



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

| | |
|-----------------------|------------|
| COMUNICACIÓN "A" 5518 | 07/01/2014 |
|-----------------------|------------|

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
RUNOR 1 - 1053

***Régimen Informativo Plan de Negocios y
Proyecciones.***

Nos dirigimos a Uds. para hacerles llegar en anexo las hojas que corresponde reemplazar en la Sección 35 de "Presentación de Informaciones al Banco Central", en función de las modificaciones introducidas por la Comunicación "A" 5515.

En tal sentido, se señala que las principales modificaciones se relacionan con el ajuste a 2 años del período para el cual se requieren las proyecciones incluidas en este régimen.

Adicionalmente, se adecuaron las instrucciones de presentación y control de la partida 000260 del cuadro D2, eliminándose el error 34.

Saludamos a Uds. atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Ricardo O. Maero
Gerente Principal de
Régimen Informativo

Estela M. del Pino Suárez
Subgerente General de Régimen
Informativo y Central de Balances

ANEXO



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFOMACIONES AL BANCO CENTRAL |
| | Sección 35. Plan de negocios y proyecciones |

35.1. Instrucciones generales.

35.1.1. La información se enviará en un archivo denominado "PROYECC.TXT" que contendrá los datos conforme al diseño de registro 4001 inserto en el punto 35.3., el que deberá grabarse en un CD de acuerdo a lo previsto en la Sección 1.

35.1.2. Cada cuadro se diferenciará por el código a consignar en el campo 6, integrando los campos conforme a las instrucciones que se especifican en los anexos insertos en el punto 35.4. para cada uno de ellos. Los campos sin utilizar deberán completarse con ceros si son numéricos y con blancos si son de tipo carácter.

35.1.3. Los códigos de partida figuran en los cuadros del punto 35.4. No se grabarán aquellas partidas que no registren saldo en un período determinado, excepto indicación expresa en contrario.

35.1.4. El campo 4 se completará de la siguiente manera:

- El punto de partida deberá coincidir con el último mes del año al que corresponde la información. Esta fecha deberá ser igual a la consignada en el campo 3 "Fecha de información", excepto que se trate de informaciones rectificativas. En estos casos deberá mantenerse como fecha de información la del punto de partida original.
- En los doce períodos siguientes, se informarán cada uno de los meses posteriores al punto de partida.
- En los **2** últimos períodos, se informará el último mes de cada semestre **del año** subsiguiente.
- En caso de presentar rectificativas una vez transcurridos 6 meses desde el punto de partida, se consignará en el campo 4 "AAAA06". En los seis períodos siguientes, se informarán cada uno de los meses posteriores al punto de partida. En los **2** últimos períodos, se informará el último mes de cada semestre **del año** subsiguiente.
- En caso de tratarse de rectificativas que se presenten cuando no hayan transcurrido 6 meses desde el punto de partida, el campo 4 se integrará con "AAAA12". En los doce períodos siguientes, se informarán cada uno de los meses posteriores al punto de partida. En los **2** últimos períodos, se informará el último mes de cada semestre **del año** subsiguiente.

35.1.5. Los códigos de consolidación a utilizar en el campo 5 serán los siguientes, informándose sólo los que correspondan:

001: Casa Central y Sucursales en el país.

002: Casa Central y Sucursales en el país y Filiales en el exterior.

003: Casa Central y Sucursales en el país, Filiales en el exterior y Otros entes en el país y en el exterior.

| | | | |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------|
| Versión: 4a. | COMUNICACIÓN "A" 5518 | Vigencia: 08/01/2014 | Página 1 |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------|



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL |
| | Sección 35. Plan de negocios y proyecciones |

Los niveles de consolidación informados deberán ser consistentes en todos los cuadros, a excepción de los cuadros D1 y D4, que sólo se informarán con código de consolidación 001.

35.1.6. En el cuadro A1, el campo 8 admitirá los siguientes códigos, teniendo en cuenta las limitaciones establecidas para cada partida:

| Código | Denominación | Observaciones |
|--------|-----------------|--|
| 0 | No aplicable | Sólo para partidas correspondientes a Patrimonio Neto e Información sobre cartera de crédito |
| 1 | Sin rendimiento | |
| 2 | Tasa de interés | |
| 3 | CER | Sólo para partidas en moneda nacional |
| 4 | Cotizables | |

En los restantes cuadros, este campo se integrará con cero.

35.1.7. Control de correspondencia del importe la partida 510100 Resultado del ejercicio del cuadro A1 con el Resultado neto del cuadro B1.

Para aquellas entidades con fecha de cierre de ejercicio 31/12, los saldos deberán ser coincidentes en el punto de partida, primer período siguiente (excepto en caso de rectificativas con cambio de punto de partida) y 1° semestre del año 2.

Para aquellas entidades con fecha de cierre de ejercicio 30/06, deberán ser coincidentes los saldos en el punto de partida, julio del 1° ejercicio y 2° semestre del año 2.

En los restantes períodos, la diferencia entre resultados del Cuadro A1 respecto del anterior período proyectado deberá coincidir con los resultados netos del Cuadro B1 correspondientes.

35.2. Validación de la información.

Una vez procesada la información, si ésta resulta válida, el B.C.R.A. emitirá el pertinente comprobante de validación.

En caso de detectarse errores, el Banco Central remitirá vía correo electrónico el listado correspondiente.

35.3. Diseño de registro.



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL |
| | Sección 35. Plan de negocios y proyecciones |

CUADRO B

RESULTADOS

Código de cuadro (campo 6): B1

| Código de partida | Descripción | Punto de partida | Año 1 | | | Año 2 | |
|-------------------|--|------------------|---|-------|----|------------|------------|
| | | | 1 | | 12 | 1 semestre | 2 semestre |
| Campo 7 | | | Período: Campo 4 Importes: Campo 9 | | | | |
| | Ingresos financieros | | | | | | |
| 511000 | <i>Intereses</i> | | | | | | |
| 511010 | <i>Por adelantos</i> | | | | | | |
| 511020 | <i>Por documentos</i> | | | | | | |
| 511030 | <i>Por préstamos hipotecarios</i> | | | | | | |
| 511040 | <i>Por préstamos prendarios</i> | | | | | | |
| 511050 | <i>Por tarjetas de crédito</i> | | | | | | |
| 511060 | <i>Por préstamos a entidades financieras</i> | | | | | | |
| 511070 | <i>Por otros préstamos</i> | | | | | | |
| 511080 | <i>Por disponibilidades</i> | | | | | | |
| 511090 | <i>Otros intereses</i> | | | | | | |
| 512000 | <i>Ajustes</i> | | | | | | |
| 512010 | <i>Por préstamos con cláusula CER</i> | | | | | | |
| 512020 | <i>Otros con cláusula CER</i> | | | | | | |
| 512030 | <i>Otros</i> | | | | | | |
| 513000 | <i>Dif. de cotización</i> | | | | | | |
| 514000 | <i>Otros</i> | | | | | | |
| 514010 | <i>Resultados por ob. Negociables y ob. subordinadas</i> | | | | | | |
| 514020 | <i>Resto</i> | | | | | | |
| | Egresos financieros | | | | | | |
| 521000 | <i>Intereses</i> | | | | | | |
| 521010 | <i>Por depósitos</i> | | | | | | |
| 521020 | <i>Por asistencia del BCRA</i> | | | | | | |
| 521030 | <i>Por préstamos de entidades financieras</i> | | | | | | |
| 521040 | <i>Otros intereses</i> | | | | | | |



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL |
| | Sección 35. Plan de negocios y proyecciones |

| Código de partida | Descripción | Punto de partida | Año 1 | | | Año 2 | |
|-------------------|---|------------------|---|-------|----|------------|------------|
| | | | 1 | | 12 | 1 semestre | 2 semestre |
| Campo 7 | | | Período: Campo 4 Importes: Campo 9 | | | | |
| 522000 | <i>Ajustes</i> | | | | | | |
| 522010 | <i>Por depósitos con cláusula CER</i> | | | | | | |
| 522020 | <i>Otros con cláusula CER</i> | | | | | | |
| 522030 | <i>Otros</i> | | | | | | |
| 523000 | <i>Dif. de cotización</i> | | | | | | |
| 524000 | <i>Otros</i> | | | | | | |
| 524010 | <i>Resultados por ob. Negociables y ob. Subordinadas</i> | | | | | | |
| 524020 | Resto | | | | | | |
| 530000 | Cargos por incobrabilidad | | | | | | |
| 690000 | Resultados y ajustes de valuación de préstamos y títulos del Sector Público | | | | | | |
| 690100 | Resultado por Títulos públicos | | | | | | |
| 690200 | Ajuste de valuación Com "A" 3911 | | | | | | |
| 690300 | Ajuste CER y otros ajustes | | | | | | |
| | Margen financiero | | | | | | |
| 540000 | Ingresos por servicios | | | | | | |
| 550000 | Egresos por servicios | | | | | | |
| | Gastos de Administración | | | | | | |
| 561000 | <i>Gastos en Personal</i> | | | | | | |
| 562000 | <i>Otros</i> | | | | | | |
| | Resultado operativo | | | | | | |
| 575000 | Participaciones de terceros | | | | | | |
| | Utilidades diversas | | | | | | |
| 570100 | <i>Resultado por participaciones permanentes</i> | | | | | | |
| 570110 | <i>En entidades financieras locales</i> | | | | | | |
| 570120 | <i>Otros</i> | | | | | | |
| 570200 | <i>Créditos recuperados y Provisiones desafectadas</i> | | | | | | |
| 570300 | <i>Otros</i> | | | | | | |



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL |
| | Sección 35. Plan de negocios y proyecciones |

| Código de partida | Descripción | Punto de partida | Año 1 | | | Año 2 | |
|-------------------|---|------------------|--------------------------|-------|----|------------|------------|
| | | | 1 | | 12 | 1 semestre | 2 semestre |
| Campo 7 | | | Período: Campo 4 | | | | |
| | | | Importes: Campo 9 | | | | |
| 580000 | Pérdidas diversas | | | | | | |
| 590000 | Resultado de filiales en el exterior | | | | | | |
| | Resultado neto antes del Impuesto a las Ganancias | | | | | | |
| 610000 | Impuesto a las Ganancias | | | | | | |
| | Resultado neto | | | | | | |

No se deberán informar los campos sombreados para cada partida.
Los saldos deudores se informarán sin signo y los acreedores con signo negativo.



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL |
| | Sección 35. Plan de negocios y proyecciones |

CUADRO B

SUPUESTOS DE RENDIMIENTO

Código de Cuadro (campo 6): B2.

| Código de partida | Descripción | Punto de partida | Año 1 | | | Año 2 | |
|-------------------|---|------------------|---|-------|----|------------|------------|
| | | | 1 | | 12 | 1 semestre | 2 semestre |
| Campo 7 | | | Período: Campo 4 Importes: Campo 9 | | | | |
| 000001 | Promedio tasa de Lebac Pesos | | | | | | |
| 000002 | Promedio tasa de interés activa – Lebac operaciones con CER | | | | | | |
| 000003 | Promedio tasa de Nobac Pesos | | | | | | |
| 000004 | Promedio tasa interés activa – Nobac operaciones con CER | | | | | | |
| 000005 | Prom. tasa interés activa – S. Público Pesos | | | | | | |
| 000006 | Prom. tasa intereses activas - S.Fciero. Pesos | | | | | | |
| 000007 | Prom. tasa intereses activa - S.Privado operaciones con CER | | | | | | |
| 000008 | Prom. tasa intereses activa - S.Priv. Adelantos Pesos | | | | | | |
| 000009 | Prom. tasa intereses activa - S.Priv. Doc a sola firma Pesos | | | | | | |
| 000010 | Prom. tasa intereses activa - S.Priv. Descuentos de doc Pesos | | | | | | |
| 000011 | Prom. tasa intereses activa - S.Priv. Hipotecarios Pesos | | | | | | |
| 000012 | Prom. tasa intereses activa - S.Priv. Prendarios Pesos | | | | | | |
| 000013 | Prom. tasa intereses activa - S.Priv. Tarjetas Pesos | | | | | | |
| 000014 | Prom. tasa intereses activa - S.Priv. Personales Pesos | | | | | | |
| 000015 | Promedio tasa de interés pasiva-Cuentas Corrientes Pesos | | | | | | |
| 000016 | Promedio tasa de interés pasiva-Cajas de Ahorros Pesos | | | | | | |



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFOMACIONES AL BANCO CENTRAL |
| | Sección 35. Plan de negocios y proyecciones |

| Código de partida | Descripción | Punto de partida | Año 1 | | | Año 2 | |
|-------------------|--|------------------|---|-------|----|------------|------------|
| | | | 1 | | 12 | 1 semestre | 2 semestre |
| Campo 7 | | | Período: Campo 4 Importes: Campo 9 | | | | |
| 000017 | Promedio tasa de interés pasiva- A plazo Pesos | | | | | | |
| 000018 | Promedio tasa de interés pasiva- Operaciones con CER | | | | | | |
| 000019 | Promedio tasa de interés pasiva-Operaciones en Moneda extranjera | | | | | | |
| 000020 | Variación de la cotización de la moneda extranjera | | | | | | |
| 000021 | Variación de la cotización de los títulos públicos | | | | | | |
| 000022 | Variación - CER | | | | | | |
| 000023 | Incobrabilidad - porcentaje de riesgo del sector privado | | | | | | |
| 000024 | Utilidad trading de títulos / moneda – Miles de Pesos | | | | | | |
| 000025 | PIB a precios constantes (tasa de crecimiento anual promedio) | | | | | | |
| 000026 | Inflación mayorista (dic/dic) | | | | | | |
| 000027 | Inflación minorista (dic/dic) | | | | | | |
| 000028 | Variación base monetaria (dic/dic) | | | | | | |
| 000029 | Variación de Préstamos sector privado (dic/dic) | | | | | | |

Los valores que resulten negativos se informarán con el signo “-” en la primera posición del extremo izquierdo.

Los importes se informan como TNA con dos decimales



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFOMACIONES AL BANCO CENTRAL |
| | Sección 35. Plan de negocios y proyecciones |

CUADRO C – ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

| Código de partida | VARIACIONES DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES | Año 1 | | | Año 2 | |
|-------------------|--|---|-----|-----|-------------|-------------|
| | | 1 | ... | 12 | 1º semestre | 2º semestre |
| Campo 7 | | Período: Campo 4 Importes: Campo 9 (1) | | | | |
| 201000 | Efectivo al inicio del mes | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) |
| 200000 | Efectivo al cierre del mes | | | | | |
| 202000 | Aumento (Disminución) neta del efectivo (en moneda homogénea) | | | | | |
| | Causas de las variaciones del efectivo (en moneda homogénea) | | | | | |
| | Actividades operativas | | | | | |
| 101100 | Cobros/ (Pagos) netos por: | | | | | |
| 101110 | -Títulos Públicos y Privados | | | | | |
| 101120 | -Préstamos | | | | | |
| 101121 | -al Sector Financiero | | | | | |
| 101122 | -al Sector Público no Financiero | | | | | |
| 101123 | -al Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | | | | | |
| 101130 | -Otros Créditos por Intermediación Financiera | | | | | |
| 101140 | -Bienes en Locación Financiera | | | | | |
| 101150 | -Depósitos | | | | | |
| 101151 | -al Sector Financiero | | | | | |
| 101152 | -al Sector Público no Financiero | | | | | |
| 101153 | -al Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | | | | | |
| 101160 | -Otras Obligaciones por Intermediación Financiera | | | | | |
| | -Financiamientos del Sector Financiero | | | | | |
| 101161 | -Interfinancieros (Call Recibidos) | | | | | |
| 101162 | -Otras (excepto las obligaciones incluidas en Activ. Financiación) | | | | | |
| 101200 | Cobros vinculados con ingresos por servicios | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) |
| 101300 | Pagos vinculados con egresos por servicios | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) |
| 101400 | Gastos de administración pagados | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) |
| 101500 | Pago de gastos de organización y desarrollo | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) |
| 101600 | Otros Cobros/ (Pagos) vinculados con utilidades y pérdidas diversas | | | | | |
| 101700 | Cobros (Pagos) netos por otras actividades operativas | | | | | |
| 101800 | Pago del impuesto a las ganancias/Impuesto a la Gcia. Mín. Presunta | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) |
| 101000 | Flujo neto de efectivo generado por (utilizado en) las Actividades Operativas | | | | | |
| | Actividades de inversión | | | | | |
| 102100 | Cobros/ Pagos netos por bienes de uso y diversos | | | | | |
| 102200 | Pagos por compra de participaciones en otras sociedades | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) |
| 102300 | Cobros por ventas de participaciones en otras sociedades | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) |
| 102400 | Otros cobros (pagos) por actividades de inversión | | | | | |
| 102000 | Flujo neto de efectivo generado por (utilizado en) las Actividades de Inversión | | | | | |



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFOMACIONES AL BANCO CENTRAL |
| | Sección 35. Plan de negocios y proyecciones |

CUADRO C – ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES (Continuación)

| Código de partida | VARIACIONES DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES | Año 1 | | | Año 2 | |
|-------------------|--|---|-----|-----|-------------|-------------|
| | | 1 | ... | 12 | 1º semestre | 2º semestre |
| Campo 7 | | Período: Campo 4 Importes: Campo 9 (1) | | | | |
| | Actividades de financiación | | | | | |
| 103100 | Cobros/ (Pagos) netos por: | | | | | |
| 103110 | -Obligaciones negociables no subordinadas | | | | | |
| 103120 | -Banco Central de la República Argentina: | | | | | |
| 103121 | -Redescuentos para atender situaciones de liquidez | | | | | |
| 103122 | -Otros | | | | | |
| 103130 | -Bancos y Organismos Internacionales | | | | | |
| 103140 | -Obligaciones subordinadas | | | | | |
| 103150 | -Financiaci3nes recibidas de entidades financieras locales | | | | | |
| 103200 | Aportes de Capital | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) |
| 103300 | Aportes irrevocables | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) |
| 103400 | Pagos de dividendos | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) |
| 103500 | Otros cobros (pagos) por actividades de financiación | | | | | |
| 103000 | Flujo neto de efectivo generado por (utilizado en) las Actividades de Financiación | | | | | |
| 104000 | Resultados Financieros y por Tenencia del Efectivo y sus equivalentes (incluyendo Intereses y Resultado Monetario) | | | | | |
| 100000 | Aumento (disminuci3n) neta del Efectivo | | | | | |

Las partidas sombreadas no se informarán, por cuanto serán calculadas en esta Instituci3n.

- (1) Los importes consignados en el campo 9 se informarán sin signo cuando se trate de importes positivos (cobros netos o saldos iniciales) y con signo (-) en la primera posici3n del extremo izquierdo, en caso de tratarse de importes negativos.
- (2) Informar con signo positivo.
- (3) Informar con signo negativo.

El importe resultante para la partida 100000 debe ser igual al de la partida 202000.



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFOMACIONES AL BANCO CENTRAL |
| | Sección 35. Plan de negocios y proyecciones |

CUADRO D1

EFFECTIVO MÍNIMO

Código de Cuadro (campo 6): D1

| Código de partida | Descripción | Punto de partida | Año 1 | | | Año 2 | |
|-------------------|--|------------------|--------------------------|-------|----|------------|------------|
| | | | 1 | | 12 | 1 semestre | 2 semestre |
| Campo 7 | | | Período: Campo 4 | | | | |
| | | | Importes: Campo 9 | | | | |
| | EFFECTIVO MINIMO | | | | | | |
| 000110 | Exigencia en pesos | | | | | | |
| 000115 | Disminución de la exigencia | | | | | | |
| 000120 | Integración | | | | | | |
| 000130 | Franquicias | | | | | | |
| 000140 | EXCESO / DEFECTO | | | | | | |
| | | | | | | | |
| 000150 | Exigencia en moneda extranjera | | | | | | |
| 000160 | Integración | | | | | | |
| 000170 | Franquicias | | | | | | |
| 000180 | EXCESO / DEFECTO | | | | | | |
| | | | | | | | |
| 000210 | Exigencia en títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria del BCRA en pesos | | | | | | |
| 000220 | Integración | | | | | | |
| 000230 | Franquicias | | | | | | |
| 000240 | EXCESO / DEFECTO | | | | | | |
| | | | | | | | |
| 000250 | Exigencia en títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria del BCRA en moneda extranjera | | | | | | |
| 000260 | Integración | | | | | | |
| 000270 | Franquicias | | | | | | |
| 000280 | EXCESO / DEFECTO | | | | | | |

Las partidas sombreadas no se informarán, por cuanto serán calculadas en esta Institución.

Los importes se informarán sin signo.

En caso de no poseer partidas comprendidas para Efectivo Mínimo en Pesos en ningún período se integrará con ceros el campo 9 para la partida 000110 para el punto de partida. Se procederá de igual forma con la partida 000150, 000210 y 000250 cuando no se cuente con partidas comprendidas para Efectivo Mínimo en Moneda Extranjera o Títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria, respectivamente.

En caso de corresponder, las partidas 000130, 000170, 000230 y/o 000270 se informarán siempre sin signo, ya sea que se trate de aumento en la integración ó de disminución de la exigencia o del defecto.



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFOMACIONES 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 | |
|-------------------|--|------------------|---|---|------|----|------------|------------|
| | | | 1 | 2 | | 12 | 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 | | | | | | | |
| 000300 | Exigencia por riesgo de mercado al último día del mes | | | | | | | |
| 000400 | Exigencia por Riesgo Operacional | | | | | | | |
| 000250 | Franquicia a la exigencia | | | | | | | |
| 000251 | Franquicia Teórica Disminución Exigencia Riesgo de Crédito | | | | | | | |
| 000260 | TOTAL DE EXIGENCIA A INTEGRAR | | | | | | | |
| 000265 | EXIGENCIA DE CAPITAL MINIMO BASICO | | | | | | | |
| 000240 | Exigencia por Riesgo de Tasa | | | | | | | |
| 000270 | INTEGRACIÓN | | | | | | | |
| 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.

Para el punto de partida, se informará en la partida 000260 la Exigencia de Capital computada de acuerdo con la nueva metodología de cálculo y teniendo en cuenta las disposiciones transitorias difundidas mediante Comunicaciones "A" 5403 y 5404, sin tener en cuenta la comparación con la Exigencia Mínima Básica, que se efectuará en esta Institución al calcular la partida 000290.



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFOMACIONES AL BANCO CENTRAL |
| | Sección 35. Plan de negocios y proyecciones |

CUADRO D3

ACTIVOS INMOVILIZADOS
Código de Cuadro (campo 6): D3

| Código de partida | Descripción | Punto de partida | Año 1 | | | Año 2 | |
|-------------------|--|------------------|--------------------------|-------|----|------------|------------|
| | | | 1 | | 12 | 1 semestre | 2 semestre |
| Campo 7 | | | Período: Campo 4 | | | | |
| | | | Importes: Campo 9 | | | | |
| 000310 | Total de Activos inmovilizados y otros conceptos | | | | | | |
| 000315 | Activos en Garantía Convenios ALADI | | | | | | |
| 000320 | Conceptos deducibles | | | | | | |
| 000330 | Franquicias | | | | | | |
| 000340 | Responsabilidad Patrimonial computable | | | | | | |
| 000350 | EXCESO (Neto de la Franquicia) | | | | | | |

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 INFOMACIONES AL BANCO CENTRAL |
| | Sección 35. Plan de negocios y proyecciones |

CUADRO D4

POSICIÓN GLOBAL NETA EN MONEDA EXTRANJERA

Código de Cuadro (campo 6): D4

| Código de partida | Descripción | Punto de partida | Año 1 | | | Año 2 | |
|-------------------|---|------------------|--------------------------|-------|----|------------|------------|
| | | | 1 | | 12 | 1 semestre | 2 semestre |
| Campo 7 | | | Período: Campo 4 | | | | |
| | | | Importes: Campo 9 | | | | |
| 000410 | Posición | | | | | | |
| 000415 | Franquicia – Disminución en el importe de la Posición Global Neta | | | | | | |
| 000420 | Responsabilidad Patrimonial Computable – RPC – del mes anterior | | | | | | |
| 000425 | Franquicia – Aumento en la integración de la Responsabilidad Patrimonial Computable | | | | | | |
| 000430 | Límite General (15% RPC) | | | | | | |
| 000440 | Utilización límite ampliado | | | | | | |
| 000450 | Exceso al límite máximo (Posición negativa) | | | | | | |
| 000455 | Franquicia – Disminución del exceso de la PGN respecto de la RPC | | | | | | |
| 000456 | Exceso neto al límite máximo (Posición negativa) | | | | | | |
| 000460 | Recursos Propios Líquidos | | | | | | |

Las partidas sombreadas no se informarán, por cuanto serán calculadas en esta Institución. La partida 000410 se grabará siempre, aún cuando sea igual a cero. Si fuera negativa, se grabará el signo “-” en la primera posición del extremo izquierdo.



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFOMACIONES AL BANCO CENTRAL |
| | Sección 35. Plan de negocios y proyecciones |

| Código | Leyenda | Causa |
|--------|--|---|
| 31 | PARTIDA XX CUADRO XX – FALTA DE CORRESPONDENCIA CON RI PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL ANUAL | <ul style="list-style-type: none">- La suma de los saldos informados en el campo 9 del cuadro A1 para la partida señalada en el punto de partida, no coincide con la suma de saldos de las cuentas de RI para Supervisión Trimestral / Anual, según la correspondencia de cuentas difundidas a través del sitio de Internet (aplicable a código de consolidación 002 y 003)- La suma de los saldos informados en el campo 9 del cuadro B1 para la partida señalada en el punto de partida, no coincide con la suma de saldos de las cuentas de RI para Supervisión Trimestral / Anual, según la correspondencia de cuentas difundidas a través del sitio de Internet (aplicable a código de consolidación 002 y 003) |
| 32 | PARTIDA XX CUADRO B2 – IMPORTE MAL INFORMADO | Habiéndose informado en campo 6 código B2, el importe informado en campo 9 es mayor a "99999". |
| 33 | FALTA DE CORRESPONDENCIA RESULTADO NETO DEL CUADRO B1 CON RESULTADO DEL EJERCICIO CUADRO A1 – PERIODO XX | El resultado Neto calculado en esta Institución (cuadro A1 campo 9) no coincide con el Resultado del Ejercicio proyectado para el período indicado (cuadro B1 campo 9)(punto 35.1.7.) |



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL |
| | Sección 35. Plan de negocios y proyecciones |

ANEXO

DETALLE DE CONTROLES DE VALIDACIÓN

Legenda 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 $M \langle \rangle 001$ |
| 000160 | $904000/M_{(n)}$ para $M \langle \rangle 001$ |
| 000170 | $(651000/M_{(n)} + 661000/M_{(n)} + 671000/M)$ para $M \langle \rangle 001$ |
| 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 |

Legenda 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 | $84700000_{(n)}$ |
| 000240 | $70500000_{(n-1)}$ |
| 000250 | $60200000_{(n)} + 60300000_{(n)} + 60400000_{(n)}$ |
| 000251 | $60100000_{(n)}$ |



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL |
| | Sección 35. Plan de negocios y proyecciones |

| PNP | Capitales mínimos |
|--------|---|
| 000260 | Max (71000000 _(dic/13) ; 71100000 _(dic/13) + 71200000 _(dic/13) + 71300000 _(dic/13) - 71400000 _(dic/13)) |
| 000265 | 70700000 _(n-1) |
| 000270 | 70200000 _(n) |
| 000280 | 60500000 _(n) |
| 000291 | 60900000 _(n) |
| 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.

Leyenda 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 |