



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN "A" 8096

26/08/2024

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
CONAU 1-1644:

Disciplina de Mercado - Requisitos mínimos de divulgación. Modificaciones

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles las siguientes modificaciones incorporadas al Texto Ordenado Disciplina de Mercado – Requisitos mínimos de divulgación, como consecuencia de la emisión de la Comunicación "A" 8066:

Sección 8 – Riesgo de crédito:

1. Tabla CRC – Requisitos de divulgación cualitativa relacionados con técnicas de cobertura del riesgo de crédito

2. Formulario CR3: Técnicas de cobertura del riesgo de crédito – presentación general

Adicionalmente, se realizaron adecuaciones formales respecto del Formulario CC1: Composición de capital regulador, Sección 4 - Composición del capital y TLAC.

La presente comunicación tendrá vigencia a partir de las informaciones al 31.12.2024.

Saludamos a Uds. atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Mariana A. Díaz
Gerenta de Régimen Informativo

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

ANEXO



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 |
| | CRBA – Información adicional sobre el tratamiento prudencial de activos problemáticos | | 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 4 – Composición de capital y TLAC |

Sección 4 - Composición del capital y TLAC

Formulario CC1: Composición de capital regulador

Finalidad: Proporcionar un desglose de los elementos constitutivos del capital regulador de una entidad.

Explicaciones complementarias: Las entidades deben complementar el formulario con una explicación de cualquier cambio significativo que se haya producido durante el periodo de declaración y los principales motivos de dicho cambio.

| Cód. | Descripción | Saldo | Ref. CC2 |
|---|--|-------|----------|
| Capital Ordinario Nivel 1: instrumentos y reservas | | | |
| 1 | Capital social ordinario admisible emitido directamente más las primas de emisión relacionadas. - | | |
| | Capital social –excluyendo acciones con preferencia patrimonial | | |
| | Aportes no capitalizados | | |
| | Ajustes al patrimonio | | |
| | Primas de emisión | | |
| 2 | Beneficios no distribuidos | | |
| | Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) | | |
| 3 | Otros resultados integrales acumulados (y otras reservas) | | |
| | Reservas de utilidades | | |
| 5 | Capital social ordinario emitido por filiales y en poder de terceros (importe permitido en el CO _{n1} del grupo) | | |
| | Participaciones minoritarias en poder de terceros | | |
| 6 | Subtotal: Capital ordinario Nivel 1 antes de conceptos deducibles | | |
| Capital Ordinario Nivel 1: conceptos deducibles | | | |
| 7 | Ajustes de valoración prudencial | | |
| 8 | Fondo de comercio (neto de pasivos por impuestos relacionados) | | |
| 9 | Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) | | |
| 10 | Activos por impuestos diferido que dependen de la rentabilidad futura de la entidad, excluidos los procedentes de diferencias temporales | | |
| 13 | Ganancias en ventas relacionadas con operaciones de titulización | | |
| 14 | Ganancias y pérdidas debidas a variaciones en el riesgo de crédito propio sobre pasivos contabilizados al valor razonable | | |
| 16 | Inversión en acciones propias (si no se ha compensado ya en la rúbrica de capital desembolsado del balance de situación publicado) | | |



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | Disciplina de Mercado – Requisitos mínimos de divulgación |
| | Sección 4 – Composición de capital y TLAC |

| | | | |
|--|---|--|--|
| 18 | Inversiones en el capital de entidades financieras y de empresas de servicios complementarios no sujetas a supervisión consolidada y compañías de seguro, cuando la entidad posea hasta el 10% del capital social ordinario de la emisora. (importe superior al umbral del 10%) | | |
| 19 | Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras y de empresas de servicios complementarios no sujetas a supervisión consolidada y compañías de seguro. (importe superior al umbral del 10%) | | |
| 21 | Activo por impuesto diferido deducible proveniente de diferencias temporales | | |
| 26 | Conceptos deducibles específicos nacionales | | |
| | - Accionistas | | |
| | - Inversiones en el capital de entidades financieras sujetas a supervisión consolidada | | |
| | - Participaciones en empresas deducibles | | |
| | - Otras (detallar conceptos significativos) | | |
| 27 | Conceptos deducibles aplicados al CO _{n1} debido a insuficiencias de capital adicional de nivel 1 y capital de nivel 2 para cubrir deducciones | | |
| 28 | Total conceptos deducibles del Capital Ordinario Nivel 1 | | |
| 29 | Capital Ordinario Nivel 1CO _(n1) | | |
| Capital Adicional Nivel 1: instrumentos | | | |
| 30 | Instrumentos admisibles como Capital Adicional de nivel 1 emitidos directamente más las Primas de Emisión relacionadas | | |
| 31 | - De los cuales: clasificados como Patrimonio Neto | | |
| 32 | - De los cuales: clasificados como Pasivo | | |
| 34 | Instrumentos incluidos en el Capital Adicional Nivel 1 (e instrumentos de capital ordinario Nivel 1 no incluido en la fila 5) emitidos por filiales y en poder de terceros (importe permitido en el CA _{n1} de Grupo) | | |
| 36 | Capital Adicional de Nivel 1 antes de conceptos deducibles | | |
| Capital Adicional Nivel 1: conceptos deducibles | | | |
| 37 | Inversión en instrumentos propios incluidos en el capital adicional de Nivel 1, cuyo importe deberá deducirse del CA _{n1} | | |
| 39 | Inversiones en el capital de entidades financieras y de empresas de servicios complementarios no sujetas a supervisión consolidada y compañías de seguro, cuando la entidad posea hasta el 10% del capital social ordinario de la emisora. (importe superior al umbral del 10%) | | |
| 40 | Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras y de empresas de servicios complementarios no sujetas a supervisión consolidada y compañías de seguro. (importe superior al umbral del 10%) | | |
| 41 | Conceptos deducibles específicos nacionales | | |
| 42 | Conceptos deducibles aplicados al adicional nivel 1 debido a insuficiencias de capital adicional de nivel 2 para cubrir deducciones | | |
| 43 | Total conceptos deducibles del Capital Adicional Nivel 1 | | |
| 44 | Capital Adicional Nivel 1 (CA _{n1}) | | |
| 45 | Patrimonio Neto Básico – Capital de Nivel 1- | | |
| Patrimonio Neto Complementario -Capital Nivel 2: instrumentos y provisiones | | | |
| 46 | Instrumentos admisibles como capital de nivel 2 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas | | |
| 48 | Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetas a supervisión consolidada en poder de terceros, que cumplan los criterios para su inclusión en el PNC y que no estén incluidos en el PNB | | |
| 50 | Provisiones por riesgo de incobrabilidad | | |
| 51 | Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles | | |



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | Disciplina de Mercado – Requisitos mínimos de divulgación |
| | Sección 4 – Composición de capital y TLAC |

| Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2: conceptos deducibles | | | |
|--|--|--|--|
| 52 | Inversiones en instrumentos propios incluidos en el capital de Nivel 2, cuyo importe deberá deducirse del capital de Nivel 2 | | |
| 53 | Participaciones cruzadas recíprocas en Instr. de capital de Nivel 2 y otros pasivos TLAC | | |
| 54 | Inversiones en el capital de entidades financieras y de empresas de servicios complementarios no sujetas a supervisión consolidada y compañía de seguro, cuando la entidad posea hasta el 10% del capital social ordinario de la emisora. (importe superior al umbral del 10%) | | |
| 54a | Inversiones en otros pasivos TLAC de entidades bancarias, financieras, de seguros no incluidas en el perímetro consolidado regulador cuando el banco no posea más del 10% del cap. Social emitido por la entidad. (importe superior al umbral del 10%) | | |
| 55 | Inversiones significativas en el capital y ot. Pasivos TLAC de entidades bancarias financieras, empresas de scios. complementarios, compañías de seguro. (importe superior al umbral del 10%) | | |
| 56 | Conceptos deducibles específicos nacionales | | |
| 57 | Total conceptos deducibles del PN _C - Capital Nivel 2 | | |
| 58 | Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 (PN _C) | | |
| 59 | CAPITAL TOTAL | | |
| 60 | Activos Totales ponderados por riesgo | | |
| Coefficientes | | | |
| 61 | Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo) | | |
| 62 | Capital de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo) | | |
| 63 | Capital total (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo) | | |
| 64 | Margen requerido específico de la Institución (requerimiento mínimo de CO1 más margen de conservación de capital, más margen contracíclico requerido, más margen G-SIB requerido, expresado en porcentaje de los activos ponderados por riesgo) | | |
| 65 | <i>Del cual: margen de conservación del capital requerido</i> | | |
| 66 | <i>Del cual: margen contracíclico requerido específico de la entidad</i> | | |
| 67 | <i>Del cual: margen G-SIB requerido</i> | | |
| 68 | Capital ordinario de Nivel 1 disponible para cubrir los márgenes (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo) | | |
| Importes por debajo de los umbrales de deducción (antes de la ponderación por riesgo) | | | |
| 72 | Inversiones no significativas en el capital de otras entidades financieras | | |
| 73 | Inversiones significativas en el capital ordinario de otras entidades financieras | | |
| Límites máximos aplicables a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 | | | |
| 76 | Provisiones admisibles para inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las posiciones sujetas al método estándar (antes de la aplicación del límite máximo) | | |
| 77 | Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar | | |



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

1. Cobertura del riesgo de crédito

Tabla CRC – Requisitos de divulgación cualitativa relacionados con técnicas de cobertura del riesgo de crédito

Objetivo: Proporcionar información cualitativa sobre la cobertura del riesgo de crédito.

Contenido: Información cualitativa.

Divulgaciones cualitativas

Las entidades deben divulgar:

- (a) Las principales características de sus políticas y procesos para la compensación de partidas dentro y fuera del balance, así como una indicación del grado en que la entidad hace uso de ellos.
- (b) Las principales características de las políticas y procesos utilizados en la valoración y gestión del colateral.
- (c) Información sobre la concentración del riesgo de mercado o de crédito a través de los instrumentos utilizados para mitigar el riesgo de crédito (es decir, por tipo de garante, colateral y proveedores de derivado de crédito). **Las entidades financieras deben divulgar un desglose significativo de sus proveedores de derivados de crédito y establecer el nivel de granularidad de este desglose. Por ejemplo, los bancos no están obligados a identificar nominalmente a sus contrapartes de derivados si el nombre de la contraparte se considera información confidencial. En cambio, la exposición a derivados de crédito puede desglosarse por clase de calificación o por tipo de contraparte (por ejemplo, bancos, otras instituciones financieras, instituciones no financieras).**



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

Formulario CR3: Técnicas de cobertura del riesgo de crédito – presentación general

Objetivo: Divulgar el grado de uso de las técnicas de cobertura del riesgo de crédito.

Contenido: Valores contables. Las entidades deben incluir todas las técnicas de cobertura de riesgo (CRC) utilizadas para reducir sus requerimientos de capital y divulgar todas las exposiciones aseguradas, para el cálculo de los activos ponderados por riesgo.

| | | a | b | c | d | e |
|---|---|--|---------------------------------|---|---|--|
| | | Exposiciones no garantizadas: valor contable | Total Exposiciones garantizadas | Exposiciones garantizadas con colateral | Exposiciones garantizadas con garantías financieras | Exposiciones garantizadas con derivados de crédito |
| 1 | Préstamos | | | | | |
| 2 | Títulos de deuda | | | | | |
| 3 | Total | | | | | |
| 4 | De las cuales, en situación de incumplimiento | | | | | |