



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN "A" 6968	15/04/2020
-----------------------	------------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
CONAU 1 - 1400

Comunicación "A" 6938. Adecuación de Regímenes Informativos.

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles que de acuerdo con lo dispuesto en el punto 7 de la Comunicación "A" 6938, que incorporó en el Texto Ordenado "Clasificación de Deudores", la categoría "En tratamiento especial" en las carteras comercial -con seguimiento especial- y consumo o vivienda -con riesgo bajo-, se realizaron las modificaciones en los regímenes informativos que a continuación se detallan:

- R.I. Contable Mensual - Estado de Situación de Deudores Consolidado con Filiales y Subsidiarias Significativas en el país y en el exterior.
- Estados Financieros para Publicación Trimestral/Anual - Anexo B.
- R.I. para Supervisión - Estado de Situación de Deudores Consolidado con Filiales y Otros Entes en el país y en exterior.

Se acompañan las hojas a reemplazar en los Textos Ordenados respectivos y oportunamente se difundirán las Instrucciones Operativas que complementan a la presente.

Saludamos a Uds. atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Rodrigo J. Danessa
Gerente Principal de Régimen Informativo y
Centrales de Información

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

ANEXO



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	8 – Estado de Situación de Deudores Consolidado con Filiales y Subsidiarias Significativas en el País y en el Exterior (R.I. – E.S.D.C.)

SITUACIÓN CONCEPTO	NORMAL	CON SEGUIMIENTO ESPECIAL			CON PROBLEMAS		CON ALTO RIESGO DE INSOLVENCIA		IRRECUPERABLE
		EN OBS.	EN NEGOC. O C/AC. DE REFIN.	EN-TRAT. ESPECIAL	NO VENCIDA	VENCIDA	NO VENCIDA	VENCIDA	
CARTERA COMERCIAL									
1. Asistencia crediticia									
- Con garantías preferidas "A"									
- Con garantías preferidas "B"									
- Sin garantías preferidas									
2. Responsabilidades eventuales									
- Con contragarantías preferidas "A"									
- Con contragarantías preferidas "B"									
- Sin contragarantías preferidas									



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	8 – Estado de Situación de Deudores Consolidado con Filiales y Subsidiarias Significativas en el País y en el Exterior (R.I. – E.S.D.C.)

CONCEPTO	SITUACIÓN	NORMAL	RIESGO BAJO	RIESGO BAJO	RIESGO MEDIO		RIESGO ALTO		IRRECUPERABLE
				EN TRATAMIENTO ESPECIAL	NO VENCIDA	VENCIDA	NO VENCIDA	VENCIDA	
CARTERA PARA CONSUMO O VIVIENDA									
1. Asistencia crediticia									
	- Con garantías preferidas "A"								
	- Con garantías preferidas "B"								
	- Sin garantías preferidas								
2. Responsabilidades eventuales									
	- Con contragarantías preferidas "A"								
	- Con contragarantías preferidas "B"								
	- Sin contragarantías preferidas								
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO									
1. Asistencia crediticia									
	- Con garantía preferida "A"								
	- Con garantía preferida "B"								
	- Sin garantías preferidas								
2. Responsabilidades eventuales									
	- Con contragarantías preferidas "A"								
	- Con contragarantías preferidas "B"								
	- Sin contragarantías preferidas								



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO – ESTADOS FINANCIEROS PARA PUBLICACION TRIMESTRAL/ANUAL (R.I. – P.)
	Anexo B. Clasificación de préstamos y otras financiaciones por situación y garantías recibidas

Concepto	Período 2	Período 1
CARTERA COMERCIAL	-	
-	-	
En situación normal	-	
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	
Con seguimiento especial	-	
En observación	-	
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	
En negociación o con acuerdos de refinanciación	-	
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	
En tratamiento especial		
Con garantías y contragarantías preferidas "A"		
Con garantías y contragarantías preferidas "B"		
Sin garantías ni contragarantías preferidas		
Con problemas	-	
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	
Con garantías y contragarantías "B"	-	
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	
Con alto riesgo de insolvencia	-	
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	
Irrecuperable	-	
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	
TOTAL	-	



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO – ESTADOS FINANCIEROS PARA PUBLICACION TRIMESTRAL/ANUAL (R.I. – P.)
	Anexo B. Clasificación de préstamos y otras financiaciones por situación y garantías recibidas

Concepto	Período 2	Período 1
CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal		
Con garantías y contragarantías preferidas "A"		
Con garantías y contragarantías preferidas "B"		
Sin garantías ni contragarantías preferidas		
Riesgo bajo		
Con garantías y contragarantías preferidas "A"		
Con garantías y contragarantías preferidas "B"		
Sin garantías ni contragarantías preferidas		
Riesgo bajo - En tratamiento especial		
Con garantías y contragarantías preferidas "A"		
Con garantías y contragarantías preferidas "B"		
Sin garantías ni contragarantías preferidas		
Riesgo medio		
Con garantías y contragarantías preferidas "A"		
Con garantías y contragarantías "B"		
Sin garantías ni contragarantías preferidas		
Riesgo alto		
Con garantías y contragarantías preferidas "A"		
Con garantías y contragarantías preferidas "B"		
Sin garantías ni contragarantías preferidas		
Irrecuperable		
Con garantías y contragarantías preferidas "A"		
Con garantías y contragarantías preferidas "B"		
Sin garantías ni contragarantías preferidas		
TOTAL		
<u>TOTAL GENERAL</u>		



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	3 - ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES CONSOLIDADO CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

CARTERA COMERCIAL									
SITUACION	NORMAL	CON SEGUIMIENTO ESPECIAL			CON PROBLEMAS		CON ALTO RIESGO DE INSOLVENCIA		IRRECUPE- RABLE
CONCEPTO		EN OBSER- VACIÓN	EN NEGOC. O C/AC. DE REFINAN- CIACION	EN TRATAM. ESPECIAL	NO VENCIDA	VENCIDA	NO VENCIDA	VENCIDA	
1. Asistencia Crediticia									
Sector Público no Financ.									
Sector Financiero									
Públ. y Prést. Interf. no Prev.									
Privado									
- Con Gtía. Preferida "A" - Capitales									
Intereses Devengados									
- Con Gtía. Preferida "B" Capitales									
Intereses Devengados									
Intereses Devengados Prev.									
- Sin Gtía. Pref. Capitales									
Intereses Devengados									
Intereses Devengados Prev.									
Sector Priv. no Fin. y Res. en el Exterior									
- Con Gtía. Preferida "A" Cap.									
Intereses Devengados									
- Con Gtía. Preferida "B" Capitales									
Intereses Devengados									
Intereses Devengados Prev.									
- Sin Gtía. Pref. Capitales									
Intereses Devengados									
Intereses Devengados Prev.									



B.C.R.A.

REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)

3 - ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES CONSOLIDADO CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

CARTERA COMERCIAL									
SITUACION	NORMAL	CON SEGUIMIENTO ESPECIAL			CON PROBLEMAS		CON ALTO RIESGO DE INSOLVENCIA		IRRECUPE - RABLE
CONCEPTO		EN OBSER- VACIÓN	EN NEGOC. O C/AC. DE REFI- NAN- CIACION	EN TRATAM. ESPECIAL	NO VENCIDA	VENCIDA	NO VENCIDA	VENCIDA	
2. Responsabilidades eventuales									
Con Contgtías Preferidas "A"									
Con Contgtías Preferidas "B"									
Sin Contgtías Preferidas									



B.C.R.A.

REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)

3 - ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES CONSOLIDADO CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

CARTERA PARA CONSUMO O VIVIENDA								
SITUACION	NORMAL	RIESGO BAJO	RIESGO BAJO	RIESGO MEDIO		RIESGO ALTO		IRRECUPE- RABLE
CONCEPTO			EN TRATAM. ESPECIAL	NO VDA.	VENCIDA	NO VDA.	VENCIDA	
3. Asistencia Crediticia								
Sector Público no Financ.								
Sector Privado no Financiero y Res. en el Exterior								
- Con Gtía. Preferida "A" Capitales								
Intereses Devengados								
- Con Gtía. Preferida "B" Capitales								
Intereses Devengados								
Intereses Deveng. Prev.								
- Sin Gtía. Pref. Capitales								
Intereses Devengados								
Intereses Deveng. Prev.								
4. Responsabilidades Eventuales								
- Con Contrgtía. Preferida "A"								
- Con Contrgtía Preferida "B"								
- Sin Contrgtía. Pref.								



B.C.R.A.

REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)

3 - ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES CONSOLIDADO CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO								
SITUACIÓN	NORMAL	RIESGO BAJO	RIESGO BAJO	RIESGO MEDIO		RIESGO ALTO		IRRECUPE- RABLE
CONCEPTO			EN TRATAM. ESPECIAL	NO VEN- CIDA	VENCIDA	NO VENCI- DA	VENCIDA	
5. Asistencia Crediticia								
Sector Público no Financ.								
Sector Privado no Financiero y Res. en el Exterior								
- Con Gtía. Preferida "A" Capitales								
Intereses Devengados								
- Con Gtía. Preferida "B" Capitales								
Intereses Devengados								
Intereses Deveng. Prev.								
- Sin Gtía. Pref. Capitales								
Intereses Devengados								
Intereses Deveng. Prev.								
6. Responsabilidades Eventuales								
- Con Contrgtía. Preferida "A"								
- Con Contrgtía Preferida "B"								
- Sin Contrgtía. Pref.								