



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN “A” 4900	03/02/2009
-----------------------	------------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
CONAU 1 - 878

***Régimen Informativo Contable Mensual.
Exigencia e Integración de Capitales Mínimos (R.I.-C.M.) y Relación para los Activos Inmovilizados y otros conceptos (R.I.- A.I.)
Normas Mínimas sobre Auditorías Externas para Entidades Financieras. Modificaciones***

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles las modificaciones introducidas en el Régimen Informativo y en las Normas de la referencia como consecuencia de la emisión de las Comunicaciones “A” 4838 y “A” 4861, con vigencia, en el primer caso desde la fecha de emisión de la presente y en el segundo, a partir de las informaciones al 30.11.08.

De presentar incumplimientos al límite de la posición de títulos registrados en Cuentas de Inversión y Cuenta de Inversión Especial respecto del 7,5% del total del Activo (Com. “A” 4861) en los meses de noviembre y diciembre/08, deberán presentar las respectivas rectificativas, teniendo en cuenta las disposiciones vigentes en materia de presentación de informaciones al Banco Central.

La vigencia de las modificaciones vinculadas con la Comunicación “A” 4838 está supe-
ditada a la solicitud de autorización a esta Institución y al otorgamiento de ésta.

Por otra parte, se efectúa la apertura de los códigos de partidas que reflejan los incumplimientos a la exigencia de capital mínimo por riesgo de crédito, originados en los excesos a la existencia al Sector Público no Financiero por todo concepto (Com. “A” 3911 y complementarias), con vigencia a partir de las informaciones de enero/09 (presentación en febrero).

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Stella M. Falcón
Subgerente de Emisión de
Régimen Informativo

Guillermo R. Corzo
Subgerente General de Regulación y
Régimen Informativo

ANEXO



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

3.1.6. 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 “Bonos con descuento” y los “Valores negociables vinculados al PBI”, emitidos según las condiciones establecidas en los Anexos IV y V del Decreto 1735/04 y recibidos en canje de tenencias registradas al 31.5.03 como consecuencia de la reestructuración de la deuda soberana, los instrumentos recibidos con motivo de la compensación dispuesta por los artículos 28 y 29 del Decreto 905/02, los “Bonos del Gobierno Nacional en pesos a tasa variable 2013” que las entidades reciban por la compensación a que se refiere el Capítulo II de la Ley 25.796 (Anexo II al Decreto 117/04), 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 **86200000** detallados en la Sección 9 del presente Régimen.

3.1.8. El término IP comprenderá el código 84700000 de la Sección 9 del presente Régimen.

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 e instrumentos recibidos en canje (Fspn)					
18200000	Instrumentos recibidos con motivo de las compensaciones dispuestas por los artículos 28 y 29 del Decreto 905/02 y el Capítulo II de la Ley 25.796. (Comp)					
18300000	Instrumentos emitidos por el Fondo Fiduciario para el Desarrollo Provincial en el marco del Decreto 1579/02 (Fspn)					
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					

Versión: 6ª.	COMUNICACIÓN “A” 4900	Vigencia: 03/02/2009	Página 2
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	4. EXIGENCIA E INTEGRACIÓN DE CAPITALES MINIMOS (R.I.-C.M.)
	Sección 9 . Incumplimiento de relaciones técnicas

9.1. Normas de procedimiento

9.1.1. Incrementos de exigencia

En los códigos 83100000 a 84600000 y 84800000 a **85500000** se informarán los incrementos a la exigencia según riesgo de crédito generados por excesos en:

- La relación de activos inmovilizados y otros conceptos
- Los límites de fraccionamiento del riesgo crediticio
- Financiaciones a clientes vinculados
- Graduación del crédito
- Exposición crediticia resultante de la sumatoria de posiciones no cubiertas por contratos vendidos para cubrir variaciones de precios de productos básicos - "commodities".
- **Asistencia al Sector Público no financiero respecto del total del activo (punto 1.2. de la Com. "A" 3911 y complementarias).**

En todos los casos se tendrán en cuenta los criterios incluidos en la Sección 2 del Texto ordenado de las normas sobre "Incumplimientos de capitales mínimos y relaciones técnicas".

En el caso de registrarse excesos en los límites crediticios individuales, deberá identificarse a los clientes que lo motivaron, informando los siguientes datos:

- Identificación del cliente según apartado A puntos 1 y 2 del Régimen Informativo "Deudores del sistema financiero y composición de los conjuntos económicos".
- Importe del/los excesos.
- Punto/s de la norma cuya regulación se excede

En el caso de registrarse excesos en los límites crediticios globales, deberá informarse el importe del/los excesos y punto/s de la norma cuya regulación se excede.

Dichos importes se consignarán una vez computadas las facilidades otorgadas por el Banco Central para el período informado.

Cuando se trate de información ingresada fuera de término o incumplimientos detectados por la Sefyc se deberá consignar: el primero y último de los meses durante los cuales se verificó el exceso generado por esa situación, según la regulación que corresponda.

En el código 84700000 se registrará el incremento de la exigencia por riesgo de crédito por la ampliación del límite general de la posición global neta de moneda extranjera negativa.

En los códigos 85600000 a 85800000 se registrará el incremento de la exigencia por riesgo de crédito (calculado por la entidad aplicando los porcentajes establecidos) por la tenencia de certificados o títulos de deuda de fideicomisos financieros de acuerdo con lo dispuesto en el punto 7 de la Comunicación "A" 4838.

Versión: 8ª.	COMUNICACIÓN "A" 4900	Vigencia: 03/02/2009	Página 1
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	4. EXIGENCIA E INTEGRACIÓN DE CAPITALES MÍNIMOS (R.I.-C.M.)
	Sección 9 . Incumplimiento de relaciones técnicas

En los Códigos 85900000 a 86200000 se registrará el exceso en las posiciones de títulos públicos nacionales en pesos y en moneda extranjera en Cuentas de Inversión y Cuenta de Inversión Especial respecto del porcentaje determinado sobre el total del activo, según lo dispuesto en el T.O. de Capitales Mínimos.

Para calcular dicho incumplimiento deberá compararse el eventual exceso que se registre a partir del 30.11.08 en la mencionada posición respecto del exceso admitido determinado al 31.10.08.

Para la determinación de la posición de riesgo de crédito y de riesgo de tasa de interés del período n se considerará el siguiente esquema:

- (+) Código 70100000 (n-1)
- (-) Código 60100000 y/o 60200000 (n)
- (+)Σ códigos 83100000 a **86200000 (n)**

9.1.2. Información adicional

Cuando se trate de información ingresada fuera de término o incumplimientos detectados por la Sefyc se informará en los códigos 98100000 a 98700000, los excesos que correspondan al mes bajo informe.

9.1.3. Limitación al crecimiento de pasivos

Cuando se presenten ambas o alguna de las siguientes situaciones:

- Obligatoriedad de presentación del Plan de Regularización y Saneamiento en capitales mínimos.
- La suma de incrementos de exigencia de capitales mínimos por riesgo de crédito resultantes de los incumplimientos en las relaciones técnicas de activos inmovilizados y/o crediticias, supere el 5% de dicha exigencia (Código 70100000).

No podrá excederse el nivel de depósitos alcanzados en el mes en el que se origine el incumplimiento, teniendo en cuenta el importe registrado en el código 310000 del Balance de Saldos.

Se admitirá únicamente el crecimiento originado por el devengamiento de intereses.

En los casos de regulaciones sobre base consolidada, se asimilarán las partidas a la posición individual.

Dicho límite se observará mientras persista alguna de las situaciones previstas.

9.1.4. Deficiencia diaria

Cuando se produzcan deficiencias en la integración de capitales mínimos originadas en el cómputo de la exigencia VaRp durante un lapso superior a 10 días hábiles y dicho lapso abarque dos períodos de cómputo sucesivos, se considerarán los plazos desde el momento en que se produjo la primera deficiencia.

Versión: 2ª.	COMUNICACIÓN "A" 4900	Vigencia: 03/02/2009	Página 2
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	4. EXIGENCIA E INTEGRACIÓN DE CAPITALS MÍNIMOS (R.I.-C.M.)
	Sección 9 . Incumplimiento de relaciones técnicas

85200000	Incremento de la exigencia según riesgo de crédito por exceso a la asistencia al sector público no financiero (Com. A 3911 y complementarias) Información en término	
85300000	Incremento de la exigencia según riesgo de crédito por exceso a la asistencia al sector público no financiero (Com. A 3911 y complementarias) Información fuera de término	
85400000	Incremento de la exigencia según riesgo de crédito por exceso a la asistencia al sector público no financiero (Com. A 3911 y complementarias) Incumplimientos reiterados	
85500000	Incremento de la exigencia según riesgo de crédito por exceso a la asistencia al sector público no financiero (Com. A 3911 y complementarias) Determinado por la Sefyc	
85600000	Incremento de la exigencia según riesgo de crédito por la tenencia de certificados o títulos de deuda de fideicomisos financieros. (25%)	
85700000	Incremento de la exigencia según riesgo de crédito por la tenencia de certificados o títulos de deuda de fideicomisos financieros. (50%)	
85800000	Incremento de la exigencia según riesgo de crédito por la tenencia de certificados o títulos de deuda de fideicomisos financieros. (100%)	
85900000	Incremento de la exigencia según riesgo de crédito por exceso de tenencia de Títulos Públicos respecto del porcentaje establecido sobre el total del activo. Información en término	
86000000	Incremento de la exigencia según riesgo de crédito por exceso de tenencia de Títulos Públicos respecto del porcentaje establecido sobre el total del activo. Información fuera de término	
86100000	Incremento de la exigencia según riesgo de crédito por exceso de tenencia de Títulos Públicos respecto del porcentaje establecido sobre el total del activo. Incumplimientos reiterados	
86200000	Incremento de la exigencia según riesgo de crédito por exceso de tenencia de Títulos Públicos respecto del porcentaje establecido sobre el total del activo. Determinado por la Sefyc	



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	4. EXIGENCIA E INTEGRACIÓN DE CAPITALS MÍNIMOS (R.I.-C.M.)
	Sección 9 . Incumplimiento de relaciones técnicas

9.2.2. Información adicional

Código	Concepto	Importe
98100000	Incumplimientos de Activos Inmovilizados del mes bajo informe	
98200000	Incumplimientos de Fraccionamiento del riesgo crediticio del mes bajo informe	
98300000	Incumplimientos de Financiaciones a clientes vinculados del mes bajo informe	
98400000	Incumplimientos de Graduación del crédito del mes bajo informe	
98500000	Incumplimientos a la exposición crediticia del mes bajo informe	
98600000	Incumplimientos a la asistencia al sector público no financiero (Com. A 3911 y complementarias)	
98700000	Incumplimiento a la relación Ts. Públicos Nacionales/activo (Com. A 4861)	



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	7. TEXTO ORDENADO ACTUALIZADO DEL REGIMEN INFORMATIVO SOBRE LA RELACION PARA LOS ACTIVOS INMOVILIZADOS Y OTROS CONCEPTOS.
	Sección 3. Instrucciones particulares

- Los activos afectados en garantía de obligaciones, y sus intereses incluidos en las cuentas Depósitos en garantía e Intereses devengados a cobrar en pesos y en moneda extranjera tanto de residentes en el país como en el exterior; vinculados con las operaciones excluidas a que se refiere el punto 1.2.1. –Sección 1- del texto ordenado de las normas sobre la relación para los activos inmovilizados y otros conceptos.
- Facilidades concedidas para posibilitar la venta a plazo de bienes de la entidad, cualquiera sea la naturaleza del activo, cuando no se verifiquen las condiciones del punto 1.1.2.1.- Sección 1- del texto ordenado de las normas sobre la relación para los activos inmovilizados y otros conceptos.

Código 106

Incluye las diferencias resultantes del cumplimiento de medidas judiciales, no deducibles de la RPC, de acuerdo con la Comunicación "A" 3954.

Código 107

Incluye los títulos valores públicos nacionales -que cuenten con volatilidad informada por este Banco Central-, y/o los instrumentos de regulación monetaria del B.C.R.A que sean afectados en garantía por las entidades financieras a favor de esta Institución en virtud de lo exigido normativamente para operaciones que se instrumenten a través del Convenio de pagos y créditos recíprocos ALADI.

Código 109

Incluye el saldo a favor por aplicación del impuesto a la ganancia mínima presunta, no deducible para la determinación del Patrimonio Neto Básico.

Código 121

Se informará el saldo a fin de mes – neto de provisiones por desvalorización -de las acciones o participaciones en el capital de empresas recibidas en pago de créditos, de acuerdo con lo dispuesto a través de la Comunicación "A" 3918.

3.2. Conceptos deducibles

Código 201

Incluyen las deudas vigentes por adquisición de activos inmovilizados y anticipos recibidos por venta de bienes (neto de las deudas provenientes de la adquisición de bienes inmuebles no escriturados).

Código 202

Se consignará el saldo a fin de mes de los pasivos asumidos con el Fisco Nacional por el diferimiento del pago de impuestos, con motivo de franquicias impositivas concedidas por regímenes de promoción regional o sectorial, mediante la adquisición de participaciones sociales, hasta un año después de vencidos los impedimentos legales para la libre disponibilidad de las participaciones.

Versión: 8ª.	COMUNICACIÓN "A" 4900	Vigencia: 03/02/2009	Página 2
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	7. TEXTO ORDENADO ACTUALIZADO DEL REGIMEN INFORMATIVO SOBRE LA RELACION PARA LOS ACTIVOS INMOVILIZADOS Y OTROS CONCEPTOS.
	Sección 4. Determinación de la relación

1. Posición

a) General (sin computar el código 107):

**RPC - Código 100 + código 107 + Código 200 - Código 300 + Códigos 401/402
Exceso + Código 403 = (-) ó 0 Defecto = (+)**

b) Si se registra importe en el Código 107:

**RPC * 1.5 - Código 100 + Código 200 - Código 300 + Códigos 401/402 : Exceso +
Código 403 = (-) ó 0 Defecto = (+)**

b.1) Relación a) = (+) ó 0 y b) = (-) entonces b) = INC

b.2) Relación a) = (-) y b) = (+) ó 0 entonces a) = INC

b.3) Relaciones a) y b) = (-) el mayor (en valor absoluto) entre a) y b) = INC

2. Franquicias

A fin de determinar las distintas relaciones, se tendrá en cuenta el efecto de las franquicias que eventualmente otorgue el BCRA (Códigos 401/402/403), según corresponda.

Los criterios de cómputo estarán determinados por la Resolución a través de la que se otorgue. En los casos en que no se haya especificado el alcance de las franquicias, el criterio para su imputación deberá ser consultado al Area de Supervisión y Seguimiento de esta Institución.

3. Incumplimientos

Se deberá aplicar el tratamiento establecido por el texto ordenado de las normas sobre “Incumplimientos de capitales mínimos y relaciones técnicas. Criterios aplicables”.

Versión: 6 ^a .	COMUNICACIÓN “A” 4900	Vigencia: 03/02/2009	Página 1
---------------------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	7. TEXTO ORDENADO ACTUALIZADO DEL REGIMEN INFORMATIVO SOBRE LA RELACION PARA LOS ACTIVOS INMOVILIZADOS Y OTROS CONCEPTOS.
	Sección 5. Modelo de información.

COD.	PARTIDAS
	CONSOLIDACIÓN
0	Entidad que no consolida, con filiales en el país y en el exterior
1	Entidad que consolida, con filiales en el país y en el exterior
2	Consolidado mensual (entidad financiera con filiales y subsidiarias significativas en el país y en el exterior)
9	Consolidado mensual (entidad financiera con filiales y subsidiarias significativas en el país y en el exterior que no consolida con otra/s entidad/es financiera/s)
3	Consolidado trimestral (entidad financiera con filiales, subsidiarias significativas y otros entes en el país y en el exterior)
	DETALLE DE CONCEPTOS
100	ACTIVOS INMOVILIZADOS
101	Bienes para uso propio y diversos
102	Gastos de organización y desarrollo - No deducibles para la determinación de la responsabilidad patrimonial computable
103	Llave de negocio
104	Acciones de empresas del país
105	Créditos diversos
106	Diferencias resultantes del cumplimiento de medidas judiciales
107	Activos en Garantía Convenios ALADI
109	Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta – No deducible para la determinación del Patrimonio Neto Básico
121	Acciones de empresas del país recibidas en pago de créditos
200	CONCEPTOS DEDUCIBLES
201	Deudas vigentes por adquisición de activos inmovilizados y anticipos recibidos por venta de bienes
202	Pasivos con el Fisco Nacional
203	Bienes tomados en defensa de créditos incorporados antes del 31.03.2003
300	OTROS CONCEPTOS ALCANZADOS
301	Financiaciones a clientes vinculados
400	FRANQUICIAS
401	Aumento en la integración de la responsabilidad patrimonial computable
402	Disminución en los conceptos computables para la relación de activos inmovilizados
403	Disminución del exceso en la relación de activos inmovilizados

Versión: 9ª.	COMUNICACIÓN "A" 4900	Vigencia: 03/02/2009	Página 1
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



Versión: 2ª.	COMUNICACIÓN "A" 4900	Vigencia: 03/02/2009	Página 31 de 32
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------------

- 4.11. Verificación del cumplimiento de las condiciones establecidas para suscribir en forma primaria certificados de participación y/o títulos de deuda que sean emitidos por fideicomisos financieros en el marco de lo establecido en el art. 19 de la Ley 24.441.**

El auditor externo deberá brindar una conclusión sobre cada uno de los requisitos en forma particular, no admitiéndose la presentación, por parte de la entidad financiera, de informes que incluyan limitaciones de ningún tipo en el alcance de las tareas o manifestaciones que impliquen la falta de cumplimiento de cualquiera de dichos requisitos.

Este informe deberá acompañar el pedido de autorización que efectúe la entidad al B.C.R.A. y remitirse – en papel – a la Subgerencia General de Supervisión y Seguimiento.



Versión: 1ª.	COMUNICACIÓN "A" 4900	Vigencia: 03/02/2009	Página 32 de 32
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------------

5. Toma de conocimiento y remisión a la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias.

Para que las autoridades de la entidad tomen conocimiento del contenido de los informes mencionados en los puntos:

3. Memorándum sobre el sistema de control interno, y

4. Informes especiales mencionados en los puntos 4.1. a 4.10. antes señalados.

Deberán transcribirse en el Libro de Actas de las reuniones del Directorio o Consejo de Administración de la entidad o, en su defecto, en un libro especial habilitado a tales fines.

Estos informes, con sus legalizaciones de firmas por parte del Consejo Profesional de Ciencias Económicas respectivo, en aquellos casos que corresponda, deberán permanecer en la entidad a disposición del Banco Central.

Los datos contenidos en los informes especiales mencionados en los puntos 4.1. a 4.8., 4.10. y el Memorándum sobre el sistema de Control Interno serán presentados a la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias junto con el Régimen Informativo para Supervisión Trimestral/Semestral/Anual, teniendo en cuenta la metodología establecida para ese fin.

La Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias podrá objetar los informes de los puntos 4.1. a 4.10. cuando de su evaluación surjan deficiencias significativas en la tarea del auditor.

Asimismo, los informes mencionados en los puntos 1 y 2 deberán acompañar al Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral/Anual.