



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

| | |
|-----------------------|------------|
| COMUNICACIÓN "A" 6505 | 08/05/2018 |
|-----------------------|------------|

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS,
A LAS SOCIEDADES DE GARANTÍA RECÍPROCA,
A LOS FONDOS DE GARANTÍA DE CARÁCTER PÚBLICO:

Ref.: Circular
LISOL 1 - 795
OPRAC 1 - 944

Graduación del crédito. Supervisión consolidada. Actualización.

Nos dirigimos a Uds. para informarles que, en virtud de lo establecido por la Comunicación "A" 6467, corresponde actualizar en igual sentido el punto 7.2.2. de las normas sobre "Graduación del crédito" y el acápite ii) del punto 5.2.1.4. de las normas sobre "Supervisión consolidada".

A ese efecto les hacemos llegar en anexo las hojas que, en reemplazo de las oportunamente provistas, corresponde incorporar en las citadas normas.

Por último, se recuerda que en la página de esta Institución www.bcra.gob.ar, accediendo a "Sistema Financiero - MARCO LEGAL Y NORMATIVO - Ordenamientos y resúmenes - Textos ordenados de normativa general", se encontrarán las modificaciones realizadas con textos resaltados en caracteres especiales (tachado y negra).

Saludamos a Uds. atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Matías A. Gutiérrez Girault
Gerente de Emisión
de Normas

Darío C. Stefanelli
Gerente Principal de Emisión y
Aplicaciones Normativas

ANEXO



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | GRADUACIÓN DEL CRÉDITO |
| | Sección 7. Bases de observancia de las normas. |

7.1. Base individual.

Las entidades financieras (comprendidas sus filiales en el país y en el exterior) observarán las normas en materia de graduación del crédito en forma individual.

7.2. Base consolidada.

Sin perjuicio del cumplimiento en forma individual, las entidades financieras controlantes sujetas a supervisión consolidada observarán sobre base consolidada los siguientes límites máximos:

7.2.1. Para la tenencia de participaciones en empresas que no prestan servicios complementarios de la actividad financiera, sobre base consolidada mensual y, adicional e independientemente, trimestral.

7.2.2. De 2,5 % y 10 % de la responsabilidad patrimonial computable de la entidad que alcanza al margen complementario de 200 % y 300 % de la responsabilidad patrimonial computable del cliente, respectivamente, sobre base consolidada mensual.



| GRADUACIÓN DEL CRÉDITO | | | | | | | OBSERVACIONES |
|------------------------|------------|----------|-----------------|-------|----------|---|---|
| TEXTO ORDENADO | | | NORMA DE ORIGEN | | | | |
| Sección | Punto | Párrafo | Com. | Anexo | Punto | Párrafo | |
| 4. | 4.1. | | "A" 467 | único | 5. | | Según Com. "A" 5520. |
| 5. | 5.1.1. | | "A" 467 | único | 6.1. | 1° | Según Com. "A" 6327. |
| | 5.1.1.1.i) | 2° | "B" 1460 | | | 2° | |
| | 5.1.1.2. | | "A" 490 | único | 9. | | Según Com. "A" 6327. |
| | 5.1.2. | | "A" 467 | único | 6.1. | 1° | |
| | 5.2.1.1. | | "A" 467 | único | 6.1. | último | |
| | | | "A" 2373 | | 2. | | |
| | 5.2.1.2. | | "A" 490 | único | 8. | | |
| | 5.2.2. | | "A" 467 | único | 6.1. | último | |
| | 5.2.3. | | "A" 3002 | | | | Incorpora criterio interpretativo. |
| | 5.2.4. | | "B" 5902 | | 7. | | |
| 5.2.5. | | "A" 4725 | | 5. | | | |
| 6. | 6.1. | | "A" 3002 | | 6.1.1. | 2° | |
| | 6.2. | 1° | "A" 3161 | | 1. y 2. | | Según Com. "A" 3171 y 4093 (penúltimo párrafo). |
| | | 2° | "A" 2019 | | 6. | | Según Com. "A" 3161, 3171 y 5520. |
| | 6.3.1. | | "A" 3161 | | 1. | | Según Com. "A" 4093 (penúltimo párrafo). |
| | 6.3.2. | | "A" 3161 | | 1. | | Según Com. "A" 3171 (pto. 2.) y 4093 (penúltimo párrafo). |
| | 6.3.3. | | "A" 3161 | | 1. | | Según Com. "A" 4093 (penúltimo párrafo). |
| | 6.4. | | "A" 3161 | | 1. | | Según Com. "A" 4093 (penúltimo párrafo). |
| | 6.4.1. | | "A" 3161 | | 1. | | Según Com. "A" 4093 (penúltimo párrafo). |
| | | | "A" 3161 | | 1. | | Según Com. "A" 4093 (penúltimo párrafo). |
| | 6.4.2. | | "A" 3161 | | 1. | | Según Com. "A" 4093 (penúltimo párrafo). |
| | 6.4.3. | | "A" 3161 | | 1. | | Según Com. "A" 3171 (pto. 3.) y 4093 (penúltimo párrafo). |
| | 6.5. | | "A" 2019 | | 5. | último | |
| | 6.5.1. | | "A" 2019 | | 5. | último | Según Com. "A" 5983. |
| | 6.5.2. | | "A" 3161 | | 1. | | Según Com. "A" 3171 (pto. 4.) y 4093 (penúltimo párrafo). |
| 6.6. | | "A" 3161 | | 1. | | Según Com. "A" 6327. | |
| 6.7. | | "A" 3183 | | 1. | | Según Com. "A" 4093 (pto. 5.). Incluye criterio interpretativo. | |
| 7. | 7.1. | | "A" 2227 | único | 5.1. | | Según Com. "A" 2649. |
| | | | | | y 5.2.1. | último | |
| | 7.2.1. | | "A" 2227 | único | 5.1.4. | | Según Com. "A" 2649. |
| | | | "A" 2227 | único | 5.2.2. | | |
| 7.2.2. | | "B" 5902 | | 5. | | Según Com. "A" 6023 y 6505. Incluye aclaración interpretativa. | |
| 8. | 8.1. | | "A" 467 | único | 1. | último | Según Com. "A" 2373. |
| | 8.2. | | "A" 467 | | | 3° | |
| | 8.3. | | "A" 490 | único | 17. | | |



| | |
|----------|-----------------------------------|
| B.C.R.A. | SUPERVISIÓN CONSOLIDADA |
| | Sección 5. Observancia de normas. |

5.1. Base individual.

Salvo disposición en contrario, las entidades financieras (comprendidas sus sucursales en el país y en el exterior) observarán en forma individual las normas que les son aplicables.

En el caso del efectivo mínimo, así como del ratio de cobertura de liquidez y del ratio de fondeo neto estable, en estos últimos casos cuando se trate de entidades alcanzadas por las normas sobre "Ratio de cobertura de liquidez" y "Ratio de fondeo neto estable", la base individual no comprenderá las sucursales en el exterior.

5.2. Base consolidada.

Sin perjuicio del cumplimiento en forma individual, las entidades financieras controlantes sujetas a supervisión consolidada observarán sobre base consolidada las normas siguientes:

5.2.1. Base consolidada mensual.

5.2.1.1. Capital mínimo.

5.2.1.2. Clasificación de deudores y provisiones mínimas por riesgo de incobrabilidad.

5.2.1.3. Fraccionamiento del riesgo crediticio.

5.2.1.4. Graduación del crédito.

- i) Límite máximo para la tenencia de participaciones en empresas que no prestan servicios complementarios de la actividad financiera.
- ii) Límite máximo de 2,5 % y 10 % de la responsabilidad patrimonial computable de la entidad del segundo mes anterior al de otorgamiento de la correspondiente financiación, que alcanza al margen complementario de 200 % y 300 %, respectivamente, de la responsabilidad patrimonial computable del cliente.

5.2.1.5. Límite máximo que alcanza a las financiaciones, excepto las destinadas a otras entidades financieras, respecto de cuyo otorgamiento no se exige la intervención de funcionarios del área crediticia y del gerente general y la aprobación de los directivos de la entidad prestamista, fijado en 2,5 % de la responsabilidad patrimonial computable del segundo mes anterior al de otorgamiento.

5.2.1.6. Límites máximos globales, conforme a las normas sobre "Gestión crediticia" para:

- a) Préstamos de monto reducido.
- b) Préstamos para microemprendedores.
- c) Préstamos para micro, pequeñas y medianas empresas –del acápite iii) del inciso b) del punto 1.1.3.3.–.

| | | | |
|--------------|-----------------------|------------------------|----------|
| Versión: 9a. | COMUNICACIÓN "A" 6505 | Vigencia: 16/3/2018 | Página 1 |
|--------------|-----------------------|------------------------|----------|



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | ORIGEN DE LAS DISPOSICIONES CONTENIDAS EN LAS NORMAS SOBRE “SUPERVISIÓN CONSOLIDADA” |
|----------|---|

| TEXTO ORDENADO | | | NORMA DE ORIGEN | | | | OBSERVACIONES |
|----------------|-------------|-------------|-----------------|-------|-----------------|----------------------|---|
| Sección | Punto | Párrafo | Com. | Anexo | Punto | Párrafo | |
| 1. | 1.1. | | “A” 2227 | | 1. | 1º | Según Com. “A” 6327. |
| | 1.2. | | “A” 2227 | | 1. | último | |
| | 1.3. | 1º y 2º | “A” 2227 | | 5. | | |
| | | 3º y último | “A” 2227 | | 6. | | |
| 2. | 2.1. | | “A” 2227 | único | 1. | | Según Com. “A” 2649, 2988 y 6327. |
| | 2.2. | | “A” 2227 | único | 1. | | |
| | 2.3. | | “A” 2619 | | | 1º y último | Según Com. “A” 2988, 5700 y 6304. |
| | 2.4. | | “A” 2227 | único | 3. | | |
| 3. | 3.1. | | “A” 2227 | único | 2.2. | | Según Com. “A” 6327. |
| | 3.2. | | “A” 2227 | único | 2.3. | | Según Com. “A” 2988 y 6327. |
| | 3.3. | | “A” 2227 | único | 2.4. | | Según Com. “A” 6327. |
| | 3.4. | | “A” 2227 | | 10. | 1º | Según Com. “A” 5115 y 6327. |
| | | “A” 2732 | | | 2º y 4º | | |
| 4. | 4.1. | | “A” 2227 | único | 4.1. | | |
| | 4.2. | | “A” 2227 | único | 4.2. | | Según Com. “A” 6327. |
| | 4.3. | 1º | “A” 2227 | único | 4.3. | 1º | |
| | | 2º | “A” 2227 | | 11. | | |
| | | último | “A” 2227 | único | 4.3. | último | |
| | 4.4. | | “A” 2227 | único | 4.4. | | Según Com. “A” 6327. |
| 4.5. | | “A” 2227 | único | 5.4. | | Según Com. “A” 6327. | |
| 5. | 5.1. | | “A” 2227 | único | 5.2.1. | último | Según Com. “A” 2649, 3274, 3558, 5693 y 6306. |
| | 5.2. | | “A” 2227 | único | 5.1. y 5.2.1. | último | Según Com. “A” 2649. |
| | 5.2.1.1. | | “A” 2227 | único | 5.1.1. y 5.1.7. | | Según Com. “A” 2649. |
| | 5.2.1.2. | | “A” 2227 | único | 5.1.5. | | Según Com. “A” 2649. |
| | 5.2.1.3. | | “A” 2227 | único | 5.1.2. y 5.1.3. | | Según Com. “A” 2649. |
| | 5.2.1.4.i) | 1º | “A” 2227 | único | 5.1.4. | | Según Com. “A” 2649 y 3558. |
| | | 2º | “A” 2227 | | 13. | | |
| | 5.2.1.4.ii) | | “B” 5902 | | 5. | | Según Com. “A” 2649, 6023 y 6505. |
| 5.2.1.5. | | “B” 5902 | | 5. | | Según Com. “A” 2649. | |