



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN “A” 5344	13/08/2012
-----------------------	------------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
RUNOR 1 - 997

Requerimiento Informativo - Plan de Negocios y Proyecciones. Período 2012 - 2014.

Nos dirigimos a Uds. para hacerles llegar las modificaciones introducidas al régimen informativo de referencia en función de las disposiciones difundidas a través de la Comunicación “A” 5343.

En tal sentido, se acompañan las hojas que corresponde reemplazar en la Sección 35 del Texto Ordenado de Presentación de informaciones al Banco Central.

Les señalamos que las principales modificaciones son las siguientes:

- Cuadro A: eliminación de las partidas 120150 y 120550 y cambio en la denominación de las partidas 120160, 120560, 150100 y 150500,
- Cuadro D2: incorporación de la partida “000400 – Exigencia por Riesgo Operacional” y cambio en la denominación de la partida 000291,
- Anexo: Leyenda de error 25, adecuación de las partidas 000250, 000260 y 000300 e incorporación de la partida 000400.

Asimismo, atento lo dispuesto en la Comunicación citada, les recordamos que se ha resuelto extender hasta el 27/09/2012 el vencimiento para la presentación del período 2012-2014 y trasladar el punto de partida al 30 de junio de 2012, procediendo de acuerdo a lo establecido en el punto 35.1.4 para el caso de rectificativas con punto de partida “AAAA06”, informando “201112” en el campo 3 y completando el campo 10 con “N”.

Saludamos a Uds. atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Ricardo O. Maero
Gerente Principal de
Régimen Informativo

Estela del Pino Suarez
Subgerente General de Régimen Informativo
y Central de Balances

ANEXO



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de Negocios y Proyecciones.

CUADRO A

SITUACIÓN PATRIMONIAL
Código de cuadro (campo 6): A1

Código de Partida Campo 7		Descripción	Importes: Campo 9							
Moneda Nacional	Moneda extranjera		Saldos al... Campo 8=0	Moneda Nacional				Moneda Extranjera		
				Sin rendimiento Campo 8=1	Tasa de interés Campo 8=2	CER Campo 8=3	Cotizables Campo 8=4	Sin rendimiento Campo 8=1	Tasa de interés Campo 8=2	Cotizables Campo 8=4
		Activo								
110100	110500	Disponibilidades								
120100	120500	Títulos Públicos y Privados								
120110	120510	<i>Lebac-Nobac</i>								
120160	120560	Títulos Públicos								
120170	120570	<i>Títulos privados</i>								
130100	130500	Préstamos								
131100	131500	<i>Sector Público no Financiero</i>								
131110	131510	<i>Préstamos garantizados</i>								
131120	131520	<i>Otras financiaciones</i>								
132100	132500	<i>Sector Financiero</i>								
132110	132510	<i>Interfinancieros otorgados- "call"</i>								
132120	132520	<i>Otros interfinancieros otorgados</i>								
133100	133500	<i>Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior</i>								
133110	133510	Adelantos								
133120	133520	Documentos a sola firma								
133130	133530	Documentos descontados/comprados								
133140	133540	Hipotecarios								
133150	133550	Prendarios								
133160	133560	Tarjetas								
133170	133570	Personales								
	133595	Préstamos para la pref. y financ. de exportaciones								
133180	133580	Otros								
133190	133590	Previsiones por riesgo de incobrabilidad								
140100	140500	Otros créditos por intermediación financiera								
141100	141500	<i>Operaciones al contado a liquidar y a término</i>								
142100	142500	<i>Obligaciones negociables compradas</i>								
144100	144500	Otros								



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de Negocios y Proyecciones.

Código de Partida Campo 7		Descripción	Importes: Campo 9									
Moneda Nacional	Moneda extranjera		Saldos al... Campo 8=0	Moneda Nacional				Moneda Extranjera				
				Sin rendimiento Campo 8=1	Tasa de interés Campo 8=2	CER Campo 8=3	Cotizables Campo 8=4	Sin rendimiento Campo 8=1	Tasa de interés Campo 8=2	Cotizables Campo 8=4		
150100	150500	Créditos por arrendamientos financieros										
160100	160500	Participaciones en otras sociedades										
160110	160510	En entidades financieras locales										
160120	160520	Otras										
170100	170500	Créditos Diversos										
180100		Bienes de Uso/ Bienes diversos										
210100		Bienes intangibles										
211100		<i>Diferencias por amparos</i>										
212100		<i>Resto</i>										
230100	230500	Partidas Pendientes de Imputación										
220100		Filiales en el exterior										
240100	240500	Otros Activos										
		Pasivo										
310100	310500	Depósitos										
311100	311500	<i>Sector Público no Financiero</i>										
312100	312500	<i>Sector Financiero</i>										
313100	313500	<i>Sector privado no Financiero</i>										
313110	313510	Cuentas corrientes y otros vista										
313120	313520	Caja de ahorros										
313130	313530	Plazo										
313140	313540	Otros										
314100	314500	Depósitos externos										
314110	314510	<i>Depósitos externos vinculados</i>										
314120	314520	<i>Otros depósitos externos</i>										
321100	321500	Redescuentos y asistencia del BCRA										
331100	331500	Otros pasivos externos										
331110	331510	<i>Con vinculados</i>										
331120	331520	<i>Con no vinculados</i>										
340100		Previsiones										
332100	332500	Otros pasivos en el país										
332110	332510	Préstamos interfinancieros recibidos – “call”										
332120	332520	Resto										
350100	350500	Partidas pendientes de Imputación										
360100	360500	ONS										
360110	360510	<i>Instrumentos representativos de deuda subordinada</i>										
360120	360520	Resto										
370100	370500	Participaciones de terceros										
380100	380500	Otros Pasivos										



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de Negocios y Proyecciones.

CUADRO D2

CAPITALES MÍNIMOS
Código de Cuadro (campo6): D2

Código de partida	Descripción	Punto de partida	Año 1			Año 2		Año 3	
			1	12	1 semestre	2 semestre	1 semestre	2 semestre
Campo 7			Período: Campo 4 Importes: Campo 9						
	POSICION DE CAPITALES MINIMOS								
000210	Exigencia por Riesgo de Crédito								
000220	Incrementos por excesos en Otras Relaciones								
000225	Incremento por ampliación del límite general de la PGN								
000230	Total exigencia por Riesgo de Crédito								
000240	Exigencia por Riesgo de Tasa								
000300	Exigencia por riesgo de mercado al último día del mes								
000400	Exigencia por Riesgo Operacional								
000250	Franquicia a la exigencia								
000260	TOTAL DE EXIGENCIA								
000265	EXIGENCIA DE CAPITAL MINIMO BASICO								
000270	INTEGRACION								
000280	Franquicia a la integración								
000290	POSICIÓN (EXCESO / DEFECTO)								
000291	Franquicia – Disminución del defecto de integración del Capital Mínimo								
000292	POSICIÓN NETA DE FRANQUICIA DE DISMINUCIÓN DEL DEFECTO DE INTEGRACION								

Las partidas sombreadas no se informarán, por cuanto serán calculadas en esta Institución. Los importes se grabarán sin signo.



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de Negocios y Proyecciones.

ANEXO

DETALLE DE CONTROLES DE VALIDACIÓN

Leyenda de error 24: Falta de correspondencia entre Plan de negocios y Efectivo mínimo (Punto de partida).

PNP Cuadro D1	Efectivo Mínimo
000150	$[903000/M_{(n)} - 750000/M_{(n)} + 750000/M_{(n-1)}]$ para $M <> 001$
000160	$904000/M_{(n)}$ para $M <> 001$
000170	$(651000/M_{(n)} + 661000/M_{(n)} + 671000/M)$ para $M <> 001$
000210	$[905000/TP_{(n)} - 750000/TP_{(n)} + 750000/TP_{(n-1)}]$ para especies en pesos
000220	$906000/TP_{(n)}$ para especies en pesos
000230	$(651000/TP_{(n)} + 661000/TP_{(n)} + 671000/TP_{(n)})$ para especies en pesos
000250	$[905000/TP_{(n)} - 750000/TP_{(n)} + 750000/TP_{(n-1)}]$ para especies en ME
000260	$906000/TP_{(n)}$ para especies en ME
000270	$(651000/TP_{(n)} + 661000/TP_{(n)} + 671000/TP_{(n)})$ para especies en ME

Leyenda de error 25 : Falta de correspondencia entre Plan de negocios y Capitales mínimos/ Activos Inmovilizados (Punto de Partida).

- Para códigos de consolidación 001 y 002.

Cuadro D2

PNP	Capitales Mínimos
000210	$70100000_{(n-1)}$
000220	$(83100000_{(n)} \text{ a } 86200000_{(n)}) - 84700000_{(n)}$
000225	$84700000_{(n)}$
000230	$70100000_{(n-1)} + (83100000_{(n)} \text{ a } 86200000_{(n)})$
000240	$70500000_{(n-1)}$
000250	$60100000_{(n)} + 60200000_{(n)} + 60300000_{(n)} + 60400000_{(n)}$



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de Negocios y Proyecciones.

PNP	Capitales Mínimos
000260	El mayor entre A y B A) $70100000_{(n-1)} + [83100000_{(n)} \text{ a } 86200000_{(n)}] + 70300000_{(n)} + 70500000_{(n-1)} + 70800000_{(n)} - 60100000_{(n)} - 60200000_{(n)} - 60300000_{(n)} - 60400000_{(n)}$ B) Exigencia de Capital Mínimo Básico $_{(n-1)}$
000265	$70700000_{(n-1)}$
000270	$70200000_{(n)}$
000280	$60500000_{(n)}$
000290	$70200000_{(n)} - 000260 + 60500000_{(n)}$
000291	$60900000_{(n)}$
000292	290+291
000300	$70800000_{(n)}$
000400	$70300000_{(n)}$

Cuadro D3

PNP	Activos Inmovilizados
000310	100 + 300
000315	107
000320	200
000330	400

- Para Código de Consolidación 003

La exigencia e integración corresponden al período coincidente con el punto de partida.

Legenda de error 28: Resultado neto antes del Impuesto a las Ganancias. Cuadro B1-Falta de correspondencia con Balance de Saldos.

PNP (Cuadro B1)	Balance de Saldos
Resultado neto antes del Impuesto a las Ganancias	$500000 - 610000 - 620000 - 630000 - 640000$