



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

| | |
|-----------------------|------------|
| COMUNICACIÓN "A" 5824 | 04/11/2015 |
|-----------------------|------------|

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
CONAU 1 - 1128

***Régimen Informativo Contable Mensual.
Efectivo Mínimo y Aplicación de Recursos
(R.I.E.M. y A.R.). Modificaciones.***

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles las modificaciones introducidas en la Sección 1. de Efectivo Mínimo del Régimen Informativo de la referencia, como consecuencia de la emisión de la Comunicación "A" 5771:

- Redefinición del código de partida 102507/001: Defecto en la aplicación del segundo tramo del Cupo 2015 -incumplimientos verificados al 30/09/15-;
- Introducción del código de partida 102508/001: Defecto en la aplicación del segundo tramo del Cupo 2015.

Estas partidas reflejarán los incrementos de exigencia que corresponda computar en caso de haberse verificado incumplimientos a lo previsto en el punto 3.5.4.2., y de acuerdo con lo dispuesto en los párrafos tercero y cuarto -respectivamente- del punto 8.2.3. de las normas sobre "Línea de créditos para la inversión productiva".

Por su parte, se adecua el cálculo del componente "Irpc/Kmin" -Sección 2. "Metodología de cálculo del aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos"-, en función de las modificaciones introducidas en el Régimen Informativo de Exigencia e Integración de Capitales Mínimos a través de la Comunicación "A" 5774.

Saludamos a Uds. atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Ricardo O. Maero
Gerente Principal de Régimen Informativo y
Centrales de Información

Estela M. del Pino Suárez
Subgerente General de Régimen Informativo y
Protección al Usuario de Servicios Financieros

ANEXO



| | | |
|----------|--|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL | |
| | 5. EFECTIVO MINIMO Y APLICACIÓN DE RECURSOS (R.I.-E.M.-A.R.) Sección 1. Efectivo Mínimo | |

1.10. MODELO DE INFORMACIÓN

1.10.1. Exigencia

| CODIGO | CONCEPTO | REFERENCIAS | |
|------------|---|--|--------------|
| | | Cat. I | Cat. II a VI |
| 10000/M | PARTIDAS COMPRENDIDAS POR MONEDA | | |
| 101078/M | Saldos inmovilizados de depósitos judiciales a la vista y a plazo | | |
| 101081/M | Saldos inmovilizados de depósitos sujetos al Aporte al Fondo de Garantía de los depósitos y computables para Aplicación de recursos | | |
| 101082/M | Saldos inmovilizados de depósitos sujetos al Aporte al Fondo de Garantía de los depósitos y no computables para Aplicación de recursos | | |
| 101083/M | Saldos inmovilizados de depósitos no sujetos al Aporte al Fondo de Garantía de los depósitos y computables para Aplicación de recursos | | |
| 101084/M | Saldos inmovilizados de depósitos no sujetos al Aporte al Fondo de Garantía de los depósitos y no computables para Aplicación de recursos | | |
| 10120X/M | Depósitos a plazo fijo de títulos valores privados | x = 1 a 5 para pesos y x = 1 a 6 para moneda extranjera según pto. 1.2.3. | |
| 10121X/M | Obligaciones por "aceptaciones" | | |
| 10122X/M | Pases pasivos de títulos valores | | |
| 10123X/M | Pases pasivos de moneda extranjera | | |
| 10124X/M | Cauciones y pases bursátiles de títulos valores | | |
| 10127X/M | Otros depósitos a plazo | | |
| 10128X/M | Otras obligaciones a plazo | | |
| 101290/M | Obligaciones con el Fondo Fiduciario de Asistencia a Entidades Financieras y de Seguros | | |
| 10140X/M | Depósitos a plazo fijo | x = 1 a 5 para pesos y x = 1 a 6 para moneda extranjera según pto. 1.2.3. | |
| 10141X/M | Inversiones a plazo constante | | |
| 10142X/M | Inversiones con opción de cancelación anticipada | | |
| 10143X/M | Inversiones con opción de renovación por plazo determinado | | |
| 10144X/M | Inversiones a plazo con retribución variable | | |
| 101490/001 | Inversiones -correspondientes a titulares del sector público-con opción de cancelación anticipada para el inversor | | |
| 101450/M | Obligaciones a plazo por líneas financieras y corresponsales del exterior | | |
| 101480/M | Depósitos especiales vinculados al ingreso de fondos del exterior -Decreto 616/05- | | |
| 101460/M | Depósitos judiciales a plazo fijo | | |
| 10171X/001 | Depósitos reprogramados "CEDROS" | X =1 a 5 para pesos y X =1 a 6 para moneda extranjera, según pto. 1.2.3. | |
| 10175X/001 | Depósitos a plazo fijo con cláusula CER | | |
| 10180X/M | Títulos Valores de Deuda | | |



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL |
| | 5. EFECTIVO MINIMO Y APLICACIÓN DE RECURSOS (R.I.-E.M.-A.R.) Sección 1. Efectivo Mínimo |

| CODIGO | CONCEPTO | REFERENCIAS | |
|-------------------|--|------------------------------------|--------------|
| | | Cat. I | Cat. II a VI |
| 100000/M | PARTIDAS COMPRENDIDAS POR MONEDA | | |
| 102010/M | Depósitos en cuenta corriente | | |
| 102020/M | Depósitos en cuentas corrientes especiales para personas jurídicas | | |
| 102030/M | Depósitos en cajas de ahorro, cuenta básica, CGU y usuras pupilares | | |
| 102035/M | Depósitos judiciales en cuentas a la vista | | |
| 102040/M | Cuentas especiales para círculos cerrados | | |
| 102045/M | Depósitos en Cuentas Sueldo y Previsionales | | |
| 102050/M | Fondo de cese laboral para los trabajadores de la industria de la construcción | | |
| 102060/M | Obligaciones a la vista por líneas financieras del exterior | | |
| 102070/M | Otros depósitos a la vista | | |
| 102080/M | Otras obligaciones a la vista | | |
| 102090/010 | Obligaciones a la vista por transferencias del exterior pendientes de liquidación (más de 72 horas) | | |
| 102100/M | Saldos sin utilizar de adelantos en cuenta corriente formalizados | | |
| 102150/M | Depósitos de entidades financieras no bancarias en bancos comerciales | | |
| 102170/M | Depósitos a la vista vinculados con fondos comunes de inversión | | |
| 102180/M | Depósitos a plazo vinculados con fondos comunes de inversión | | |
| | PARTIDAS DE EXIGENCIA ADICIONAL | | |
| 101500/M | Obligaciones a plazo con exigencia incrementada por concentración de pasivos | | |
| 102160/M | Obligaciones a la vista con exigencia incrementada por concentración de pasivos | | |
| 102400/M | Defecto de aplicación de recursos en moneda extranjera | | |
| 102501/001 | Defecto de aplicación primer tramo Cupo 2013 – Línea de créditos para la inversión productiva. | | |
| 102502/001 | Defecto de aplicación segundo tramo Cupo 2013 – Línea de créditos para la inversión productiva. | | |
| 102503/001 | Defecto de aplicación primer tramo Cupo 2014 – Línea de créditos para la inversión productiva. | | |
| 102504/001 | Defecto de aplicación segundo tramo Cupo 2014 - Incumplimientos al 30/09/14 - Línea de créditos para la inversión productiva | | |
| 102505/001 | Defecto de aplicación segundo tramo Cupo 2014 - Línea de créditos para la inversión productiva | | |
| 102506/001 | Defecto de aplicación primer tramo Cupo 2015 - Incumplimientos al 31/03/15 - Línea de créditos para la inversión productiva | | |
| 102507/001 | Defecto de aplicación segundo tramo Cupo 2015 - Incumplimientos al 30/09/15 - Línea de créditos para la inversión productiva | | |
| 102508/001 | Defecto de aplicación segundo tramo Cupo 2015 – Línea de créditos para la inversión productiva | | |
| 1026XX/001 | Incremento de exigencia por incumplimientos verificados sobre las tasas máximas establecidas para financiaciones en pesos. | X = 10, 20 ó 30 según punto 1.2.3. | |
| 102700/001 | Incremento de exigencia por incumplimientos verificados sobre las tasas mínimas establecidas para depósitos en pesos. | | |
| 300000/TP | PARTIDAS COMPRENDIDAS DE DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR ESPECIE DE TÍTULOS VALORES PÚBLICOS E INSTRUMENTOS DE REGULACIÓN MONETARIA DEL B.C.R.A. | | |



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL |
| | 5. EFECTIVO MINIMO Y APLICACIÓN DE RECURSOS (R.I.-E.M.- A.R.) Sección 2. Metodología de cálculo del aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos |

$PFB \times CCF =$ Códigos 1221000/CCF y 1222000/CCF (importes multiplicados por el Factor de Conversión Crediticia).

(El valor del índice estará acotado entre 1 y 2)

$lprc/Kmin =$ Integración de Capitales mínimos + Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas en exceso sobre los mínimos establecidos) / Exigencia de capitales mínimos (por riesgo de crédito, de mercado para las posiciones al último día del mes y operacional).

(El resultado del indicador se tomará de la tabla consignada en el punto 7.1. del texto ordenado de las normas sobre "Aplicación del sistema de seguro de garantía de los depósitos".)

Para obtener la relación anteriormente mencionada, deberán considerarse los siguientes conceptos:

Régimen Informativo de Capitales Mínimos:

RPC

- Código 70200000: tercer mes anterior a la fecha de vencimiento de los aportes.

más:

- Previsiones constituidas en exceso de los mínimos establecidos en las normas sobre "Clasificación de deudores", determinada según el siguiente cálculo:

Cuentas del balance de saldos:

131601 / 605 / 901 / 905, 132301 / 305, 135601 / 605 / 901 / 905, 136301 / 305, 141301 / 304, 142301 / 304, 145301 / 304, 146301 / 304, 151312, 155312, 171302, 175302, 176302 y 340018.

menos:

- Previsiones mínimas exigidas: de acuerdo con la referencia indicada para el cálculo de lpr/f

Kmin

- Código 70100000: cuarto mes anterior a la fecha de vencimiento de los aportes.

más:

- Códigos 70300000 (**menos 3600000Y, de corresponder**) y 70800000: tercer mes anterior a la fecha de vencimiento de los aportes.

(o el capital mínimo básico según la sección 2. de las normas sobre "Capitales mínimos de las entidades financieras", el mayor de ambos)

(¹) Los importes considerados para el cálculo de las relaciones corresponderán al tercer mes anterior a la fecha de vencimiento de los aportes.

| | | | |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------|
| Versión: 5a. | COMUNICACIÓN "A" 5824 | Vigencia: 05/11/2015 | Página 2 |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------|