



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN "A" 6388	11/12/2017
-----------------------	------------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
CONAU 1 - 1249

R.I. Plan de negocios y proyecciones e Informe de Autoevaluación del Capital. Período 2018/2019.

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles las modificaciones introducidas en el régimen informativo de la referencia, aplicables al período 2018/2019.

En este sentido se resumen a continuación los principales cambios realizados:

- la información correspondiente al segundo año de proyecciones pasa a ser mensual;
- se reemplaza el formato en papel para la presentación del Apartado I ("Plan de negocios");
- se efectúan mayores aperturas en algunos conceptos de los cuadros correspondientes a los estados financieros y cuadros prudenciales aplicables tanto al Apartado II ("Proyecciones") como al Apartado IV ("Pruebas de estrés");
- se modifica el Cuadro D.4. del Apartado II por actualización normativa;
- se estandariza el listado de tasas activas y pasivas incluidas en los "Supuestos de rendimiento" del Apartado II y en las "Variables mensuales" del Apartado IV, asimilándolas conceptualmente a las definiciones contenidas en el Sistema Centralizado de Requerimientos Informativos (SISCEN); y
- se agregan nuevas variables para las pruebas de estrés (UVA, UVI, desempleo y plazos de repactación de tasas por cada producto de préstamos).



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Asimismo, se informa que excepcionalmente el vencimiento para la presentación de los Apartados I y II operará el 03.04.2018, mientras que para la presentación de los Apartados IV y V el vencimiento operará el 20.04.2018.

Oportunamente se difundirán las modificaciones en las Instrucciones Operativas que complementen la presente, así como los Supuestos Macroeconómicos aplicables al período 2018/2019.

Se acompañan en Anexo las hojas a reemplazar en el Texto Ordenado respectivo.

Saludamos a Uds. atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Rodrigo J. Danessa
Gerente de Régimen
Informativo

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

ANEXO



II – INSTRUCCIONES GENERALES

1. El presente requerimiento comprenderá información respecto del estado de situación al 31.12 de cada año, así como la planificación de los dos años siguientes.
2. La información correspondiente a los Apartados II, IV y V deberá ser presentada para cada uno de los siguientes grados de consolidación:
 - Casa Central y Sucursales en el país.
 - Casa Central, Sucursales en el país y Filiales en el exterior.
 - Casa Central, Sucursales en el país, Filiales en el exterior y Otros Entes en el país y en el exterior.
3. Los importes se informarán en miles de pesos sin decimales.
4. A los fines del redondeo de las magnitudes se incrementarán los valores en una unidad cuando el primer dígito de las fracciones sea igual o mayor que 5, desechando estas últimas si resultan inferiores.
5. **Para todas las variables de todos los cuadros deberán consignar el punto de partida expresado en la misma unidad de medida y frecuencia que corresponda en cada caso.**

III – INSTRUCCIONES PARTICULARES

1. El vencimiento para la presentación de los Apartados I y II se producirá el 28 de febrero de cada año, mientras que para la información correspondiente a los Apartados IV y V operará el 31 de marzo.
2. APARTADO I – PLAN DE NEGOCIOS
 - 2.1. *Formalidades para su presentación:* **se deberá presentar de acuerdo con lo establecido en las Normas sobre “Presentación de informaciones al Banco Central”.**
3. APARTADO II - PROYECCIONES
 - 3.1. *Formalidades para su presentación:* La información correspondiente al Apartado II – Proyecciones se deberá presentar de acuerdo con lo establecido en las Normas sobre “Presentación de informaciones al Banco Central”.
 - 3.2. Se deberá aplicar la correspondencia de cuentas difundida a través del sitio de Internet <https://www3.bcra.gov.ar>.
 - 3.3. Las proyecciones se informarán por períodos mensuales para cada uno de los **24 meses siguientes al punto de partida**, tomándose como punto de partida el 31.12 del año calendario inmediato anterior.



B.C.R.A.

REGIMEN INFORMATIVO PLAN DE NEGOCIOS Y PROYECCIONES
E INFORME DE AUTOEVALUACION DEL CAPITAL

- 3.4. En caso de existir desvíos significativos en las variables utilizadas, o cambios en la estrategia de la entidad, podrán presentar rectificativas previa autorización de esta SEFyC.

Se admitirá una única presentación rectificativa sin requerir autorización especial, una vez transcurridos 6 meses desde el punto de partida y a los efectos de reflejar ajustes en las proyecciones.

En caso de tratarse de rectificativas que se presentan habiendo transcurrido 6 meses contados desde el punto de partida, deberán presentar las nuevas proyecciones contemplando como nuevo punto de partida el mes de junio.

Las proyecciones se informarán por períodos mensuales para cada uno de los 18 meses siguientes al punto de partida.

En caso contrario, es decir rectificativas que se presentan cuando no han transcurrido 6 meses desde el punto de partida, deberán presentar las nuevas proyecciones contemplando como punto de partida el mes de diciembre. **Las proyecciones se informarán para cada uno de los 24 meses siguientes al punto de partida.**

- 3.5. Los conceptos “Otros Activos” y “Otros Pasivos” del CUADRO A se integrarán con los saldos correspondientes a rubros y cuentas que sean particulares de la actividad de los entes con los que se deba consolidar la información.

4. APARTADO IV – PRUEBAS DE ESTRES

- 4.1. *Formalidades para su presentación:* se deberá presentar de acuerdo con lo establecido en las Normas sobre “Presentación de informaciones al Banco Central”.

4.2. Información cuantitativa:

4.2.1. Los valores resultantes de las pruebas de estrés se consignarán por cada uno de los 24 meses siguientes al punto de partida, incluyendo también a este último.

4.2.2. La SEFyC podrá solicitar a la entidad la realización de una presentación rectificativa de los datos correspondientes al Apartado IV, en caso que de la revisión efectuada las pruebas no resultaran satisfactorias.

4.2.3. Adicionalmente a las pruebas de estrés integrales se deberá también incluir información correspondiente a cualquier otro tipo de metodología que las complemente, como pruebas de estrés inversas, etc. que la entidad lleve a cabo, siempre dentro de los lineamientos de la Com. A 5398.

Las pruebas de estrés integrales incluidas en este apartado deberán ser las mismas que las utilizadas en el proceso de Autoevaluación del Capital, informado en el Apartado V.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PLAN DE NEGOCIOS Y PROYECCIONES E INFORME DE AUTOEVALUACION DEL CAPITAL
	PLAN DE NEGOCIOS

2.3. Asistencia de los Accionistas

Corresponde explicitar la asistencia de los Accionistas proyectada en función a las actividades a realizar en el próximo año.

2.4. Actividades de filiales en el exterior y otros entes en el país y en el exterior

2.4.1. Estrategia y principales líneas de negocio

2.4.2. Gestión de riesgos y controles internos

(No corresponderá el desarrollo de este punto cuando se refiera a otras Entidades Financieras locales que deban cumplimentar el presente requerimiento).

2.5. Complementación de actividades y negocios dentro del grupo económico

Desarrollar la complementación de actividades y negocios como grupo económico respecto de los planes individuales consignados para cada unidad con actividad financiera.

3. Diferencias respecto de las proyecciones consignadas en el régimen informativo Plan de Negocios y Proyecciones **2017/2018**.

3.1. Explicitar las causas de los desvíos en las proyecciones consignadas, indicando el origen de las diferencias al **31/12/17** entre los valores reales y los proyectados. Se describirán como mínimo para todos los rubros del Activo, Pasivo y Cuadro de Resultados que hayan tenido diferencias superiores al 20% respecto de lo proyectado. También se deberá explicar el impacto de estas diferencias en la nueva estrategia.

3.2. Exponer los principales cambios introducidos en la estrategia de negocios que impactan en las proyecciones mensuales del período **2018**, respecto de los valores informados para ese año y consignados en el Plan de Negocios y Proyecciones **2017/2018**. Para el caso que los cambios se originen en los desvíos explicados en el punto 3.1, indicar tal circunstancia.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PLAN DE NEGOCIOS Y PROYECCIONES E INFORME DE AUTOEVALUACION DEL CAPITAL
	PROYECCIONES

APARTADO II - PROYECCIONES

CUADRO A – SITUACIÓN PATRIMONIAL

Se deberá integrar para el punto de partida y para cada uno de los períodos proyectados.

Se informarán los saldos incluyendo el capital, intereses, ajustes y provisiones, cuando no esté prevista su apertura.

Los intereses devengados no capitalizables se deberán mantener en el campo “Sin rendimiento”.

La *Información sobre Carteras de Crédito* deberá ser consistente con los datos consignados en el Régimen Informativo –Deudores del Sistema Financiero- Punto B. “Datos sobre la asistencia del deudor”.

Los saldos ajustables deberán clasificarse en CER, UVA y UVI, según corresponda.

SITUACIÓN PATRIMONIAL	Saldos	Moneda nacional			Moneda extranjera			
		s / rend.	Tasa interés	Ajustable	Valor razonable	s / rend.	Tasa interés	Valor razonable
Activo								
Efectivo y depósitos en bancos								
Títulos públicos y privados								
Lebac – Nobac								
Títulos públicos								
Títulos privados								
Fideicomisos Financieros								
Obligaciones Negociables								
Otros								
Préstamos								
Sector público no financiero								
Préstamos garantizados								
Otras financiaciones								
Sector financiero								
Interfinancieros otorgados –“call”-								
Otros interfinancieros otorgados								
Sector privado no financiero y residentes en el exterior								
Adelantos								
Documentos a sola firma								
Documentos descontados/comprados								
Hipotecarios								
Prendarios								
Tarjetas de crédito								
Personales								
Préstamos para la prefinanciación y financiación de exportaciones								
Provisiones por riesgo de incobrabilidad								
Otros préstamos								
Otros conceptos								
Ajuste NIIF								
Otros créditos por intermediación financiera								
Operaciones al contado a liquidar y a término								
Otros								
Ajuste NIIF								
Créditos por arrendamientos financieros								
Créditos por arrendamientos financieros								
Ajuste NIIF								
Participaciones en otras sociedades								
En entidades financieras locales								
Otras								
Créditos diversos								
Créditos diversos								
Ajuste NIIF								
Propiedad, planta y equipo / Bienes diversos								
Activos intangibles								
Partidas pendientes de imputación								
Filiales en el exterior								
Otros Activos								



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PLAN DE NEGOCIOS Y PROYECCIONES E INFORME DE AUTOEVALUACION DEL CAPITAL
	PROYECCIONES

SITUACIÓN PATRIMONIAL (continuación)	Saldos	Moneda nacional			Moneda extranjera			
		s / rend.	Tasa interés	Ajustable	Valor razonable	s / rend.	Tasa interés	Valor razonable
Pasivo								
Depósitos								
Sector público no financiero								
Cuenta corriente y otros vista								
Caja de ahorros								
Plazo								
Otros								
Sector financiero								
Sector privado no financiero								
Cuenta corriente y otros vista								
Caja de ahorros								
Plazo								
Otros								
Depósitos externos								
Depósitos externos con vinculados								
Otros depósitos externos								
Ajuste NIIF								
Redescuentos y asistencia del BCRA								
Otros pasivos externos								
Con vinculados								
Con no vinculados								
Ajuste NIIF								
Provisiones								
Otros pasivos en el país								
Préstamos interfinancieros recibidos –“call”-								
Resto								
Ajuste NIIF								
Partidas pendientes de imputación								
ONS								
Instrumentos representativos de deuda subordinada								
Resto								
Ajuste NIIF								
Otros Pasivos								
Patrimonio Neto								
Capital								
Aportes irrevocables								
Ajustes y reservas								
Resultados no asignados								
Otros resultados integrales acumulados								
Resultado integral total de los propietarios de la controladora								
Patrimonio neto atribuible a los propietarios de la controladora								
Patrimonio neto atribuible a participaciones no controladoras								

Información sobre carteras de crédito	
Total Cartera Comercial	
Total Cartera Consumo y Comercial asimilable	
Total de asistencia a vinculados	
Créditos clasificados irrecuperables	



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PLAN DE NEGOCIOS Y PROYECCIONES E INFORME DE AUTOEVALUACION DEL CAPITAL
	PROYECCIONES

CUADRO B – RESULTADOS

Los datos correspondientes al punto de partida se informarán, acumulados desde el inicio del ejercicio hasta el 31.12. Los siguientes períodos se informarán sin acumular.

Las tasas y variaciones del cuadro Supuestos de Rendimientos se informarán como Tasa Nominal Anual, con dos decimales.

Se informarán también los supuestos macroeconómicos anuales utilizados.

En el concepto “utilidad trading de títulos/moneda” se deberá informar el importe que se proyecta obtener en el mes.

En los casos de diferencias de cotización de moneda extranjera y de resultados por títulos públicos, se considerará ‘Intermediación’ aquellos resultados originados por operaciones de compra y venta con clientes o terceros que no generan posición de cartera propia a informar al Banco Central.

RESULTADOS	Punto de Partida (31.12.XX)	Meses		
		1	...	24
Ingresos Financieros				
Intereses				
Por adelantos				
Por documentos				
Por préstamos hipotecarios				
Por préstamos personales				
Por préstamos prendarios				
Por tarjetas de crédito				
Por préstamos a entidades financieras				
Por otros préstamos				
Por efectivo y depósitos en bancos				
Por títulos públicos				
Por ON y OS				
Por pases activos				
Por Fideicomisos Financieros				
Otros intereses				
Ajustes				
Por préstamos con cláusula de ajuste				
CER				
UVA				
UVI				
Ajuste CER y otros ajustes por títulos públicos				
Otros con cláusula de ajuste				
CER				
UVA				
Otros				
Diferencias de cotización				
Cartera propia				
Intermediación				
Otros				
Egresos Financieros				
Intereses				
Por depósitos				
Por asistencia del BCRA				
Por préstamos de entidades financieras				
Por ON y OS				
Por pases pasivos				
Otros intereses				
Ajustes				
Por depósitos con cláusula de ajuste				
UVA				
UVI				
Ajustes por títulos públicos				
Otros con cláusula de ajuste				
Diferencias de cotización				
Cartera propia				
Intermediación				
Otros				



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PLAN DE NEGOCIOS Y PROYECCIONES E INFORME DE AUTOEVALUACION DEL CAPITAL
	PROYECCIONES

RESULTADOS (Continuación)	Punto de Partida (31.12.XX)	Meses		
		1	...	24
Medición a valor razonable con cambio en resultados				
Resultado por títulos públicos				
Cartera propia				
Intermediación				
Resultado por ON y OS				
Operaciones con derivados				
Resultado por Fideicomisos Financieros				
Otros				
Cargos por incobrabilidad				
Margen financiero				
Ingresos por servicios				
Egresos por servicios				
Gastos de Administración				
Gastos en personal				
Otros				
Resultado Operativo				
Utilidades diversas				
Resultado por participaciones permanentes				
En entidades financieras locales				
Otros				
Créditos recuperados y Provisiones desafectadas				
Otros				
Perdidas diversas				
Resultado de filiales en el exterior				
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias				
Impuestos a las ganancias				
Resultado neto				
Otros resultados integrales				
Resultado integral total de los propietarios de la controladora				
Resultado integral total de la participación no controladora				



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PLAN DE NEGOCIOS Y PROYECCIONES E INFORME DE AUTOEVALUACION DEL CAPITAL
	PROYECCIONES

SUPUESTOS DE RENDIMIENTO – EN %

Descripción Requerimiento	Definiciones según SISCEN				Punto de Partida (31.12.XX)	Meses		
	Tarea N°	Sector	Moneda	Cuenta		1	...	24
		VALOR 1	VALOR 6					
Prom. Tasas de Lebac Pesos								
Prom. Tasa interés activa - Lebac operaciones con CER								
Prom. Tasa de Nobac Pesos								
Prom. Tasa interés activa - Nobac operaciones con CER								
Prom. Tasa Interés activa - S. Publico Pesos	18	15 18 19 20 22 23 24 25	1	44 45 46 47 49 50				
Prom. Tasa Interés activa - S. Pub. Monex	18	15 18 19 20 22 23 24 25	10	44 45 46 47 49 50				
Prom. Tasa interés activa - S. Fciero. Pesos	4		1	43				
Prom. Tasa interés activa - S. Fciero. Monex	4		10	43				
Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Adelantos Pesos	18	27 32 37 38	1	44				
Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Doc. a sola firma pesos	18	27 32 37 38	1	46				
Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Descuento de doc pesos	18	27 32 37 38	1	47				
Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Hipotecarios pesos	18	27 32 37 38	1	49				
Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Prendarios pesos	18	27 32 37 38	1	50				
Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Tarjetas pesos	18	27 32 37 38	1	52				
Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Personales pesos	18	27 32 37 38	1	51				
Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Adelantos Monex	18	27 32 37 38	10	44				
Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Doc. a sola firma Monex	18	27 32 37 38	10	46				
Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Descuento de doc Monex	18	27 32 37 38	10	47				
Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Hipotecarios Monex	18	27 32 37 38	10	49				
Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Prendarios Monex	18	27 32 37 38	10	50				
Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Tarjetas Monex	18	27 32 37 38	10	52				
Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Personales Monex	18	27 32 37 38	10	51				
Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. UVA	18	27 32 37 38	155	44 45 46 47 49 50 52 51				
Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. UVI	18	27 32 37 38	156	44 45 46 47 49 50 52 51				
Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. CER	18	27 32 37 38	152	44 45 46 47 49 50 52 51				
Prom. Tasa Interés pasiva - S. Pub - Pesos	2	15 18 19 20 22 23 24 25	1	418 415 416 149 150 152 153 158 159				
Prom. Tasa Interés pasiva - S. Pub - Monex	2	15 18 19 20 22 23 24 25	10	418 415 416 149 150 152 153 158 159				
Prom. tasa interés pasiva - S. Fciero. Pesos	4		1	43				
Prom. tasa interés pasiva - S. Fciero. Monex	4		10	43				
Prom. Tasa Interés pasiva - S. Priv. - Pesos	2	27 32 37 38	1	418 415 416 149 150 152 153 158 159				
Prom. Tasa Interés pasiva - Cuenta corrientes pesos	2	27 32 37 38	1	418				
Prom. Tasa Interés pasiva - Caja de ahorro pesos	2	27 32 37 38	1	415 416				
Prom. Tasa Interés pasiva – A plazo pesos	2	27 32 37 38	1	149 150 152 153 158 159				
Prom. Tasa Interés pasiva - S. Priv. - Monex	2	27 32 37 38	10	418 415 416 149 150 152 153 158 159				
Prom. Tasa Interés pasiva - Cuenta corrientes Monex	2	27 32 37 38	10	418				
Prom. Tasa Interés pasiva - Caja de ahorro Monex	2	27 32 37 38	10	415 416				
Prom. Tasa Interés pasiva – A plazo Monex	2	27 32 37 38	10	149 150 152 153 158 159				
Prom. Tasa Interés pasiva - S. Priv. - UVA	2	27 32 37 38	155	418 415 416 149 150 152 153 158 159				
Prom. Tasa Interés pasiva - S. Priv. - UVI	2	27 32 37 38	155	418 415 416 149 150 152 153 158 159				
Prom. Tasa Interés pasiva - S. Priv. - CER	2	27 32 37 38	152	418 415 416 149 150 152 153 158 159				
Variación de la cotización de la Moneda Extranjera								
Variación de la cotización de los Títulos Públicos								
Variación – CER								
Incobrabilidad – porcentaje de cartera irregular en términos de la cartera total (situación 3 a 6 sobre total)								
Utilidad trading de títulos / moneda - Miles de pesos								
PBI a precios constantes (tasa de crecimiento anual prome-								
Inflación mayorista (dic/dic)								
Inflación minorista (dic/dic)								
Variación base monetaria (dic/dic)								
Variación de préstamos de sector privado (dic/dic)								



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PLAN DE NEGOCIOS Y PROYECCIONES E INFORME DE AUTOEVALUACION DEL CAPITAL
	PROYECCIONES

CUADRO C – ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

VARIACIONES DEL EFECTIVO	Meses		
	1	...	24
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias			
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:			
<i>Amortizaciones y desvalorizaciones</i>			
<i>Cargo por incobrabilidad</i>			
<i>Otros ajustes</i>			
Aumentos / disminuciones netos proveniente de activos operativos:			
<i>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</i>			
<i>Instrumentos derivados</i>			
<i>Operaciones de pase</i>			
<i>Préstamos y otras financiaciones</i>			
<i>Sector Público no Financiero</i>			
<i>Otras Entidades financieras</i>			
<i>Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior</i>			
<i>Otros Títulos de Deuda</i>			
<i>Activos financieros entregados en garantía</i>			
<i>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</i>			
<i>Otros activos</i>			
Aumentos / disminuciones netos proveniente de pasivos operativos:			
<i>Depósitos</i>			
<i>Sector Público no Financiero</i>			
<i>Sector Financiero</i>			
<i>Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior</i>			
<i>Pasivos a valor razonable con cambios en resultados</i>			
<i>Instrumentos derivados</i>			
<i>Operaciones de pase</i>			
<i>Otros pasivos</i>			
Cobros / pagos por Impuesto a las Ganancias			
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)			
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Pagos:			
<i>Compra de PPE, activos intangibles y otros activos</i>			
<i>Compra de instrumentos de pasivo o de patrimonio emitidos por otras entidades</i>			
<i>Obtención de control de subsidiarias u otros negocios</i>			
<i>Otros pagos relacionados con actividades de inversión</i>			
...			
Cobros:			
<i>Venta de PPE, activos intangibles y otros activos</i>			
<i>Venta y reembolso de instrumentos de pasivo o de patrimonio emitidos por otras entidades</i>			
<i>Pérdida de control de subsidiarias u otros negocios</i>			
<i>Otros cobros relacionados con actividades de inversión</i>			
...			
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)			



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PLAN DE NEGOCIOS Y PROYECCIONES E INFORME DE AUTOEVALUACION DEL CAPITAL
	PROYECCIONES

VARIACIONES DEL EFECTIVO (Continuación)	Meses		
	1	...	24
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Pagos:			
<i>Dividendos</i>			
<i>Adquisición o rescate de instrumentos de patrimonio propio</i>			
<i>Obligaciones negociables no subordinadas</i>			
<i>Banco Central de la República Argentina</i>			
<i>Financiamientos de entidades financieras locales</i>			
<i>Obligaciones subordinadas</i>			
<i>Cambios en la participación de subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control</i>			
<i>Otros pagos relacionados con actividades de financiación</i>			
...			
Cobros:			
<i>Emisión de instrumentos de patrimonio propio</i>			
<i>Obligaciones negociables no subordinadas</i>			
<i>Banco Central de la República Argentina</i>			
<i>Financiamientos de entidades financieras locales</i>			
<i>Cambios en la participación de subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control</i>			
<i>Obligaciones subordinadas</i>			
<i>Otros cobros relacionados con actividades de financiación</i>			
...			
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)			
EFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)			
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO			
AUMENTO/(DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)			
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO			
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO			



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PLAN DE NEGOCIOS Y PROYECCIONES E INFORME DE AUTOEVALUACION DEL CAPITAL
	PROYECCIONES

CUADRO D – RELACIONES PRUDENCIALES

D.1. EFECTIVO MINIMO

Los conceptos en moneda extranjera, incluyendo los títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria del BCRA en moneda extranjera, se deberán informar en miles de dólares estadounidenses, sin decimales.

Asimismo, no deberán integrarse los datos correspondientes a Efectivo Mínimo en pesos para los casos del punto de partida y del mes 1 del año 1. En cambio, se informarán directamente en el mes 2 del año 1 los valores correspondientes a la posición trimestral Diciembre/Febrero.

CONCEPTO	Punto de partida (31.12.XX)	Meses		
		1	...	24
Exigencia en pesos				
Incrementos de la exigencia				
Disminuciones de la exigencia				
Integración				
Franquicias				
EXCESO/DEFECTO				
Exigencia en moneda extranjera				
Integración				
Franquicias				
EXCESO/DEFECTO				
Exigencia en títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria del BCRA en pesos				
Integración				
Franquicias				
EXCESO/DEFECTO				
Exigencia en títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria del BCRA en moneda extranjera				
Integración				
Franquicias				
EXCESO/DEFECTO				



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PLAN DE NEGOCIOS Y PROYECCIONES E INFORME DE AUTOEVALUACION DEL CAPITAL
	PROYECCIONES

D.2. CAPITALS MINIMOS

En el cálculo de la exigencia deberá tenerse en cuenta el impacto que pudiera surgir por aplicación de otras regulaciones prudenciales.

CAPITALES MINIMOS	Punto de Partida (31.12.XX)	Meses		
		1	...	24
Exigencia por Riesgo de Crédito				
Incremento por excesos en Otras Relaciones				
Total exigencia por Riesgo de Crédito				
Exigencia por Riesgo de Mercado al último día del mes				
Exigencia por Riesgo Operacional				
Franquicia a la exigencia:				
Franquicia Teórica Disminución Exigencia Riesgo de Crédito				
Franquicia disminución exigencia por Riesgo de Mercado				
Franquicia disminución exigencia por Riesgo Operacional				
TOTAL DE EXIGENCIA A INTEGRAR				
EXIGENCIA DE CAPITAL MINIMO BASICO				
INTEGRACION				
Capital Ordinario de Nivel 1 (Con1)				
Conceptos deducibles del Capital Ordinario de Nivel 1 (CDCOn1)				
Capital Adicional de Nivel 1 (CAN1)				
Conceptos deducibles del Capital Adicional de Nivel 1				
Patrimonio neto complementario (capital de nivel 2)				
Conceptos deducibles del PNc (capital de nivel 2)				
Franquicia a la integración				
POSICION (EXCESO/DEFECTO)				
Franquicia –Disminución del defecto de integración del Capital Mínimo				
POSICION NETA DE FRANQUICIA DE DISMINUCION DEL DEFECTO DE INTEGRACION				
Exigencia por Riesgo de Tasa				
Activos ponderados por riesgo – Riesgo de Crédito (*)				
Activos ponderados por riesgo – Riesgo de Mercado (**)				
Activos ponderados por riesgo – Riesgo Operacional (**)				
Activos ponderados por riesgo – Riesgo de Tasa de Interés (**)				
Partidas fuera de balance para riesgo de crédito (PFB)				

(*) 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.	REGIMEN INFORMATIVO PLAN DE NEGOCIOS Y PROYECCIONES E INFORME DE AUTOEVALUACION DEL CAPITAL
	PROYECCIONES

D.3. ACTIVOS INMOVILIZADOS

Las partidas solicitadas se deberán elaborar considerando las indicaciones del Régimen Informativo Contable Mensual – sobre la Relación para los Activos Inmovilizados y Otros Conceptos.

CONCEPTO	Punto de Partida (31.12.XX)	Meses		
		1	...	24
Total de activos Inmovilizados y Otros Conceptos				
Activos en Garantía Convenios ALADI				
Conceptos deducibles				
Franquicias				
Responsabilidad Patrimonial Computable –RPC-				
Exceso (Neto de la Franquicia)				



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PLAN DE NEGOCIOS Y PROYECCIONES E INFORME DE AUTOEVALUACION DEL CAPITAL
	SUPUESTOS MACROECONOMICOS

D.4. POSICION GLOBAL NETA EN MONEDA EXTRANJERA

Las partidas solicitadas se deberán elaborar considerando las indicaciones del Régimen Informativo Contable Mensual – Posición Global Neta de Moneda Extranjera.

CONCEPTO	Punto de Partida (31.12.XX)	Meses		
		1	...	24
Posición global neta en moneda extranjera				
Franquicia - Disminución en el importe de la Posición Global Neta				
Responsabilidad Patrimonial Computable –RPC- del mes anterior				
Franquicia - Aumento en la integración de la Responsabilidad Patrimonial Computable				
PGNME Negativa				
Límite General				
Exceso al límite máximo				
Franquicia - Disminución del exceso de la PGN respecto de la RPC				
Exceso al límite máximo neto de franquicia				
PGNME Positiva				
Recursos Propios Líquidos				
Límite				
Exceso al límite máximo				
Franquicia - Disminución del exceso de la PGN respecto de la RPC				
Exceso al límite máximo neto de franquicia				



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PLAN DE NEGOCIOS Y PROYECCIONES E INFORME DE AUTOEVALUACION DEL CAPITAL
	PRUEBAS DE ESTRES

APARTADO IV – PRUEBAS DE ESTRES

4.1. Información cualitativa

La información deberá incluir copia de todos los reportes internos (manuales de procedimientos, presentaciones internas, actas, papeles de trabajo, etc.) utilizados en las pruebas vigentes a la fecha de presentación, y deberá abarcar como mínimo los siguientes aspectos para cada uno de los riesgos:

- 4.1.1. Políticas y estrategias para la realización de pruebas de estrés dentro de la gestión integral de riesgos de la entidad, según los términos del Texto Ordenado sobre Lineamientos para la Gestión de Riesgos en las Entidades Financieras.
- 4.1.2. Detalle de la metodología aplicada y estimación de los riesgos relevantes que la entidad definió analizar y sus fundamentos.
- 4.1.3. Descripción y detalle de los modelos y juicios expertos utilizados para las pruebas de estrés y supuestos utilizados para cada uno de los riesgos considerados y justificación de las exclusiones (en caso que las hubiese).
- 4.1.4. Detalle de los planes de contingencia con la estrategia establecida para afrontar situaciones de emergencia; y las políticas para gestionar un rango de posibles situaciones de estrés, así como las líneas de responsabilidad junto a los procesos establecidos para cada nivel de situación de estrés. Se debe incluir la serie de acciones correctivas previstas, basadas en el objetivo, tipo y resultado de la prueba, incluyendo una evaluación de la viabilidad de dichas acciones correctivas bajo situaciones de estrés.
- 4.1.5. Análisis de los resultados de las pruebas de estrés evaluados sobre alguna de las siguientes medidas: el valor de los activos, los resultados, el capital regulatorio o económico, los activos ponderados por riesgo, la exigencia de capital y los descaldes de liquidez y de fondeo.
- 4.1.6. Documentación respaldatoria de la utilización de los resultados de las pruebas de estrés en la gestión de riesgos de la entidad, especialmente con referencia a su consideración para el establecimiento de límites y en la planificación del capital resultante del proceso de su autoevaluación.

4.2. Información cuantitativa

La información solicitada en los siguientes cuadros deberá ser integrada por cada uno de los escenarios tenidos en cuenta por la entidad financiera, en la aplicación de lo dispuesto en el Texto Ordenado sobre Lineamientos para la Gestión de Riesgos en las Entidades Financieras.

- 4.2.1. Evolución de las variables de riesgo consideradas dentro del horizonte de tiempo bajo análisis, de acuerdo con el detalle expuesto en el Cuadro “Variables para pruebas de estrés” que integra el presente Apartado. **Para las variables mensuales correspondientes a las tasas activas y pasivas, se deberán tener en cuenta las definiciones de SISCEN descriptas para los Supuestos de Rendimiento del Apartado II.**

Versión: 3a.	COMUNICACIÓN “A” 6388	Vigencia: 12/12/2017	Página 20
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PLAN DE NEGOCIOS Y PROYECCIONES E INFORME DE AUTOEVALUACION DEL CAPITAL
	PRUEBAS DE ESTRES

- 4.2.2. Evolución mensual de los saldos patrimoniales en los principales rubros del Activo, Pasivo y Patrimonio Neto en pesos y en moneda extranjera. Se integrará teniendo en cuenta la apertura de partidas correspondiente al Cuadro A del Apartado II, en pesos y en moneda extranjera, incluyendo el mes base (mes 0) –cierre del año anterior al inicio del ejercicio-.
- 4.2.3. Evolución mensual de los flujos en Resultados. Se completará de acuerdo con la apertura de partidas correspondiente al Cuadro B del Apartado II, consignando también los resultados acumulados a los últimos 12 (doce) meses incluyendo el mes base (mes 0) –cierre del año anterior al inicio del ejercicio de estrés-.
- 4.2.4. Evolución mensual de los saldos en Capitales Mínimos con el detalle de exigencia, integración y posición (exceso/defecto), incluyendo el mes base (mes 0) –cierre del año anterior al inicio del ejercicio-. **La información se presentará teniendo en cuenta la apertura del Cuadro D.2. “Capitales Mínimos”, que forma parte del Apartado II.**
- 4.2.5. Evolución mensual de la situación de liquidez de la entidad detallando los principales ingresos/egresos de caja por período y los activos líquidos disponibles para la eventual cobertura de faltantes. Se integrará teniendo en cuenta la apertura de partidas correspondiente al Cuadro C del Apartado II, en pesos y en moneda extranjera, y del Cuadro D.1. del mismo Apartado.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PLAN DE NEGOCIOS Y PROYECCIONES E INFORME DE AUTOEVALUACION DEL CAPITAL
	PRUEBAS DE ESTRÉS

VARIABLES PARA PRUEBAS DE ESTRÉS

A) Anuales

Escenario n	Concepto	Años		
		Año 0	Año 1	Año 2
	Var. % PBI Real (VAR % anual) serie original (sin desestacionalizar)			
	Indice Precios Implícitos (Var. % anual) serie original (sin desestacionalizar)			
	Otras consideradas por la entidad:			
			

B) Trimestrales

Escenario n	Concepto	Trimestres				
		Trim 0	Trim. 1	Trim. 2	Trim. 8
	Var. % PBI Real (Var. % trim.)					
	Indice Precios Implícitos (Var. % trim.)					
	Personas desempleadas para los 31 aglomerados urbanos (base información INDEC) (en miles)					
	Dotación de personal correspondiente a cada entidad (en cantidad de individuos)					
	Variación porcentual anual del Índice de salarios formales					
	Tasa de desocupación (%)					
	Otras consideradas por la entidad:					

C) Mensuales

Escenario n	Concepto	Meses				
		Mes 0	Mes 1	Mes 2	Mes 24
	CER (Indice)					
	IPC (Indice)					
	UVA					
	UVI					
	Tipo de cambio Ref. BCRA (\$/US\$)					
	Tasa de interés Badlar bancos privados \$ (en % n.a.)					
	Prom. Tasas de Lebac Pesos					
	Prom. Tasa interés activa - Lebac operaciones con CER					
	Prom. Tasa de Nobac Pesos					
	Prom. Tasa interés activa - Nobac operaciones con CER					
	Prom. Tasa Interés activa - S. Publico Pesos					
	Prom. Tasa Interés activa - S. Pub. Monex					
	Prom. Tasa interés activa - S. Fciero. Pesos					
	Prom. Tasa interés activa - S. Fciero. Monex					
	Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Adelantos Pesos					
	Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Doc. a sola firma pesos					
	Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Descuento de doc pesos					
	Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Hipotecarios pesos					
	Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Prendarios pesos					
	Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Tarjetas pesos					
	Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Personales pesos					
	Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Adelantos Monex					
	Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Doc. a sola firma Monex					
	Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Descuento de doc Monex					
	Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Hipotecarios Monex					
	Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Prendarios Monex					
	Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Tarjetas Monex					
	Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Personales Monex					
	Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. UVA					
	Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. UVI					
	Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. CER					
	Prom. Tasa Interés pasiva - S. Pub - Pesos					
	Prom. Tasa Interés pasiva - S. Pub - Monex					
	Prom. tasa Interés pasiva - S. Fciero. Pesos					
	Prom. tasa interés pasiva - S. Fciero. Monex					
	Prom. Tasa Interés pasiva - S. Priv. - Pesos					
	Prom. Tasa Interés pasiva - Cuenta corrientes pesos					
	Prom. Tasa Interés pasiva - Caja de ahorro pesos					
	Prom. Tasa Interés pasiva - A plazo pesos					



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PLAN DE NEGOCIOS Y PROYECCIONES E INFORME DE AUTOEVALUACION DEL CAPITAL
	PRUEBAS DE ESTRES

C) Mensuales (continuación)

Escenario n	Concepto	Meses				
		Mes 0	Mes 1	Mes 2	Mes 24
	Prom. Tasa Interés pasiva - S. Priv. - UVA					
	Prom. Tasa Interés pasiva - S. Priv. - UVI					
	Prom. Tasa Interés pasiva - S. Priv. - CER					
	Tasa de interés por Redescuentos \$ (en % n.a.)					
	Prom. tasas de Lebac/Nobac Pesos					
	Plazo Prom. de Repactación de tasas S.Privado Préstamos Personales \$ (en meses)					
	Plazo Prom. de Repactación de tasas S.Privado Préstamos Hipotecarios \$ (en meses)					
	Plazo Prom. de Repactación de tasas S.Privado Préstamos Prendarios \$ (en meses)					
	Plazo Prom. de Repactación de tasas Préstamos Sector Público \$ (en meses)					
	Plazo Prom. de Repactación de tasas S.Privado Préstamos Personales Monex (en meses)					
	Plazo Prom. de Repactación de tasas S.Privado Préstamos Hipotecarios Monex (en meses)					
	Plazo Prom. de Repactación de tasas S.Privado Préstamos Prendarios Monex (en meses)					
	Plazo Prom. de Repactación de tasas Préstamos Sector Público Monex (en meses)					
	TIR Curva CER (en % n.a.) (MD<=2) *					
	TIR Curva CER (en % n.a.) (2<MD<=6) *					
	TIR Curva CER (en % n.a.) (MD>6) *					
	TIR Curva ME (en % n.a.) (MD<=3) *					
	TIR Curva ME (en % n.a.) (3<MD<=9) *					
	TIR Curva ME (en % n.a.) (MD>9) *					
	TIR Curva Badlar (en % n.a.) (MD<=1) *					
	TIR Curva Badlar (en % n.a.) (MD>1) *					
	Var. % de Depósitos S. Privado Vista \$ **					
	Var. % de Depósitos S. Privado a Plazo \$ **					
	Var. % de Depósitos S. Público Vista \$ **					
	Var. % de Depósitos S. Público a Plazo \$ **					
	Var. % de Préstamos Totales al S. Privado \$ **					
	Var. % de Depósitos S. Privado Total ME **					
	Var. % de Depósitos S. Público Total ME **					
	Var. % de Préstamos Totales al S. Privado ME **					
	TIR Curva Pesos (en % n.a.) (MD<=2)					
	TIR Curva Pesos (en % n.a.) (MD>2)					
	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]					
	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]					
	RPC / APR-con la información proveniente del Cuadro de Capitales Mínimos					
	L8-Liquidez Total (%): (Disponibilidades + Lebac por tenencia cartera propia y pases) / Depósitos Totales					
	L9-Liquidez Inmediata (%): (Disponibilidades + Lebac por pases) / Depósitos Totales					
	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