



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN "A" 7591

01/09/2022

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
CONAU 1-1545:

***Disciplina de Mercado - Requisitos Mínimos de
Divulgación. Adecuaciones.***

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles que esta Institución adoptó la resolución que, en su parte pertinente, dispone:

- "1. Actualizar las normas sobre Disciplina de Mercado mediante las siguientes modificaciones a los Requisitos Mínimos de Divulgación, con vigencia a partir de las informaciones al 01.01.2023:
 - adecuación del Formulario CR1 "Calidad crediticia de los activos" y de la Tabla CRB "Información adicional sobre la calidad crediticia de los activos", correspondientes a la Sección 8 – Riesgo de crédito; e
 - incorporación del Formulario ENC "Activos gravados" dentro de una nueva Sección 15."

Asimismo, se acompañan las hojas a reemplazar en el Texto Ordenado respectivo.

Saludamos a Uds. atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

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

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

ANEXO



B.C.R.A.	Disciplina de Mercado – Requisitos mínimos de divulgación
----------	---

Formato y frecuencia de divulgación de cada requisito

El cuadro siguiente resume los requisitos de divulgación y si se requieren en formato fijo o flexible. También recoge la frecuencia de publicación asociada a cada formulario y tabla:

	Tablas y formularios	Formato fijo	Formato flexible	Frecuencia
Sección 2 – Resumen de la gestión de riesgos, parámetros prudenciales clave y APR	KM1 – Parámetros clave (a nivel del grupo consolidado)	X		Trimestral
	OVA – Método de la entidad para la gestión de riesgos		X	Anual
	OV1 – Presentación de los Activos Ponderados por Riesgo (APR)	X		Trimestral
Sección 3 – Vínculos entre estados financieros y exposiciones reguladoras	LI1 – Diferencias entre los ámbitos de consolidación contable y regulador y correspondencia entre estados financieros y categorías de riesgo reguladoras		X	Anual
	LI2 – Principales fuentes de discrepancia entre el importe de las exposiciones en términos reguladores y los valores contables en los estados financieros		X	Anual
	LIA – Explicación de las discrepancias entre el importe contable y el importe de exposición con fines reguladores		X	Anual
	PV1 – Ajustes de valuación prudente (PVA)	X		Anual
Sección 4 – Composición del Capital y TLAC	CC1 – Composición del capital regulador	X		Semestral
	CC2 – Conciliación del capital regulador con el Balance Publicación		X	Semestral
	CCA – Principales características de los instrumentos de capital regulador y otros instrumentos admisibles como TLAC		X	Semestral
Sección 5 – Parámetros de supervisión macroprudencial	CCyB1 – Distribución geográfica de las exposiciones crediticias incluidas en el margen de capital contracíclico		X	Semestral
Sección 6 – Coeficiente de apalancamiento	LR1 – Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	X		Trimestral
	LR2 – Formulario común de divulgación del coeficiente de apalancamiento	X		Trimestral
Sección 7 – Liquidez	LIQA – Gestión del riesgo de liquidez		X	Anual
	LIQ1 – Ratio de cobertura de liquidez (LCR)	X		Trimestral
	LIQ2 – Ratio de fondeo neto estable (NSFR)	X		Semestral
Sección 8 – Riesgo de crédito	CRA – Información cualitativa general sobre el riesgo de crédito		X	Anual
	CR1 – Calidad crediticia de los activos	X		Semestral
	CR2 – Cambios en la cartera de préstamos y títulos de deuda en situación de incumplimiento	X		Semestral
	CRB – Información adicional sobre la calidad crediticia de los activos		X	Anual
	CRC – Requisitos de divulgación cualitativa relacionados con técnicas de cobertura del riesgo de crédito		X	Anual
	CR3 – Técnicas de cobertura del riesgo de crédito – presentación general	X		Semestral
	CRD – Información cualitativa sobre el uso de calificaciones crediticias externas por las entidades con método estándar para el riesgo de crédito		X	Anual
	CR4 – Método estándar: exposición al riesgo de crédito y efectos de técnicas para su cobertura (CRC)	X		Semestral
	CR5 – Método estándar: exposiciones por clases de activos y ponderaciones por riesgo	X		Semestral



B.C.R.A.	Disciplina de Mercado – Requisitos mínimos de divulgación			
Sección 9 – Riesgo de crédito de contraparte	CCRA – Información cualitativa sobre el riesgo de crédito de contraparte		X	Anual
	CCR1 – Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte (CCR) por método	X		Semestral
	CCR2 – Requerimiento de capital por ajuste de valoración del crédito (CVA)	X		Semestral
	CCR3 – Método estándar para las exposiciones CCR por cartera reguladora y ponderaciones por riesgo	X		Semestral
	CCR5 – Composición del colateral para exposiciones al CCR		X	Semestral
	CCR6 – Exposiciones crediticias con derivados		X	Semestral
	CCR8 – Exposiciones frente a entidades de contrapartida central	X		Semestral
	Sección 10 – Titulización	SECA – Requisitos de información cualitativa para exposiciones de titulización		X
SEC1 – Exposiciones de titulización en la cartera de inversión			X	Semestral
SEC2 – Exposiciones de titulización en la cartera de negociación			X	Semestral
SEC3 – Exposiciones de titulización en la cartera de inversión y requerimientos de capital regulador asociados (entidad que actúa como originador o patrocinador)		X		Semestral
SEC4 – Exposiciones de titulización en la cartera de inversión y requerimientos de capital regulador asociados (entidad que actúa como inversor)		X		Semestral
Sección 11 – Riesgo de mercado	MRA – Requisitos de información cualitativa para el riesgo de mercado		X	Anual
	MR1 – Riesgo de mercado con el método estándar	X		Semestral
Sección 12 – Riesgo de tasa de interés	IRRBA – Objetivos y políticas de gestión del riesgo IRRBB		X	Anual
	IRRBB1 – Información cuantitativa sobre IRRBB	X		Anual
Sección 13 – Remuneración	REMA – Política de remuneración		X	Anual
	REM1 – Remuneración abonada durante el ejercicio financiero		X	Anual
	REM2 – Pagas extraordinarias		X	Anual
	REM3 – Remuneración diferida		X	Anual
Sección 14 – Riesgo operacional			X	Anual
Sección 15 – Activos grava- dos	ENC – Activos gravados	X		Semestral



B.C.R.A.	Disciplina de Mercado – Requisitos mínimos de divulgación
	Sección 8 – Riesgo de crédito

Formulario CR1: Calidad crediticia de los activos

Objetivo: Ofrecer una visión integral de la calidad crediticia de los activos (dentro y fuera de balance) de una entidad.

Contenido: Valores contables (los valores declarados en los estados financieros, según el ámbito de consolidación reguladora)

Explicación adjunta: Las entidades deben incluir su definición de incumplimiento en una descripción adjunta.

		a	b	c	d	e	f
		Valor contable bruto de		Previsiones/ deterioro	Previsiones contables (PCE)		Valor neto (a+b-c)
		Exposiciones en situación de incumplimiento	Exposiciones en situación de cumplimiento		Específicas	Generales	
1	Préstamos						
2	Deuda Valores						
3	Exposiciones fuera de balance						
4	Total						



B.C.R.A.	Disciplina de Mercado – Requisitos mínimos de divulgación
	Sección 8 – Riesgo de crédito

Tabla CRB: Información adicional sobre la calidad crediticia de los activos

Objetivo: Complementar la información cuantitativa de los formularios con información sobre la calidad crediticia de los activos de la entidad.

Contenido: Información cualitativa y cuantitativa adicional (valores contables).

Divulgaciones cualitativas

- a) El alcance y la definición de exposiciones en «mora» y «deterioradas» a efectos contables y las diferencias, si las hubiera, entre mora e incumplimiento con fines contables y reguladores.
- b) La medida en que las exposiciones en mora (superior a 90 días) no se consideran deterioradas y los motivos para ello.
- c) Descripción de los métodos utilizados para determinar el deterioro.
- d) La definición propia de la entidad de exposición reestructurada.

Divulgaciones cuantitativas

- e) Desglose de exposiciones por zona geográfica, sector y vencimiento residual.
- f) **Importes de las exposiciones deterioradas (según la definición utilizada por la entidad con fines contables) y provisiones contables relacionadas, desglosadas por zona geográfica y sector.**
- g) Análisis de la antigüedad de exposiciones en mora en términos contables.
- h) Desglose de exposiciones reestructuradas entre exposiciones deterioradas y no deterioradas.



B.C.R.A.	Disciplina de Mercado – Requisitos mínimos de divulgación
	Sección 15 – Activos gravados

Formulario ENC: Activos gravados

Objetivo: Proporcionar la cuantía de los activos gravados y no gravados.

Contenido: Importe en libros de los activos gravados y no gravados del balance utilizando valores de fin de período. Las entidades deben utilizar la definición específica que se consigna en las instrucciones del presente formulario.

Descripción adjunta: Se espera que las entidades complementen la plantilla con un comentario descriptivo para explicar i) cualquier cambio significativo en la cuantía de los activos gravados y no gravados con respecto a la divulgación anterior; ii) según proceda, cualquier definición de las cantidades de activos gravados y/o no gravados desglosadas por tipos de transacción/categoría; y (iii) cualquier otra información relevante necesaria para comprender el contexto de las cifras divulgadas.

	Activos gravados	Activos no gravados
Total de activos del balance		

Definiciones

Los activos gravados son aquellos que el banco está restringido o impedido de liquidar, vender, transferir o ceder debido a limitaciones legales, reglamentarias, contractuales o de otro tipo. Esta definición difiere de la considerada para LCR, ya que excluye el aspecto de la monetización del activo.

Son activos no gravados todos aquellos que no cumplan con la definición anterior.