

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA



COMUNICACIÓN "A" 3991

05/08/2003

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular

CONAU 1 - 598

Modelo de Información Contable y Financiera (MICOFi) – Régimen Informativo Contable Mensual (RICM) – Exigencia e Integración de Capitales Mínimos

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles las modificaciones introducidas al régimen de la referencia como consecuencia de la emisión de las Comunicaciones "A" 3985 y A" 3986, referidas al tratamiento de la llave negativa y a la aplicación de los coeficientes alfa, respectivamente.

Por otra parte, se aclara que el total de control "Exigencia según riesgo de crédito" no incluye el término INC.

Las citadas modificaciones tendrán vigencia – únicamente a fin de cumplimentar el Régimen Informativo - a partir de la presentación correspondiente a julio de 2003, excepto para la indicada en el párrafo anterior, que se considera vigente desde mayo de 2003.

Finalmente, se aclara que, únicamente a fin de cumplimentar el régimen informativo, desde julio/03 inclusive las entidades informarán los totales de control de exigencia por riesgo de crédito y tasa aplicando los coeficientes alfa1 y alfa2 iniciales (0,05 y 0,20 respectivamente).

Al respecto, se acompañan las hojas que corresponde reemplazar en el pertinente texto ordenado.

Para su consulta en forma impresa, quedará en la biblioteca "Dr. Raúl Prebisch" - San Martín 216 - Capital Federal.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Ricardo Maero
Gerente de Régimen
Informativo

Rubén Marasca
Subgerente General de
Análisis y auditoría

ANEXO: 8 Hojas



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	4. EXIGENCIA E INTEGRACIÓN DE CAPITALES MINIMOS (R.I.-C.M.)
	Sección 3. Exigencia según riesgo de crédito

3.1. Normas de procedimiento

3.1.1. Los datos a que se refiere la información sobre exigencia según riesgo de crédito se calcularán dividiendo la suma de los saldos diarios de las partidas comprendidas, registrados al cierre de cada día, por la cantidad total de días del correspondiente mes. En los días inhábiles, se repetirá el saldo del día hábil inmediato anterior.

Los promedios en moneda extranjera se convertirán a pesos considerando el tipo de cambio de referencia correspondiente al último día del mes, previa aplicación del tipo de pase para las otras monedas comunicado por la Mesa de Operaciones.

La exigencia se determinará de acuerdo con la siguiente expresión:

$$\text{Cer} = k * \{a * \text{Ais} + c * [\alpha_1 * (\text{Ci} + \text{Fspn} + \text{Comp} + \text{Fspp}) + \text{Nfspn}] + r * (\text{Vrf} + \text{Vrani})\} + \text{INC}$$

3.1.2. Los activos inmovilizados se informarán con el código 11000000.

3.1.3. Activos no inmovilizados – código 13000000-

Se expondrán los capitales, intereses, primas, actualizaciones -por el Coeficiente de Estabilización de Referencia o el Coeficiente de Variación de Salarios, “CER” o “CVS”- y diferencias de cotización, netos de provisiones y amortizaciones acumuladas deducibles y demás cuentas regularizadoras, según corresponda, desagregados según la ponderación de riesgo establecida en la tabla –Sección 4- del texto ordenado de las normas sobre capitales mínimos, que no se informen en otros códigos.

3.1.4. Financiaciones (f) - Código 14000000-

Comprende los capitales, intereses, primas, actualizaciones -por el Coeficiente de Estabilización de Referencia o el Coeficiente de Variación de Salarios, “CER” o “CVS”- y diferencias de cotización, netos de provisiones y amortizaciones acumuladas deducibles y demás cuentas regularizadoras, según corresponda, de los préstamos, otros créditos por intermediación financiera y otras financiaciones otorgadas –inclusive, en su caso, fianzas, avales y otras responsabilidades eventuales- y créditos diversos vinculados a la venta de activos inmovilizados.

Las financiaciones otorgadas en el exterior por filiales y subsidiarias que deban consolidarse se convertirán a pesos según el criterio establecido para los estados de consolidación.

3.1.5. Fianzas, avales y otras responsabilidades eventuales –código 16000000-

Se informarán las que no correspondan ser incluidas en el código 14000000.

3.1.6. En los códigos 17000000 y **18100000 a 18400000** se informarán los importes de las tenencias de títulos en cuentas de inversión, las financiaciones otorgadas al sector público nacional no financiero **hasta el 31.5.03, los instrumentos recibidos con motivo de la compensación dispuesta por los artículos 28 y 29 del Decreto 905/02, los instrumentos emitidos por el Fondo Fiduciario para el Desarrollo Provincial en el marco del Decreto 1579/02, y las financiaciones y refinanciaciones -incluyendo renovaciones, esperas tácitas o expresas- al sector público nacional no financiero otorgadas a partir del 1.6.03.**

3.1.7. El término INC comprenderá los códigos 83100000 a 84600000 detallados en la Sección 9 del presente Régimen.

Versión: 2ª	COMUNICACIÓN “A” 3991	Vigencia: 01/07/2003	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL					
	4. EXIGENCIA E INTEGRACIÓN DE CAPITALS MÍNIMOS (R.I.-C.M.)					
	Sección 3. Exigencia según riesgo de crédito					

3.2. Modelo de información.

Código	Concepto					
17000000	Tenencias en cuentas de inversión					
18100000	Financiaciones otorgadas al sector público nacional no financiero hasta el 31.05.2003 (Fspn)					
18200000	Instrumentos recibidos con motivo de la compensación dispuesta por los artículos 28 y 29 del Decreto 905/02 (Comp)					
18300000	Instrumentos emitidos por el Fondo Fiduciario para el Desarrollo Provincial en el marco del Decreto 1579/02 (Fspp)					
18400000	Financiaciones y refinanciaciones -incluyendo renovaciones, esperas tácitas o expresas- al sector público nacional no financiero otorgadas a partir del 1.6.03 (Nfspn).					
11000000	Activos inmovilizados (Ais)					
		Factor de ponderación				
		0%	20%	50%	75%	100%
13000000	Activos no inmovilizados (Ani)					
14000000	Financiaciones (f) en pesos y moneda extranjera					
16000000	Fianzas, avales y otras responsabilidades eventuales					



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	4. EXIGENCIA E INTEGRACIÓN DE CAPITALS MÍNIMOS (R.I.-C.M.)
	Sección 4. Exigencia según riesgo por variaciones de la tasa de interés.

4.1.3. Cálculo de la exigencia de capital mínimo en función del riesgo por variaciones de la tasa de interés

$$VaR_R = \alpha_2 * \{ \text{Máx} \{ (VAN_{rp}^p - VAN_{rp'}^p) * \sigma^p + (VAN_{rme}^{me} - VAN_{rme'}^{me}) * \sigma^{me} ; 0 \} * 100 + |VAN_{rp}^{aj}| * \sigma^{aj} \} * FC$$

donde

VaR_R : requerimiento en función del riesgo por variaciones de la tasa de interés.

VAN_{rp}^p : valor presente de los activos netos de los pasivos por intermediación financiera en pesos, descontados a la tasa de descuento rp .

$VAN_{rp'}^p$: valor presente de los activos netos de los pasivos por intermediación financiera en pesos, descontados a la tasa de descuento rp' .

σ^p : riesgo de tasa de interés en pesos en tanto por uno, a fijar por el Banco Central de la República Argentina.

VAN_{rme}^{me} : valor presente de los activos netos de los pasivos por intermediación financiera en moneda extranjera, descontados a la tasa de descuento rme .

$VAN_{rme'}^{me}$: valor presente de los activos netos de los pasivos por intermediación financiera en moneda extranjera, descontados a la tasa de descuento rme' .

σ^{me} : riesgo de tasa de interés en dólares estadounidenses en tanto por uno, a fijar por el Banco Central de la República Argentina.

VAN_{rp}^{aj} : valor presente de los activos ajustables (por el Coeficiente de Estabilización de Referencia o el Coeficiente de Variación de Salarios, "CER" o "CVS") netos de los pasivos ajustables por "CER" por intermediación financiera en pesos, descontados a la tasa de descuento rp .

σ^{aj} : riesgo del descalce entre la tasa de descuento rp y el "CER", en tanto por uno, a fijar por el Banco Central de la República Argentina.

FC:

$$\left\{ \begin{array}{l} \text{Si } \frac{C}{VAN_{rp}^p + VAN_{rme}^{me} + \Sigma (A - P)} < 0 \Rightarrow FC = 2 \\ \text{Si } \frac{C}{VAN_{rp}^p + VAN_{rme}^{me} + \Sigma (A - P)} \geq 0 \Rightarrow FC = \text{Min} \left(2 ; \frac{C}{VAN_{rp}^p + VAN_{rme}^{me} + \Sigma (A - P)} \right) \end{array} \right.$$

C : patrimonio neto al cierre del mes al que corresponden los activos y pasivos alcanzados por la exigencia.

α_2 : coeficiente de reducción de la exigencia por riesgo de tasa de interés.

Versión: 2ª	COMUNICACIÓN "A" 3991	Vigencia: 01/07/2003	Página 5
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	4. EXIGENCIA E INTEGRACIÓN DE CAPITALS MÍNIMOS (R.I.-C.M.)
	Sección 6. Responsabilidad patrimonial computable.

6.1.11. Código 21800000.

Comprende las diferencias por insuficiencia de constitución de las provisiones mínimas por riesgo de incobrabilidad determinada por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias, en la medida en que no hayan sido contabilizadas, con efecto al cierre del mes siguiente a aquel en que la entidad reciba la notificación a que se refiere el primer párrafo del punto 2.7. de la Sección 2 de las normas sobre provisiones mínimas por riesgo de incobrabilidad, según el punto 8.2.4.14. de la Sección 8 del T.O. de las normas sobre capitales mínimos (concepto "Cd").

6.1.12. Código 22000000

Comprende el valor – neto de desafectaciones – de la llave negativa registrada en adquisiciones de participaciones por un costo inferior a su valor patrimonial proporcional.

Esta partida se computará únicamente en la información consolidada de la adquirente o en la información individual del ente combinado (en caso de fusión entre adquirente y adquirida).

Este concepto deberá considerarse (con signo negativo) dentro del término "Cd".

Versión: 2ª	COMUNICACIÓN "A" 3991	Vigencia: 01/07/2003	Página 3
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	4. EXIGENCIA E INTEGRACIÓN DE CAPITALS MÍNIMOS (R.I.-C.M.)
	Sección 6. Responsabilidad patrimonial computable.

6.2. Modelo de información

Cuadro 6.2.1.

Código	Concepto
20100000	Patrimonio Neto Básico
21900000	50% de las provisiones mínimas sobre cartera normal y con garantías preferidas "A"
20300000	100% de los resultados del último balance trimestral, correspondientes al último ejercicio cerrado sin dictamen del auditor.
20400000	100% de los resultados del ejercicio en curso, registrados al cierre del último balance trimestral con informe del auditor.
20500000	50% de los resultados positivos y la totalidad de las pérdidas registrados en cada mes desde el último balance trimestral o anual que cuente con informe o dictamen del auditor.
20600000	100% de los quebrantos no contabilizados.
20700000	Obligaciones por títulos valores de deuda de la entidad, contractualmente subordinados a los demás pasivos
22000000	Llave negativa (Concepto "Cd"-con signo negativo-)
20800000	Títulos valores, certificados de depósito a plazo fijo, otros títulos de crédito, etc. (concepto "Cd").
20900000	Tenencia de títulos valores de deuda, contractualmente subordinados a los demás pasivos, emitidos por otras entidades financieras (concepto "Cd").
21000000	Cuentas de corresponsalía y otras colocaciones a la vista (concepto "Cd")
21100000	Títulos emitidos por gobiernos de países extranjeros (concepto "Cd")
21200000	Otras cuentas deducibles "Cd"
21500000	Bienes inmuebles para uso propio y diversos no escriturados (concepto "Cd")
21600000	Llave de negocio –incorporaciones registradas a partir del 30/05/97 – (concepto "Cd")
21800000	Defecto de constitución de provisiones mínimas (concepto "Cd")

Versión: 2ª	COMUNICACIÓN "A" 3991	Vigencia: 01/07/2003	Página 4
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	4. EXIGENCIA E INTEGRACIÓN DE CAPITALS MÍNIMOS (R.I.-C.M.)
	Sección 8. Totales de control

8.1. Normas de procedimiento

8.1.1. Código 70100000

Exigencia según riesgo de crédito **sin incluir el término INC.**

8.1.2. Código 70500000

Exigencia según riesgo de tasa de interés calculada de acuerdo al punto 4.1.3. de las presentes instrucciones.

8.1.3. Código 70400000

Los bancos comerciales que ejerzan la función de custodia de los títulos representativos de las inversiones de los fondos de jubilaciones y pensiones, informarán el importe total de dichos valores en custodia, sobre la base de los saldos al cierre de cada mes.

8.1.4. Código 70600000

Los bancos comerciales que ejerzan la función de agente de registro de letras hipotecarias escriturales informarán el importe total de dichas letras, neto de las amortizaciones efectivizadas.

8.1.5. Código 70200000

Responsabilidad patrimonial computable: $Pnb + Pnc - Cd$

Versión: 2ª	COMUNICACIÓN "A" 3991	Vigencia: 01/05/2003	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL	
	4. EXIGENCIA E INTEGRACIÓN DE CAPITALS MÍNIMOS (R.I.-C.M.)	
	Sección 8. Totales de control	

8.2 Modelo de información

Cuadro 8.2.1.

Código	Concepto	
70100000	Exigencia según riesgo de crédito sin incluir el término INC.	
70500000	Exigencia riesgo tasa de interés (mes bajo informe)	
70400000	Total de valores en custodia de fondos de jubilaciones y pensiones	
70600000	Total de letras hipotecarias escriturales registradas	
70200000	Total integración (mes bajo informe)	

Versión: 2ª	COMUNICACIÓN “A” 3991	Vigencia: 01/05/2003	Página 2
-------------	-----------------------	-------------------------	----------