



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN "A" 6179	06/02/2017
-----------------------	------------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
RUNOR 1 - 1265

***Régimen Informativo Plan de Negocios y
Proyecciones - Pruebas de Estrés..***

Nos dirigimos a Uds. para hacerles llegar las instrucciones para la presentación del Apartado IV - Pruebas de estrés del RI de referencia.

Les recordamos que su vencimiento operará el 31 de marzo próximo, y que será indispensable que el Apartado II - Proyecciones se encuentre válido.

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.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de Negocios y Proyecciones.

35.2.1. Instrucciones generales.

35.2.1.1. La información a remitir se grabará en un archivo denominado “PRUEBAESTRES.ZIP” que contendrá los archivos:

“PRUEBAS.TXT” (Punto 4.2. de las Normas de Procedimiento);
“INFOESTRES.PDF” que contendrá la información detallada en los puntos 4.1.1 a 4.1.6. de las Normas de Procedimiento);
“INFOCOMP.PDF” que contendrá todos los reportes internos (manuales de procedimiento, actas, papeles de trabajo, etc.) utilizados en las pruebas vigentes a la fecha de presentación.

El citado archivo deberá enviarse accediendo al sitio de Internet (<https://www3.bcra.gob.ar>) de acuerdo a lo establecido en la Sección 1 de “Presentación de Informaciones al Banco Central”.

Para la identificación de este régimen se utilizará 23 para código de régimen y para código de requerimiento se consignará el código 2.

35.2.1.2. La información cualitativa a que hace referencia el punto requerida en el punto 4.1. de las Normas de Procedimiento como así también la referida a cada uno de los escenarios tenidos en cuenta, deberán grabarse en documentos de formato portable (Portable Document Format – PDF).

El archivo puede incluir texto, tablas, colores, distintos estilos de fuentes y subrayados. Se recomienda no variar en exceso el tamaño de la fuente utilizada (fuente sugerida: Arial, tamaño: 12). También deben permitir su impresión, copia o extracción del contenido.

Todas las características de los archivos tipo PDF, que no se detallaron anteriormente están prohibidas. Por ejemplo incluir imágenes incrustadas y/o elementos multimedia o restringir el acceso al documento por clave, firma electrónica o firma digital.

El tamaño máximo de la totalidad de archivos permitido por presentación es de 15MB.

35.2.1.3. El archivo plano “PRUEBAS.TXT” será de longitud variable, conforme al diseño de registro correspondiente, y se grabará teniendo en cuenta las siguientes especificaciones:

- a. Deberán respetar la codificación de caracteres ANSI – 1252.
- b. Se utilizará el símbolo “;” (punto y coma) como separador de campos.
- c. Para separar cada registro se deben consignar los caracteres hexadecimales que representan un <CR> “Carriage Return” y un <LF> “Line Feed”.
- d. El último campo de cada registro NO debe contener al final del mismo el símbolo “;”. Es decir, la cantidad de “;” por registro es igual a la cantidad de campos esperados menos 1. por ejemplo, para el archivo “PRUEBAS.TXT” se esperan 8 campos por registro, por lo tanto habrá 7 “;”



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

- e. No es necesario completar el campo hasta llenar la longitud máxima esperada (es decir, llenar los numéricos con 0 a la izquierda o los alfanuméricos con caracteres en blanco).
- f. Si no se quisiera informar un campo (valor "NULO" o ausencia de valor) deberán completarse en forma sucesiva los separadores de campo (";") sin mediar espacios en blanco.

35.2.1.4. La fecha de información se consignará únicamente al efectuar la remisión del archivo "PRUEBAESTRES.ZIP". A tal fin, en el aplicativo pertinente se consignará la fecha a la que corresponden los datos, la que deberá coincidir con el último mes del año al que corresponde la información.

35.2.2. Instrucciones particulares.

35.2.2.1. Archivo "PRUEBAS.TXT"

35.2.2.1.1. La información a remitir para cada cuadro se diferenciará por el código a consignar en el campo 1 conforme el siguiente detalle:

CUADRO	Código Campo 1
Situación Patrimonial	A1
Resultados	B1
Estado de Flujo de Efectivo y sus Equivalentes	C1
Efectivo Mínimo	D1
Capitales Mínimos	D2
Variables para Prueba de estrés	V1

35.2.2.1.2. El campo 2 se utilizará para identificar cada uno de los escenarios tenidos en cuenta por la entidad financiera según lo expresado en el punto 4.2 "Información cuantitativa" del Apartado IV de las N.P.

Para su individualización se utilizará una numeración secuencial iniciada a partir de 1..

Este campo se integrará con ceros cuando se informe el mes/ trimestre 0 del cuadro V1 (campo 5 = "1" o "2" y campo 6 = "0").

35.2.2.1.3. El campo 3 "Código de partida" se completará conforme los cuadros anexos en el punto 35.2.5.

Las partidas que no registren valor en ningún período, no se grabarán.

Para las partidas que registren valor en algún período, deberán informarse la totalidad de los meses aún cuando su importe sea igual cero, consignándose "0".

Para el cuadro D2 deberán informarse la totalidad de las partidas que lo integran.

Para el cuadro V1 deberán informarse, aún cuando su valor sea igual a cero, al menos las siguientes partidas:

Anuales: 000101, 000102.

Trimestrales: 000201, 000202, 000203.

Mensuales: 000301, 000302, 000303.



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

35.2.2.1.4. Los códigos de consolidación a utilizar en el campo 4 serán los siguientes, informándose sólo los que correspondan:

Código	Descripción
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.

Los niveles de consolidación informados deberán ser consistentes en todos los cuadros, a excepción de

- cuadro D1: sólo se informará con código de consolidación 1.
- cuadro V1: se informará a nivel individual (código 1); las variables que difieran a nivel consolidado, deberán reportarse con el código de consolidación correspondiente, teniendo en cuenta lo indicado en el punto 35.2.2.1.3.

35.2.2.1.5. El campo 5 “Tipo de banda” se integrará de acuerdo con el siguiente detalle:

BANDA TEMPORAL	Código
Mensual	1
Trimestral	2
Anual	3

35.2.2.1.6. El campo 6 “Número de banda” se utilizará para identificar el subperíodo de la banda temporal informada de acuerdo a lo establecido en el punto 35.2.5 para cada cuadro. El punto de partida (mes 0) sólo se informará para el cuadro V1 para las partidas 000203 y 000204 (variables trimestrales) y para las variables mensuales, atento que para los restantes cuadros se considerará el informado en el RI Plan de Plan de Negocios y Proyecciones, Apartado II.

35.2.2.1.7. El Campo 7 se integrará de acuerdo a las siguientes pautas:

- a) Cuadros A1, B1, C1, D1, D2: sin decimales,
- b) Cuadro V1:

Tipo de valor	Partida	Posiciones decimales
Indices	000301	4
	000302	1
Cantidades	000203, 000204	Sin decimales
Tipo de cambio	000303	4
Restantes partidas		2

35.2.2.1.8. El Campo 8 “Descripción”, se utilizará para detallar otras variables utilizadas por la entidad para las pruebas de estrés (cuadro V1) toda vez que se informe partidas con código mayor o igual a 150 (anual), 250 (trimestral) y 350 (mensual). Para las restantes partidas, este campo no se integrará.



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

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

Para aquellas entidades con fecha de cierre de ejercicio 31/12, los saldos deberán ser coincidentes en el primer período siguiente al punto de partida (mes 1) y 1° mes del segundo año (mes 13).

Para aquellas entidades con fecha de cierre de ejercicio 30/06, deberán ser coincidentes los saldos el julio del 1° ejercicio (mes 7) y último mes del segundo año (mes 24).

En los restantes períodos, la diferencia entre resultados del Cuadro A1 respecto del anterior período proyectado.

35.2.3. Validación de la información.

Los listados correspondientes a los resultados de los procesos de validación estarán disponibles en el sitio seguro <https://www3.bcra.gob.ar>.

35.2.4. Diseño de registro.



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

Denominación: Pruebas de estrés "PRUEBAS.TXT"				Hoja 1 de 1
N° Campo	Nombre	Tipo	Longitud Máxima (1)	Observaciones
1	Código de Cuadro	Caracter	2	Según pto. 35.2.2.1.1. de estas instrucciones.
2	Escenario	Numérico	2	Según pto. 35.2.2.1.2. de estas instrucciones.
3	Código de partida	Numérico	6	Según pto. 35.2.2.1.3. de estas instrucciones.
4	Nivel de consolidación	Numérico	1	Según pto. 35.2.2.1.4. de estas instrucciones.
5	Tipo de banda	Numérico	2	Según pto. 35.2.2.1.5. de estas instrucciones.
6	Número de banda	Numérico	2	Según punto 35.2.2.1.6. de estas instrucciones.
7	Valor (Saldo / Porcentaje / Cantidad / Tasa / Indice)	Numérico	15	Según punto 35.2.2.1.7. de estas instrucciones.
8	Descripción	Caracter	100	Según pto.35.2.2.1.8 de estas instrucciones. Solo aplicable al cuadro V1.

(1) Se deberá utilizar el delimitador ";" como separador de campos|
N.P.: Normas de Procedimiento de este requerimiento.



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

35.2.5. Cuadros anexos

CUADRO A

SITUACIÓN PATRIMONIAL
Código de cuadro (campo 1): A1
Escenario: Campo 2

Código de partida: campo3		Descripción	Código Con- solidación Campo 4	Tipo de Banda Campo 5= 1				
				Mes 0 C6= 0	Mes 1 C6=1	Mes 2 C6=2	Mes 24 C6= 24
Moneda nacional	Moneda extranjera							Saldo / Importe Campo 7
		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/comprado						
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	<i>Otros</i>						



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 1): A1 (continuación)

Código de partida Campo 3		Descripción	Código Consoli- dación Campo 4	Tipo de Banda Campo 5= 1				
Moneda nacional	Moneda extranje- ra			Mes 0 C6= 0	Mes 1 C6=1	Mes 2 C6=2	Mes 24 C6= 24
				Saldo / Importe Campo 7				
		Activo						
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 A

SITUACIÓN PATRIMONIAL
Código de cuadro (campo 1): A1 (continuación)

Código de partida Campo 3		Descripción	Código Consoli- dación Campo 4	Tipo de Banda Campo 5= 1				
				Mes 0 C6= 0	Mes 1 C6=1	Mes 2 C6=2	Mes 24 C6= 24
Moneda nacional	Moneda extranje- ra							Saldo / Importe Campo 7
		Patrimonio Neto						
410100		Capital						
420100		Aportes irrevocables						
430100		Ajustes y reservas						
450100		Resultados no asignados						
470100		Diferencia de valuación no realizada						
510100		Resultado del ejercicio						
		Información sobre carteras de crédito						
910000	915000	Total Cartera Comercial						
920000	925000	Total Cartera Consumo y Comercial asimilable						
930000	935000	Total de asistencia a vinculados						
940000	945000	Créditos clasificados irrecuperables						

Los saldos deudores se informarán sin signo y los acreedores con signo negativo.
Las partidas sombreadas no se informarán por cuanto serán calculadas en esta Institución.



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

CUADRO B

RESULTADOS
Código de cuadro (campo 1): B1
Escenario: Campo 2

Código de partida Campo 3	Descripción	Código Consoli- dación Campo 4	Tipo de Banda Campo 5= 1				
			Mes 0 C6= 0	Mes 1 C6=1	Mes 2 C6=2	Mes 24 C6= 24
			Saldo / Importe Campo 7				
	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. su- bordinadas</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.

CUADRO B

RESULTADOS

Código de cuadro (campo 1): B1 (continuación)

Escenario: Campo 2

Código de partida Campo 3	Descripción	Código Consoli- dación Campo 4	Tipo de Banda Campo 5= 1				
			Mes 0 C6= 0	Mes 1 C6=1	Mes 2 C6=2	Mes 24 C6= 24
			Saldo / Importe Campo 7				
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	<i>Resto</i>						
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.

CUADRO B

RESULTADOS

Código de cuadro (campo 1): B1 (continuación)

Escenario: Campo 2

Código de partida Campo 3	Descripción	Código Consoli- dación Campo 4	Tipo de Banda Campo 5= 1				
			Mes 0 C6= 0	Mes 1 C6=1	Mes 2 C6=2	Mes 24 C6= 24
			Saldo / Importe Campo 7				
580000	Pérdidas diversas						
590000	Resultado de filiales en el exterior						
	Resultado neto antes del Impuesto a las Ga- nancias						
610000	Impuesto a las Ganancias						
	Resultado neto						

Los saldos deudores se informarán sin signo y los acreedores con signo negativo.
Las partidas sombreadas no se informarán por cuanto serán calculadas en esta Institución.



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

CUADRO C

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

Código de cuadro (campo 1): C1

Escenario: Campo 2

Código de partida Campo 3		Descripción	Código Consoli- dación Campo 4	Tipo de Banda Campo 5= 1				
				Mes 0 C6= 0	Mes 1 C6=1	Mes 2 C6=2	Mes 24 C6= 24
Moneda nacional	Moneda extranjera			Saldo / Importe Campo 7				
201000	251000	Efectivo al inicio del mes		(2)	(2)	(2)	(2)	
200000	250000	Efectivo al cierre del mes						
202000	252000	Aumento (Disminución) neta del efectivo (en moneda homogénea)						
		Causas de las variaciones del efectivo (en moneda homogénea)						
		Actividades operativas						
101100	151100	Cobros/ (Pagos) netos por:						
101110	151110	-Títulos Públicos y Privados						
101120	151120	-Préstamos						
101121	151121	-al Sector Financiero						
101122	151122	-al Sector Público no Financiero						
101123	151123	-al Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior						
101130	151130	-Otros Créditos por Intermediación Financiera						
101140	151140	-Créditos por arrendamientos financieros						
101150	151150	-Depósitos						
101151	151151	-al Sector Financiero						
101152	151152	-al Sector Público no Financiero						
101153	151153	-al Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior						
101160	151160	-Otras Obligaciones por Intermediación Financiera						
		-Financiaciones del Sector Financiero						
101161	151161	-Interfinancieros (Call Recibidos)						
101162	151162	-Otras (excepto las obligaciones incluidas en Activ. Financiación)						
101200	151200	Cobros vinculados con ingresos por servicios		(2)	(2)	(2)	(2)	
101300	151300	Pagos vinculados con egresos por servicios		(3)	(3)	(3)	(3)	
101400	151400	Gastos de administración pagados		(3)	(3)	(3)	(3)	
101500	151500	Pago de gastos de organización y desarrollo		(3)	(3)	(3)	(3)	
101600	151600	Otros Cobros/ (Pagos) vinculados con utilidades y pérdidas diversas						
101700	151700	Cobros (Pagos) netos por otras actividades operativas						
101800	151800	Pago del impuesto a las ganancias/Impuesto a la Gcia. Mín. Presunta		(3)	(3)	(3)	(3)	
101000	151000	Flujo neto de efectivo generado por (utilizado en) las Actividades Operativas						
		Actividades de inversión						
102100	152100	Cobros/ Pagos netos por bienes de uso y diversos						
102200	152200	Pagos por compra de participaciones en otras sociedades		(3)	(3)	(3)	(3)	



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

CUADRO C

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES
Código de cuadro (campo 1): C1 (Continuación)

Código de partida Campo 3		Descripción	Código Consoli- dación Campo 4	Tipo de Banda Campo 5= 1				
				Mes 0 C6= 0	Mes 1 C6=1	Mes 2 C6=2	Mes 24 C6= 24
Moneda nacional	Moneda extranjera			Saldo / Importe Campo 7				
102300	152300	Cobros por ventas de participaciones en otras sociedades		(2)	(2)	(2)	(2)	
102400	152400	Otros cobros (pagos) por actividades de inversión						
102000	152000	Flujo neto de efectivo generado por (utilizado en) las Actividades de Inversión						
		Actividades de financiación						
103100	153100	Cobros/ (Pagos) netos por:						
103110	153110	-Obligaciones negociables no subordinadas						
103120	153120	-Banco Central de la República Argentina:						
103121	153121	-Redescuentos para atender situaciones de liquidez						
103122	153122	-Otros						
103130	153130	-Bancos y Organismos Internacionales						
103140	153140	-Obligaciones subordinadas						
103150	153150	-Financiamientos recibidos de entidades financieras locales						
103200	153200	Aportes de Capital		(2)	(2)	(2)	(2)	
103300	153300	Aportes irrevocables		(2)	(2)	(2)	(2)	
103400	153400	Pagos de dividendos		(3)	(3)	(3)	(3)	
103500	153500	Otros cobros (pagos) por actividades de financiación						
103000	153000	Flujo neto de efectivo generado por (utilizado en) las Actividades de Financiación						
104000	154000	Resultados Financieros y por Tenencia del Efectivo y sus equivalentes (incluyendo Intereses y Resultado Monetario)						
100000	150000	Aumento (disminución) neta del Efectivo						

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

- (1) Los importes consignados en el campo 7 se informarán sin signo cuando se trate de importes positivos (cobros netos o saldos iniciales) y con signo (-) en la primera posición 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 y 150000 debe ser igual al de la partida 202000 y 252000 respectivamente.



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

CUADRO D

EFFECTIVO MÍNIMO
Código de Cuadro (campo 1): D1
Escenario: Campo 2

Código de partida Campo 3	Descripción	Código Consoli- dación Campo 4	Tipo de Banda Campo 5= 1				
			Mes 0 C6= 0	Mes 1 C6=1	Mes 2 C6=2	Mes 24 C6= 24
			Saldo / Importe Campo 7				
	EFFECTIVO MINIMO						
000110	Exigencia en pesos						
000112	Incrementos de exigencia						
000115	Disminuciones 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 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 INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de Negocios y Proyecciones.

CUADRO D

CAPITALES MÍNIMOS
Código de Cuadro (campo 1): D2
Escenario: Campo 2

Código de partida Campo 3	Descripción	Código Consoli- dación Campo 4	Tipo de Banda Campo 5= 1				
			Mes 0 C6= 0	Mes 1 C6=1	Mes 2 C6=2	Mes 24 C6= 24
			Saldo / Importe Campo 7				
000210	Exigencia por Riesgo de Crédito						
000220	Incremento 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						
000270	INTEGRACION						
000280	Franquicia a la integración						
000290	POSICION (EXCESO/DEFECTO)						
000291	Franquicia –Disminución del defecto de integración del Capital Mínimo						
000292	POSICION NETA DE FRANQUICIA DE DISMINUCION DEL DEFECTO DE INTEGRACION						
000240	Exigencia por Riesgo de Tasa						
000500	Exigencia determinada para otros riesgos						
000211	Activos ponderados por riesgo – Riesgo de Crédito (*)						
000301	Activos ponderados por riesgo – Riesgo de Mercado (**)						
000401	Activos ponderados por riesgo – Riesgo Operacional (**)						
000241	Activos ponderados por riesgo – Riesgo de Tasa de Interés (**)						
000501	Activos ponderados por riesgo – Otros riesgos (**)						

(*) Según los establecido por las normas de “Capitales mínimos de las entidades financieras” para la determinación de la exigencia por riesgo de crédito.

(**) Resultan de multiplicar la exigencia determinada para cada uno de los riesgos por 12,5



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

CUADRO V

VARIABLES PARA PRUEBAS DE ESTRÉS

Código de Cuadro (campo 1): V1

A) Anuales

Escenario n = Campo 2		Campo 5= 3	
Código partida Campo 3	Concepto	Año 1 Campo 6 = 1	Año 2 Campo 6= 2
000101	Var. % PBI Real (VAR % anual) serie original (sin desestacionalizar)		
000102	Indice Precios Implícitos (Var. % anual) serie original (sin desestacionalizar)		
0001XX	Otras consideradas por la entidad:		

B) Trimestrales

Escenario n = Campo 2		Campo 5= 2				
Código partida Campo 3	Concepto	Trim. 0 Campo 6= 0	Trim. 1 Campo 6=1	Trim. 2 Campo 6=2	Trim. 8 Campo 6=8
000201	Var. % PBI Real (Var. % trim.)					
000202	Indice Precios Implícitos (Var. % trim.)					
000203	Personas desempleadas (trim) *					
000204	Dotación de personal (trim.)					
000205	Indice de salarios (Var. % trim.)					
0002XX	Otras consideradas por la entidad:					

* En los 31 aglomerados urbanos relevados por la EPH (Encuesta Permanente de Hogares).

C) Mensuales

Escenario n = Campo 2		Campo 5= 1				
partida Campo 3	Concepto	Mes 0 Campo 6 = 0	Mes 1 Campo 6= 1	Mes 2 Campo 6=2	Mes 24 Campo 6=24
000301	CER (Indice)					
000302	IPC (Indice)					
000303	Tipo de cambio Ref. BCRA (\$/US\$)					
000304	Tasa de interés PF 30 días \$ (en % n.a.)					
000305	Tasa de interés Badlar bancos privados \$ (en % n.a.)					
000306	Tasa de interés Adelantos en Cta Cte \$ (en % n.a.)					
000307	Tasa de interés Sola Firma \$ (en % n.a.)					
000308	Tasa de interés Hipotecarios \$ (en % n.a.)					
000309	Tasa de interés Prendarios \$ (en % n.a.)					
000310	Tasa de interés Personales \$ (en % n.a.)					
000311	Tasa de interés por Redescuentos \$ (en % n.a.)					
000312	Tasa de interés por Lebac/Nobac \$ (en % n.a.)					
000313	Tasa de interés PF 30 días ME (en % n.a.)					
000314	Tasa de interés Adelantos ME (en % n.a.)					
000315	Tasa de interés Hipotecarios ME (en % n.a.)					
000316	Tasa de interés Prendarios ME (en % n.a.)					
000317	Tasa de interés Personales ME (en % n.a.)					
000318	TIR Curva CER (en % n.a.) (MD<=2) *					
000319	TIR Curva CER (en % n.a.) (2<MD<=6) *					
000320	TIR Curva CER (en % n.a.) (MD>6) *					
000321	TIR Curva ME (en % n.a.) (MD<=3) *					
000322	TIR Curva ME (en % n.a.) (3<MD<=9) *					
000323	TIR Curva ME (en % n.a.) (MD>9) *					
000324	TIR Curva Badlar (en % n.a.) (MD<=1) *					
000325	TIR Curva Badlar (en % n.a.) (MD>1)					
000334	TIR Curva Pesos (en % n.a.) (MD<=2)					
000335	TIR Curva Pesos (en % n.a.) (MD>2)					
000326	Var. % de Depósitos S. Privado Vista \$ **					
000327	Var. % de Depósitos S. Privado a Plazo \$ **					
000328	Var. % de Depósitos S. Público Vista \$ **					
000329	Var. % de Depósitos S. Público a Plazo \$ **					
000330	Var. % de Préstamos Totales al S. Privado \$ **					
000331	Var. % de Depósitos S. Privado Total ME **					
000332	Var. % de Depósitos S. Público Total ME **					
000333	Var. % de Préstamos Totales al S. Privado ME **					



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

CUADRO V

VARIABLES PARA PRUEBAS DE ESTRÉS
Código de Cuadro (campo 1): V1(continuación)

C) Mensuales

Escenario n = Campo 2		Campo 5= 1				
partida Campo 3	Concepto	Mes 0 Campo 6 = 0	Mes 1 Campo 6= 1	Mes 2 Campo 6=2	Mes 24 Campo 6=24
000336	R1-Rendimiento Anual del Patrimonio (Return on Equity - ROE) (%): Total de Flujo de Resultados / [Total de Promedio de Patrimonio Neto Desfasado 1 mes - Total de Promedio de Resultado Desfasado 1 mes]					
000337	RG1-Retorno sobre Activos (Return on Assets - ROA) (%): Total de Flujo de Resultados / [Total de Promedio de Activo - Total Promedio de Operaciones de Pase a término y cdo a liquidar]					
000338	RPC / APR-con la información proveniente del Cuadro de Capitales Mínimos					
000339	L8-Liquidez Total (%): (Disponibilidades + Lebac por tenencia cartera propia y pases) / Depósitos Totales					
000340	L9-Liquidez Inmediata (%): (Disponibilidades + Lebac por pases) / Depósitos Totales					
0003XX	Otras consideradas por la entidad:					

* Corresponde al promedio de las TIR de los títulos con *Modified Duration* (MD) comprendida entre los valores indicados (en años).

** Variaciones respecto del período anterior.

XX= numeración a partir de 50 en adelante



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

35.2.6. Tabla de errores de validación

Código	Leyenda	Causa												
101	NO SE ENCONTRO EL ARCHIVO "PRUEBAS.TXT"	Se omitió grabar el archivo "PRUEBAS.TXT", o bien el archivo informado no corresponde al diseño de registro, o bien está vacío.												
102	NO SE ENCONTRO EL ARCHIVO "XXX.PDF"	Se omitió grabar el archivo "INFOESTRES.PDF", y/o "INFOCOM.PDF", o bien el archivo está vacío.												
103	CODIGO DE ENTIDAD MAL INFORMADO	El código de entidad no corresponde a una entidad habilitada para este régimen – requerimiento.												
104	FECHA DE INFORMACIÓN ERRONEA O ANTICIPADA	<ul style="list-style-type: none"> - Se remitió información correspondiente a una fecha inexistente, o bien - La fecha informada no coincide con lo indicado en el punto 35.2.1.4 de estas instrucciones, o bien - Se informó un período no encontrándose válido el anterior o el RI Plan de Negocios y Proyecciones, Apartado II del mismo período. 												
105	ERROR DE FORMATO – REGISTRO XXX	<p>El/los campos detallados no se grabaron de acuerdo con lo establecido en el diseño de registro del punto 35.2.4. conforme al siguiente detalle:</p> <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <thead> <tr> <th>Campo</th> <th>Valor admitido</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1, 3, 4 y 5</td> <td>Códigos admitidos para cada campo.</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Valores admitidos según punto 35.2.2.1.2. de estas instrucciones.</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>Valores admitidos según punto 35.2.2.1.6. de estas instrucciones.</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>Valores numéricos. Cantidad de decimales según partida (tabla punto 35.2.2.1.7.)</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>Caracteres admitidos según el punto 35.2.2.1.8. de estas instrucciones.</td> </tr> </tbody> </table>	Campo	Valor admitido	1, 3, 4 y 5	Códigos admitidos para cada campo.	2	Valores admitidos según punto 35.2.2.1.2. de estas instrucciones.	6	Valores admitidos según punto 35.2.2.1.6. de estas instrucciones.	7	Valores numéricos. Cantidad de decimales según partida (tabla punto 35.2.2.1.7.)	8	Caracteres admitidos según el punto 35.2.2.1.8. de estas instrucciones.
Campo	Valor admitido													
1, 3, 4 y 5	Códigos admitidos para cada campo.													
2	Valores admitidos según punto 35.2.2.1.2. de estas instrucciones.													
6	Valores admitidos según punto 35.2.2.1.6. de estas instrucciones.													
7	Valores numéricos. Cantidad de decimales según partida (tabla punto 35.2.2.1.7.)													
8	Caracteres admitidos según el punto 35.2.2.1.8. de estas instrucciones.													



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

Código	Leyenda	Causa
106	FALTA INFORMAR CUADRO XX – ESCENARIO XX	Se omitió informar el/los cuadro/s señalado/s para el/los escenarios indicados.
107	NOVEDAD DUPLICADA	Se informó más de un registro con idéntica combinación de campos 1 a 6.
108	INCONSISTENCIA ENTRE CODIGOS DE CONSOLIDACIÓN A NIVEL DE CUADRO – ESCENARIO XX	En el escenario indicado, habiéndose informado para cualquiera de los cuadros un código de consolidación 2 y/o 3 no se mantuvo idéntico nivel de consolidación para los restantes cuadros (no aplicable a los cuadros D1 y V1, según último párrafo del punto 35.2.2.1.4 de estas instrucciones).
109	FALTA INFORMAR CODIGO DE CONSOLIDACIÓN 1 –CUADRO XX – ESCENARIO XX	En el/los cuadro/s señalado/s se omitió informar el código de consolidación 1 para el escenario indicado.
110	“NUMERO DE BANDA” MAL INFORMADO - PARTIDA XXXXX CUADRO XX – ESCENARIO XX	Para la integración del campo “Número de Banda” no se siguieron las instrucciones previstas en el punto 35.2.2.1.6. para cada cuadro.
111	FALTA INFORMAR NUMERO DE BANDA – PARTIDA XXXXXX, COD. CONSOLIDACION X – ESCENARIO XX	Para la partida y consolidación señalada se omitió informar alguna/s banda/s temporal/es.
112	FALTA INFORMAR CAMPO 8 DESCRIPCION - ESCENARIO XX	Habiéndose informado el campo 1= V1 y campo 3 con una partida igual o mayor a 000X50, no se informó este campo.
113	SIGNO MAL INFORMADO - ESCENARIO XX	<ul style="list-style-type: none">• Cuadros C1, D1 y D2: se informó signo negativo para partidas no admitidas.• Cuadro C1: se informaron importes sin signos para partidas que solo admiten signo negativo.



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

Código	Leyenda	Causa														
114	CUADRO A1/B1 PARTIDA NO CORRESPONDE CON CÓDIGO DE CONSOLIDACIÓN - ESCENARIO XX	-Para el cuadro A1 se informó la partida 370100 y/o, 370500 con código de consolidación igual a 1, o bien -Para el cuadro B1 se informó la partida 575000 con código de consolidación igual a 1.														
115	FALTA DE CORRESPONDENCIA RESULTADO NETO DEL CUADRO B1 CON RESULTADO DEL EJERCICIO CUADRO A1 – PERIODO XX - ESCENARIO XX	El resultado Neto calculado en esta Institución (cuadro A1 campo 7) no coincide con el Resultado del Ejercicio proyectado para el período indicado (cuadro B1 campo 7) (punto 35.2.2.1.9)														
116	CUADRO B1/A1 – ESCENARIO XX FALTA INFORMAR PARTIDA	Habiéndose informado alguna de las partidas del cuadro A1 señaladas, con importe distinto de cero en alguna de las bandas, no se informó su correspondiente en el cuadro B1, o viceversa, de acuerdo al siguiente detalle: <table border="1" data-bbox="874 1048 1449 1294"> <thead> <tr> <th>A1</th> <th>B1</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>133110 y/o 133510</td> <td>511010</td> </tr> <tr> <td>133120 y/o 133520</td> <td>511020</td> </tr> <tr> <td>133130 y/o 133530</td> <td>511020</td> </tr> <tr> <td>133140 y/o 133540</td> <td>511030</td> </tr> <tr> <td>133150 y/o 133550</td> <td>511040</td> </tr> <tr> <td>133160 y/o 133560</td> <td>511050</td> </tr> </tbody> </table>	A1	B1	133110 y/o 133510	511010	133120 y/o 133520	511020	133130 y/o 133530	511020	133140 y/o 133540	511030	133150 y/o 133550	511040	133160 y/o 133560	511050
A1	B1															
133110 y/o 133510	511010															
133120 y/o 133520	511020															
133130 y/o 133530	511020															
133140 y/o 133540	511030															
133150 y/o 133550	511040															
133160 y/o 133560	511050															
117	CUADRO A1 – ESCENARIO XX – FALTA INFORMAR PARTIDA XXXXX	Para la partida señalada, habiéndose informado en el Cuadro A1 del RI de Plan de Negocios saldo distinto de 0 en alguno de los períodos 1 a 24, se informó “0” en campo 7 para todas las bandas temporales en este RI.														
118	INCONSISTENCIA CUADRO C1	La variación de fondos calculada por esta Institución en base a los datos proporcionados en el Cuadro C1 (partida 100000 y 150000) no se corresponde con la variación informada (partida 202000 y 252000).														



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

Código	Leyenda	Causa																																						
119	CUADRO D2 - ESCENARIO XX FALTA INFORMAR CÓDIGO DE CONSOLIDACION	Habiéndose informado en el R.I Capitales Mínimos código de consolidación 3 para el mes tomado como punto de partida, no se incluyó el código de consolidación para el cuadro D2.																																						
120	CUADRO D2 PARTIDA XX – ESCENARIO XX - INFORMACION INCONSISTENTE	<ul style="list-style-type: none"> - Habiéndose informado alguna de las partidas 13XX00 y/o 14XX00, se omitió informar la partida 000210 para la misma banda temporal, e igual código de consolidación o bien - Habiéndose informado la partida 1XX5XX y/o 3XX5X0, se omitió informar la partida 000300 para la misma banda temporal e igual código de consolidación. 																																						
121	CUADRO D2 - ESCENARIO XX - FALTA INFORMAR PARTIDA XX	<ul style="list-style-type: none"> - Se omitió informar la partida señalada (no aplicable a partida 000225) o bien - Algunas de las partidas 000400, 000240, 000265, 000270, o 000290 se informó con importe igual a "0". 																																						
122	CUADRO V1 / A1 – ESCENARIO XX FALTA INFORMAR PARTIDA XXXXXX	<ul style="list-style-type: none"> - Habiéndose informado la partida XXXXXX en el cuadro A1, no se informó su correspondiente en el cuadro V1, de acuerdo al siguiente detalle: <table border="1" data-bbox="895 1178 1433 1789"> <thead> <tr> <th>A1</th> <th>V1</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>133110</td><td>000306</td></tr> <tr><td>133120</td><td>000307</td></tr> <tr><td>133130</td><td>000311</td></tr> <tr><td>133140</td><td>000308</td></tr> <tr><td>133150</td><td>000309</td></tr> <tr><td>133170</td><td>000310</td></tr> <tr><td>120110</td><td>000312</td></tr> <tr><td>133510</td><td>000314</td></tr> <tr><td>133540</td><td>000315</td></tr> <tr><td>133550</td><td>000316</td></tr> <tr><td>133570</td><td>000317</td></tr> <tr><td>313110</td><td>000326</td></tr> <tr><td>313130</td><td>000327</td></tr> <tr><td>311100</td><td>000328 y/o 000329</td></tr> <tr><td>Σ1331X0</td><td>000330</td></tr> <tr><td>Σ3135X0</td><td>000331</td></tr> <tr><td>311500</td><td>000332</td></tr> <tr><td>Σ1335X0</td><td>000333</td></tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> - Se omitió informar la partida señalada, de acuerdo a lo establecido en el punto 35.2.2.1.3. 	A1	V1	133110	000306	133120	000307	133130	000311	133140	000308	133150	000309	133170	000310	120110	000312	133510	000314	133540	000315	133550	000316	133570	000317	313110	000326	313130	000327	311100	000328 y/o 000329	Σ1331X0	000330	Σ3135X0	000331	311500	000332	Σ1335X0	000333
A1	V1																																							
133110	000306																																							
133120	000307																																							
133130	000311																																							
133140	000308																																							
133150	000309																																							
133170	000310																																							
120110	000312																																							
133510	000314																																							
133540	000315																																							
133550	000316																																							
133570	000317																																							
313110	000326																																							
313130	000327																																							
311100	000328 y/o 000329																																							
Σ1331X0	000330																																							
Σ3135X0	000331																																							
311500	000332																																							
Σ1335X0	000333																																							



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

Código	Leyenda	Causa
123	CUADRO V1 - ESCENARIO XX - PARTIDA XXXXX MAL IN- FORMADA	Las partidas 000204, 000301, 000302 y 000303 se informaron con saldo "0" (campo 7).
124	INFORMACION YA PRESENTADA Y ACEPTADA	Se remitió información en el sitio www3 correspondiente a un período validado.
125	RECTIFICATIVA MAL INFORMADA	Se remitió información rectificativa correspondiente a un período no validado.
126	CUP YA REGISTRADA	Se consignó un número de orden ya utilizado en el día de remisión de los datos.