de liquidez.

2.6.2. Entidades autorizadas.

Las que cuenten con calificación 3, 4 o 5 asignada por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias y cuyos pasivos no se encuentran garantizados por el Gobierno Nacional, los gobiernos provinciales o el gobierno de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

| | | | |
|--------------|-----------------------|-----------------------|----------|
| Versión: 2a. | Comunicación "A" 3216 | Vigencia: 16.01.01 | Página 6 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|----------|



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | ORIGEN DE LAS DISPOSICIONES INCLUIDAS EN EL TEXTO ORDENADO DE LAS NORMAS SOBRE AFECTACION DE ACTIVOS EN GARANTIA |
|----------|--|

| TEXTO ORDENADO | | | NORMA DE ORIGEN | | | | |
|----------------|-------|---------|-----------------|-------|-----------------|---------|---|
| Sección | Punto | Párrafo | Com. | Anexo | Punto | Párrafo | Observaciones |
| 1. | 1.1. | | | | | | Según art. 28, inc. b), de la Ley 21.526 |
| 1. | 1.2. | | "A" 2774 | I | 6. | | Incluye aclaración interpretativa |
| 1 | 1.3. | | | | | | Incorpora criterios no dados a conocer con carácter general con anterioridad |
| 2. | 2.1. | | "A" 2281 | | | | Modificado por las Com. "A" 2753 y 2832. En el punto 2.1.3. incluye aclaración interpretativa |
| 2. | 2.2. | | "A" 2774 | II | | | En los puntos 2.2.2.2. y 2.2.3. incluye aclaraciones interpretativas |
| 2. | 2.3. | | "A" 2774 | I | 1., 2., 3. y 5. | | |
| 2. | 2.4. | | "A" 2422 | único | 3.1.6. | 3º | Según Com. "A" 2648 |
| 2. | 2.5. | | "A" 2610 | I | I.1. | | Complementado por Com. "A" 2683 |
| | | | "A" 2610 | I | II.1. | | |
| 2. | 2.6. | | "A" 3216 | | | | |
| 3. | 3.1. | | "A" 2774 | II | 2. | último | Modificado por la Com. "A" 2832 |
| 3. | 3.2. | | "A" 2774 | I | 2.a) | 1º | |



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | RELACION PARA LOS ACTIVOS INMOVILIZADOS Y OTROS CONCEPTOS |
| | Sección 1. Activos inmovilizados. |

- 1.1.2.4. Otros créditos diversos.
 - 1.1.3. Bienes para uso propio.
 - 1.1.4. Bienes diversos.
 - 1.1.5. Gastos de organización y desarrollo no deducibles para la determinación de la responsabilidad patrimonial computable.
 - 1.1.6. Llave de negocio (incorporaciones registradas con anterioridad al 30.5.97).
- 1.2. Exclusiones.
- 1.2.1. Activos afectados en garantía.
 - 1.2.1.1. Vinculados al cumplimiento de obligaciones relacionadas con las cámaras electrónicas de compensación y con cheques cancelatorios cuando sean computables para la integración de los requisitos mínimos de liquidez.
 - 1.2.1.2. Por las siguientes operaciones, en tanto se observen las pertinentes disposiciones:
 - i) Pases pasivos de títulos valores y moneda extranjera.
 - ii) Pases pasivos de créditos.
 - iii) Futuros, opciones y otros productos derivados.
 - iv) Líneas de crédito del exterior para la liquidación de operaciones cursadas a través de Euroclear y Cedel.
 - v) Cartas de crédito “stand-by” utilizadas para la integración de los requisitos mínimos de liquidez.

| | | | |
|--------------|-----------------------|-----------------------|----------|
| Versión: 4a. | Comunicación “A” 3216 | Vigencia: 16.01.01 | Página 2 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|----------|



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | ORIGEN DE LAS DISPOSICIONES INCLUIDAS EN EL TEXTO ORDENADO DE LAS NORMAS SOBRE LA RELACION PARA LOS ACTIVOS INMOVILIZADOS Y OTROS CONCEPTOS |
|----------|---|

| TEXTO ORDENADO | | | NORMA DE ORIGEN | | | | Observaciones |
|----------------|---------------------------|---------|---------------------|------------|--------------------|---------|--|
| Sección | Punto | Párrafo | Com. | Cap./Anexo | Punto | Párrafo | |
| 1. | 1.1.1. | | "A" 2736 | único | 1.6. | | |
| 1. | 1.1.2. | | "A" 2736 | único | 1.5. | | Según Com. "A" 3131 |
| 1. | 1.1.3. a 1.1.6. | | "A" 2736 | único | 1.1. a 1.4. | | Según Com. "A" 2753 |
| 1. | 1.2.1.1. | | "A" 2736 | único | 1.5.3. | | Según Com. "A" 2753 y "A" 3216 |
| 1. | 1.2.1.2. | | "A" 2753 | | 1. | | Incluye aclaración interpretativa y modificación por Com. "A" 2832 |
| 2. | 2.1. | | "A" 2736 | | 1. | 1º | |
| 3. | 3.1.1. | | "A" 2736 | único | 1. | último | Según Com. "A" 2966 |
| 3. | 3.1.2.1. y 3.1.2.2. | | "A" 2736 | único | 3. | | |
| | | | "A" 414 LISOL-1 | VII | 5.2.2. | | |
| 3. | 3.1.2.3. | | "A" 2736 | único | 3. | | |
| 3. | 3.2. | | "A" 2736 | | 1. | 3º | Según Com. "A" 2966. Incluye aclaración interpretativa |
| 3. | 3.3. | | "A" 2736 | | 1. | 2º | |
| 4. | 4.1. | | "A" 2736 | | 1. | 1º | |
| 5. | 5.1.1. | | "A" 2736 | | 1. | último | |
| 5. | 5.1.2. a 5.1.4. | | "A" 414 LISOL-1 | V | 3.2.2. a 3.2.4. | | Según Com. "A" 2019 |
| 5. | 5.1.5. | | "B" 5159 | | | | |
| 5. | 5.2.1. | | "A" 2241 CREFI-2 | I | 3.2.3. | | |
| 5. | 5.2.2. | | "A" 2241 CREFI-2 | II | 1.2. | | |
| 5. | 5.2.3. | | "A" 2241 CREFI-2 | III | 1.1. | | |
| 5. | 5.2.4. | | "A" 2241 CREFI-2 | IV | 1.3. | | |
| 5. | 5.3. | | "A" 414 LISOL-1 | V | 4. | | Modificado por la Com. "A" 817 |
| 6. | 6.1. | | "A" 2227 | único | 5.2.1. | último | Según Com. "A" 2649 |
| 6. | 6.2. | | "A" 2227 | único | 5.1.8. | | Según Com. "A" 2736 |
| | | | "A" 2227 | único | 5.2.2. | | |