



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN "A" 6224	21/04/2017
-----------------------	------------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular  
CONAU 1 - 1214

***Adecuación del Régimen Informativo para  
Supervisión (R.I. - S.).***

---

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles que, teniendo en cuenta las disposiciones que se dieron a conocer a través de la Comunicación "A" 6152, se acompañan en anexo las adecuaciones de los textos ordenados del Régimen Informativo para Supervisión.

Saludamos a Uds. atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Rodrigo J. Danessa  
Gerente de Régimen  
Informativo

Ricardo O. Maero  
Gerente Principal de Régimen Informativo y  
Centrales de Información

ANEXO



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
----------	--

1. Normas generales.
2. Estado de consolidación de entidades locales con filiales y otros entes en el país y en el exterior. (Niveles de consolidación 1, 2 y 3).
3. Estado de situación de deudores consolidado con filiales y otros entes en el país y en el exterior. (Nivel de consolidación 3).
4. Detalle de participaciones en otras sociedades (Nivel de consolidación 3).
5. Exigencia e integración de capitales mínimos consolidados con filiales y otros entes en el país y en el exterior. (Nivel de consolidación 3).
6. Relación para los activos inmovilizados y otros conceptos consolidado con filiales y otros entes en el país y en el exterior. (Nivel de consolidación 3).
7. Detalle de empresas o entidades vinculadas. (Nivel de consolidación 1).
8. Información sobre datos complementarios. (Nivel de consolidación 1).
9. Relevamiento de las emisiones de títulos de deuda -en el país y en el exterior- y de pasivos externos del sector financiero y privado no financiero.
10. Base de datos sobre eventos de Riesgo Operacional (Nivel de consolidación 2).
11. Medición y Seguimiento del Riesgo de Liquidez (Nivel de consolidación a informar 1 y 2).
12. Coeficiente de Apalancamiento (Máximo nivel de consolidación a informar 1, 2 ó 3)
13. Herramientas de Seguimiento del Riesgo de Liquidez (Nivel de consolidación a informar 1 y 2).

Niveles de consolidación - excepto puntos 11 y 13:

- 1: Casa central y sucursales en el país
- 2: Casa central, sucursales en el país y filiales en el exterior
- 3: Casa central, sucursales en el país, filiales en el exterior y otros entes en el país y en el exterior

Niveles de consolidación - puntos 11 y 13:

- 1: Casa central y sucursales en el país;
- 2: Casa central, sucursales y subsidiarias significativas (\*) en el país y en el exterior

(\*) En relación con el concepto de “subsidiaria significativa” deberán tenerse en cuenta las disposiciones del segundo párrafo del punto 8.2. de las normas sobre “Ratio de cobertura de liquidez”.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	1 – NORMAS GENERALES

- 1.1. Los plazos para la presentación de las informaciones comprendidas en los puntos **2., 3., 5. a 8. y 11. a 13.** de este régimen son los establecidos para el “Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral/Anual”.

**Las informaciones a las que se hace referencia en los puntos 4. y 10. deberán presentarse con una frecuencia semestral y anual, respectivamente. En ambos casos el vencimiento operará el día 20 del mes subsiguiente a aquel en que finalice el período al que se refieran los datos.**

Respecto de las informaciones incluidas en el punto **9.**, los vencimientos operarán el día 20 del mes subsiguiente al del cierre del trimestre, cuando se trate de informaciones correspondientes al sector financiero.

Los deudores del sector privado no financiero deberán presentar las informaciones en la entidad financiera seleccionada hasta el día 10 del tercer mes posterior al cierre del trimestre. Las entidades financieras contarán con 5 días hábiles a partir del citado vencimiento para presentar estos datos en el B.C.R.A.

- 1.2. Los importes se registrarán en miles de pesos, sin decimal. A los fines del redondeo de las magnitudes se incrementarán los valores en una unidad cuando el primer dígito de las fracciones sean igual o mayor a 5, desechando estas últimas si resultan inferiores.

Esta información deberá ser acompañada de los informes requeridos por las disposiciones dadas a conocer a través de los puntos 3., 4. y 5. del Anexo IV de las “Normas Mínimas sobre Auditorías Externas.

Los componentes del Régimen Informativo para Supervisión, cuando corresponda, serán presentados a la Superintendencia de Entidades Financiera y Cambiarias de acuerdo con lo establecido en las “**Normas sobre presentación de informaciones al Banco Central de la República Argentina**”.

Este régimen informativo se encuentra sujeto a las disposiciones del Capítulo II de la Circular RUNOR – 1.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

### NORMAS DE PROCEDIMIENTO

#### Instrucciones para su integración

Los importes de la columna “Balance de casa matriz y sucursales locales” deberán coincidir con los correspondientes a cada uno de los rubros y cuentas del balance de saldos mensual.

Los importes de la columna “Total casa matriz, sucursales y filiales” deberán coincidir con los correspondientes de los estados de situación patrimonial y de resultados para publicación trimestral/anual.

La columna de “Balance de las filiales operativas en el exterior” deberá integrarse con los importes obtenidos de acuerdo con las disposiciones previstas en el “Manual de cuentas” para el rubro “Filiales en el exterior”.

La columna de “Balance de entes a consolidar” (subsidiarias, entidades o empresas asociadas y otras que deban consolidarse) se integrará con los rubros y cuentas coincidentes con los de la entidad financiera, y agregando los que sean particulares de la actividad de cada uno de esos entes en “Otros Activos”, “Otros Pasivos”, “Utilidades diversas”, “Pérdidas diversas”, “Cuentas de Orden Deudoras -Contingentes - Otras no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores o de Control - Otras”, “Cuentas de Orden Acreedoras -Contingentes - Otras no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores o de Control -Otras”.

En el caso que existan Resultados Netos de Títulos Públicos con signos distintos para Casa Matriz y Sucursales Locales; Filiales en el exterior y Entes a consolidar, éstos se expondrán en los Estados de Resultados individuales como Ingreso o Egreso Financiero según si el resultado es positivo o negativo, respectivamente; y en el Estado de Resultados Consolidado como un único resultado, mediante un ajuste de consolidación en la columna Eliminaciones.

Los saldos de los rubros del “Estado de resultados” al fin de cada trimestre o ejercicio, se convertirán a pesos utilizando el tipo de cambio cierre vendedor para transferencias del Banco de la Nación Argentina, vigente al último día del respectivo período.

Como procedimiento alternativo, se admitirá la conversión a pesos de dichos saldos mediante la utilización del tipo de cambio promedio diario vigente durante el trimestre bajo informe, o el último trimestre del ejercicio al que corresponda la información consolidada.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

La columna “Eliminaciones” se utilizará para:

- eliminar los saldos pendientes al cierre del mes de las cuentas entre los entes que se consolidan;
- eliminar los resultados por operaciones financieras recíprocas;
- eliminar la proporción atribuible a la participación mayoritaria sobre los resultados -netos del efecto impositivo- originados por operaciones entre ellas, que estén contenidos en los saldos finales de activos. Cuando tales resultados se originen en operaciones pactadas en condiciones distintas de las que pudieron concertarse entre partes independientes, su eliminación será total.
- eliminar el importe del rubro “Filiales en el exterior” registrado en el balance de saldos de la casa matriz con la sumatoria de los saldos de los rubros “Patrimonio Neto” de las filiales en el exterior, determinados de acuerdo con las normas respectivas incluidas en el “Manual de Cuentas”;
- eliminar la parte del rubro “Participaciones en otras sociedades” o “Títulos públicos y privados”, según corresponda, del balance de la entidad que consolida con el “Patrimonio Neto” de las entidades y empresas que se consolidan.
- eliminar la parte de los rubros “Utilidades diversas” y “Pérdidas diversas” del estado de resultados de la entidad consolidante, que se corresponda con los resultados de los entes cuyos balances se consoliden, con los resultados netos de los respectivos estados individuales.
- eliminar la “Llave negativa” con contrapartida en “Previsiones” del Pasivo.

La suma de las eliminaciones con saldo deudor deberá coincidir con la suma de las eliminaciones con saldo acreedor

En el renglón correspondiente a la participación de terceros en entidades o empresas consolidadas se consignará el importe que resulte de aplicar el porcentaje de la participación minoritaria sobre el patrimonio neto de la entidad o empresa consolidada, antes de efectuarse las eliminaciones y los ajustes de consolidación.

En el renglón correspondiente al resultado de la participación de terceros se consignará la porción del resultado del ejercicio de las entidades o empresas consolidadas, atribuible a dicha participación (neta de su efecto impositivo), computada antes de las eliminaciones y los ajustes de consolidación.

Los intereses complementarios del rubro del pasivo “Participación de terceros en entidades o empresas consolidadas” deberán informarse por separado.

Los saldos de los rubros de las columnas “Total casa matriz, sucursales y filiales” y “Balance consolidado Total”, resultarán de la suma algebraica de los importes de las columnas que las preceden.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el:     /     /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de entes a consolidar			Elimina- ciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

## ACTIVO

### Disponibilidades

Efectivo  
Entidades financieras y corresponsales  
    B.C.R.A.  
    Otras del país  
    Del exterior  
Otras

### Títulos Públicos y Privados

Tenencias registradas a valor razonable de mercado  
Tenencias registradas a costo más rendimiento  
Títulos Públicos por operaciones de pase con el B.C.R.A.  
Títulos Públicos sin cotización  
Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.  
Inversiones en títulos privados con cotización  
(Previsiones)

(') especificar entes

Versión: 4a.	COMUNICACIÓN “A” 6224	Vigencia: 22/4/2017	Página 1
--------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)		
	2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR		

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el:     /     /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de entes a consolidar			Elimina- ciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

### Préstamos

Al Sector Público no financiero

Al Sector Financiero

Interfinancieros (call otorgados)

Otras financiaciones a entidades financieras locales

Intereses, Ajustes y Dif. de cotización devengadas a cobrar

Al Sector Privado no financiero y residentes en el exterior

Adelantos

Documentos

Hipotecarios

Prendarios

Personales

Tarjetas de crédito

Otros

Intereses, Ajustes y Dif. Cotiz. Deveng. a cobrar

(Cobros no aplicados)

(Intereses documentados)

(Diferencia por adquisición de cartera)

(Previsiones)

Versión: 2a.	COMUNICACIÓN “A” 6224	Vigencia: 22/4/2017	Página 2
--------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el:     /     /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de entes a consolidar			Elimina- ciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

#### Otros créditos por intermediación financiera

Banco Central de la República Argentina  
Montos a cobrar por vtas. Cdo. a liquidar y a término  
Especies a recibir por compra cdo. a liquidar y a término  
Primas por opciones tomadas  
Obligaciones Negociables sin cotización  
Saldos pendientes de liquidación de op. a término sin entrega del activo subyacente  
Otros no comprendidos en las Normas de Clasif. de deudores  
Otros comprendidos en las Normas de Clasif. de deudores  
Intereses y ajustes devengados a cobrar no comprendidos en las Normas de Clasificación de deudores  
Intereses y ajustes devengados a cobrar comprendidos en las Normas de Clasificación de deudores  
(Otros cobros no aplicados)  
(Previsiones)

#### Créditos por arrendamientos financieros

Créditos por arrendamientos financieros  
Intereses y ajustes devengados a cobrar  
(Previsiones)



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el:        /        /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de entes a consolidar			Elimina- ciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

**Participaciones en otras sociedades**

En entidades financieras

Otras

(Llave negativa)

(Previsiones)

**Créditos diversos**

Deudores por venta de bienes

Accionistas

Impuesto a la ganancia mínima presunta - Crédito Fiscal

Otros

Intereses y ajustes devengados a cobrar por deudores por venta de bienes

Otros intereses y ajustes devengados a cobrar

(Previsiones)



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el:     /     /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de entes a consolidar			Elimina- ciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

**Bienes de Uso**

**Bienes Diversos**

**Bienes Intangibles**

Llave de negocio

Gastos de organización y desarrollo

**Filiales en el exterior**

**Partidas Pendientes de Imputación**

**Otros activos**

**TOTAL DE ACTIVO**



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el:     /     /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de entes a consolidar			Elimina- ciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

## PASIVO

### Depósitos

Sector Público no Financiero

Sector Financiero

Sector Privado no Financiero y residentes en el exterior

Cuentas corrientes

Caja de Ahorros

Plazo Fijo

Cuentas de Inversiones

Otros

Intereses, Ajustes y diferencias de cotización devengados a pagar



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el:     /     /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de entes a consolidar			Elimina- ciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

#### Otras obligaciones por intermediación financiera

Banco Central de la República Argentina  
     Redescuentos para atender situaciones de iliquidez  
     Otros  
 Bancos y Organismos Internacionales  
 Obligaciones Negociables no subordinadas  
 Montos a pagar por compras contado a liquidar y a término  
 Especies a entregar por ventas contado a liquidar y a término  
 Primas por opciones lanzadas  
 Financiaciones recibidas de entidades financieras locales  
     Interfinancieros (call recibidos)  
     Otras financiaciones de entidades financieras locales  
     Intereses devengados a pagar  
 Saldos pendientes de liquidación de op. a término sin entrega del activo subyacente  
 Otras  
 Intereses, ajustes y diferencias de cotización devengados a pagar

#### Obligaciones Diversas

Dividendos a pagar  
     Honorarios  
     Otras  
     Ajustes e Intereses devengados a pagar



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el:     /     /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de entes a consolidar			Elimina- ciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

**Previsiones**

**Obligaciones negociables subordinadas**

**Partidas pendientes de imputación**

**Participación de terceros en entidades o empresas consolidadas**

**Otros pasivos**

**TOTAL DE PASIVO**

**PATRIMONIO NETO**

**TOTAL DE PASIVO MAS PATRIMONIO NETO**



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el:     /     /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de entes a consolidar			Elimina- ciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

## ESTADO DE RESULTADOS

### Ingresos Financieros

Intereses por disponibilidades  
 Intereses por préstamos al sector financiero  
 Intereses por adelantos  
 Intereses por documentos  
 Intereses por préstamos hipotecarios  
 Intereses por préstamos prendarios  
 Intereses por préstamos de tarjetas de crédito  
 Intereses por otros préstamos  
 Intereses por otros créditos por int. financiera  
 Intereses por arrendamientos financieros  
 Resultado neto de títulos públicos y privados  
 Resultado neto por opciones  
 Resultado por préstamos garantizados – Decreto 1387/01  
 Ajustes por Cláusula C.E.R. Ajustes por Cláusula C.V.S.  
 Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera  
 Otros



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el:     /     /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de entes a consolidar			Elimina- ciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

### Egresos Financieros

Intereses por depósitos en cuentas corrientes  
Intereses por depósitos en caja de ahorros  
Intereses por depósitos en plazo fijo  
Intereses por préstamos interfinancieros recibidos (call recibidos)  
Intereses por otras financiaciones de entidades financieras  
Intereses por financiaciones del sector financiero  
Intereses por otras obligaciones por int. Financiera  
Intereses por obligaciones subordinadas  
Otros intereses  
Resultado neto de títulos públicos y privados  
Resultado neto por opciones  
Ajustes por Cláusula C.E.R.  
Aportes al fondo de garantía de los depósitos  
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera  
Otros

### MARGEN BRUTO DE INTERMEDIACION

### Cargo por incobrabilidad

Versión: 2a.	COMUNICACIÓN “A” 6224	Vigencia: 22/4/2017	Página 10
--------------	-----------------------	------------------------	-----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el:     /     /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de entes a consolidar			Elimina- ciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

**Ingresos por servicios**

Vinculados con operaciones activas  
Vinculados con operaciones pasivas  
Otras comisiones  
Otros

**Egresos por servicios**

Comisiones  
Otros

**Resultado Monetario por Intermediación Financiera**

**Gastos de Administración**

Gastos en personal



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el:     /     /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de entes a consolidar			Elimina- ciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

Honorarios a directores y síndicos  
Otros honorarios  
Propaganda y publicidad Impuestos  
Depreciación de Bienes de Uso  
Amortización de gastos de organización  
Otros gastos operativos  
Otros

### Resultado Monetario por Egresos Operativos

### RESULTADO NETO POR INTERMEDIACION FINANCIERA

### Participación de terceros

### Utilidades diversas

Resultado por participaciones permanentes  
Intereses punitivos  
Créditos recuperados y provisiones desafectadas  
Ajustes por Cláusula C.E.R. Otros



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el:     /     /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de entes a consolidar			Elimina- ciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

Pérdidas diversas  
 Resultado por participaciones permanentes  
 Intereses punitivos y cargos a favor del B.C.R.A.  
 Cargo por incobrabilidad de créditos diversos y por otras previsiones  
 Ajustes por Cláusula C.E.R.  
 Amortización de diferencias por resoluciones judiciales  
 Depreciación y pérdidas por bienes diversos  
 Amortización de llave de negocio  
 Otros

**Resultado de filiales en el exterior**

**Resultado Monetario por Otras Operaciones**

**RESULTADO NETO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS**

**Impuesto a las Ganancias**

**RESULTADO NETO DEL PERÍODO**



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el:        /        /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de entes a consolidar			Elimina- ciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

## CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

### Contingentes

Créditos obtenidos (saldos no utilizados)  
Garantías recibidas  
Otras comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores  
Otras no Comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores  
Cuentas contingentes deudoras por contra

### De control

Créditos clasificados irrecuperables  
Otras  
Cuentas de control deudoras por contra



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el:     /     /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de entes a consolidar			Elimina- ciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

#### De derivados

Valor "nacional" de opciones de compra tomadas  
 Valor "nacional" de opciones de venta tomadas  
 Valor "nacional" de operaciones a término sin entrega del subyacente  
 Permuta de tasas de interés  
 Otras  
 Cuentas de derivados deudoras por contra

#### De actividad fiduciaria

Fondos en fideicomiso

#### ACREEDORAS

#### Contingentes

Créditos acordados (saldos no utilizados) comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores  
 Garantías otorgadas al B.C.R.A.  
 Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	2 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el:     /     /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de entes a consolidar			Elimina- ciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

Otras garantías otorgadas no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores

Otras comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores

Otras no comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores

Cuentas contingentes acreedoras por contra

#### De control

Valores por acreditar

Otras

Cuentas de control acreedoras por contra

#### De derivados

Valor "nacional" de opciones de compra lanzadas

Valor "nacional" de opciones de venta lanzadas

Valor "nacional" de operaciones a término sin entrega del subyacente

Otras

Cuentas de derivados acreedoras por contra

#### De actividad fiduciaria

Cuentas de actividad fiduciaria acreedoras por el contra



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

NORMAS DE PROCEDIMIENTO

Instrucciones para su integración

Comprende a las financiaciones según los conceptos definidos en las normas sobre clasificación de deudores.

Los totales de Asistencia Crediticia y Responsabilidades Eventuales deberán ser consistentes según corresponda con los respectivos saldos declarados en la columna “Balance Consolidado Total” del Cuadro 2 “Estado de consolidación de entidades locales con filiales y otros entes en el país y en el exterior”.

La calidad de las financiaciones estará determinada en función de las citadas normas.

Aquellos deudores que no sean objeto de clasificación, por estar sus financiaciones totalmente cubiertas con garantías preferidas “A” se expondrán en Situación Normal.

Las financiaciones se informarán por tipo de cartera, desagregadas por sectores y garantías recibidas. No deberá incluirse dentro de las financiaciones el concepto “Diferencia por adquisición de cartera”.



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	IRRECUP. POR DISP. TECNICA
CONCEPTO		EN OBSERVA- CIÓN	EN NEGOC. O C/AC. DE REFI- NANSIACION	NO VENCIDA	VENCIDA	NO VENCIDA	VENCIDA		
<b>1.Asistencia Crediticia</b>									
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 PARA CONSUMO O VIVIENDA								
SITUACION	NORMAL	RIESGO BAJO	RIESGO MEDIO		RIESGO ALTO		IRRECUPE- RABLE	IRRECUP. POR DISP. TECNICA
CONCEPTO			NO VEN- CIDA	VENCIDA	NO VENCI- DA	VENCIDA		
<b>3. Asistencia Crediticia</b>								
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.								
<b>4. Responsabilidades Eventuales</b>								
- 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 MEDIO		RIESGO ALTO		IRRECUPE- RABLE	IRRECUP. POR DISP. TECNICA
CONCEPTO			NO VEN- CIDA	VENCIDA	NO VENCI- DA	VENCIDA		
<b>5. Asistencia Crediticia</b>								
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.								
<b>6. Responsabilidades Eventuales</b>								
- Con Contrgtía. Preferida "A"								
- Con Contrgtía Preferida "B"								
- Sin Contrgtía. Pref.								



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	4 – DETALLE DE PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES

NORMAS DE PROCEDIMIENTO

Instrucciones para su integración

Se discriminarán las participaciones según correspondan a entidades financieras, actividades complementarias y autorizadas o a Otras sociedades.

Se informará para las 10 principales participaciones y las que superen el 5% del total del rubro la identificación y denominación -de acuerdo con la codificación adoptada por el sistema REUTER, en su defecto, se utilizarán las que son de aplicación en el régimen informativo "Deudores del sistema financiero"-, clase, cantidad, valor nominal unitario de cada acción. Además, se informará la cantidad de votos a que da derecho cada acción.

Sobre el emisor, se consignará su actividad principal, y acerca del último estado contable, fecha de cierre de ejercicio, capital, patrimonio neto y resultado del ejercicio.

Las restantes participaciones se consignarán en "Otras".

La información estará referida a "Casa central, sucursales en el país, filiales en el exterior y otros entes en el país y en el exterior" y deberá coincidir, según corresponda, con los importes de la Columna "Balance consolidado total" del Cuadro 2 "Estado de consolidación de entidades locales con filiales y otros entes en el país y en el exterior".



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	4 – DETALLE DE PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES

Concepto		Acciones y/o Cuotas partes				Importe	Información sobre el emisor				
Identificación	Denominación	Clase	Valor Nominal unitario	Votos por acción	Cantidad		Actividad principal	Datos del último estado contable			
								Fecha de cierre de ejercicio	Capital	Patrimonio neto	Resultado del ejercicio
	- <u>En Entidades Financieras, actividades complementarias y autorizadas</u> - Controladas - Del País - - Otras - Del Exterior - - Otras										
	- No Controladas - Del País - - Otras - Del Exterior - - Otras										



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	4 – DETALLE DE PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES

Concepto		Acciones y/o Cuotas partes				Importe	Información sobre el emisor				
Identifi- cación	Denominación	Clase	Valor Nominal unitario	Votos por acción	Cantidad		Actividad principal	Datos del último estado contable			
								Fecha de cierre de ejercicio	Capital	Patrimonio neto	Resultado del ejercicio
	- <u>En Otras Sociedades</u> - Controladas - Del País - - Otras - Del Exterior - - Otras										
	- No Controladas - Del País - - Otras - Del Exterior - - Otras										



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	5 - EXIGENCIA E INTEGRACION DE CAPITALES MINIMOS CONSOLIDADOS CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAIS Y EN EL EXTERIOR

NORMAS DE PROCEDIMIENTO

1. Instrucciones generales

- 1.1. La información tendrá frecuencia trimestral y se integrará con saldos al cierre del trimestre bajo informe, únicamente para exigencia e integración según riesgo de crédito.
- 1.2. En los aspectos aplicables, deberán tenerse en cuenta las normas de procedimiento para la información de capitales mínimos incluida en el Régimen Informativo Contable Mensual (R.I.-E.I.C.M.).



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	6 – RELACION PARA LOS ACTIVOS INMOVILIZADOS Y OTROS CONCEPTOS CONSOLIDADO CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAIS Y EN EL EXTERIOR

### NORMAS DE PROCEDIMIENTO

#### 1. Instrucciones generales

- 1.1. La información tendrá frecuencia trimestral y se integrará con saldos al cierre del trimestre bajo informe.
- 1.2. En los aspectos aplicables, deberán tenerse en cuenta las normas de procedimiento para la información sobre la relación de activos inmovilizados y otros conceptos incluida en el Régimen Informativo Contable Mensual.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	7 – DETALLE DE EMPRESAS O ENTIDADES VINCULADAS

Instrucciones para su integración

La información estará referida al 31/12 de cada año. No obstante ello, de producirse cambios respecto de la última presentación, deberá incorporarse este cuadro a la presentación trimestral en la que se produjo la variación.

Se integrará con los datos de las empresas o entidades del país o del exterior vinculadas a accionistas que posean el 5% o más del capital social y/o del total de los votos de instrumentos con derecho a voto emitidos por la entidad financiera y de las empresas o entidades del país o del exterior vinculadas a los directores de la entidad -o autoridad equivalente-, inclusive el máximo responsable local en el caso de sucursales en el país de entidades financieras del exterior, síndico o integrantes del Consejo de Vigilancia y personas que ejerzan funciones de gerente general o subgerente general -o equivalentes- en la entidad, quedando comprendidas esas empresas aún cuando no operen con la entidad.

**Asimismo, se tendrá en consideración lo expresado en el segundo y tercer párrafo del punto 7.1.1. del Texto Ordenado “Autorización y composición del capital de entidades financieras”.**

Cuando no corresponda integrar esta información se declarará "No corresponde informar".



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	7 – DETALLE DE EMPRESAS O ENTIDADES VINCULADAS

Nómina de accionistas, directores y otras autoridades de la entidad financiera (1)	Participación sobre el capital social de la entidad financiera (en %) (2)	Entidades o empresas vinculadas a accionistas, directores y otras autoridades de la entidad financiera (2)	Participación de los accionistas o directores y otras autoridades en el capital de la vinculada (en %)	Patrimonio neto de la empresa vinculada al cierre del último balance auditado	Observaciones
--	---	--	--	---	---------------

(1) En el caso de accionistas, integrar cuando la participación sea igual o mayor al 5%

(2) Agregar (P) cuando la información corresponda a entidades o empresas del país o (E) si se trata de entidades o empresas del exterior



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	8 – INFORMACION SOBRE DATOS COMPLEMENTARIOS

### NORMAS DE PROCEDIMIENTO

#### Instrucciones particulares de los datos complementarios

##### 1. Cantidad de titulares

Estará referida al concepto de "cliente único", entendiéndose por tal al titular de una o más cuentas u operaciones incluidas en un mismo código. En el caso de participar en forma conjunta, se informará cada cliente de la misma operación por separado.

##### 2. Garantía de los depósitos

Código 889843

Se informará la suma de los saldos al último día del trimestre bajo informe de las operaciones pasivas alcanzadas por la garantía de los depósitos. En caso de cobertura parcial solo se consignará el importe cubierto.

Código 890183

Se informará la cantidad de titulares de las operaciones pasivas incluidas en el código 890184.

Código 890184

Se detallará la suma de los saldos al último día del trimestre bajo informe del total de las operaciones pasivas alcanzadas por el Privilegio de Depósitos: operaciones pasivas de hasta \$50.000 (En caso de operaciones de mayor monto se consignará la parte cubierta (\$ 50.000)) e imposiciones anteriores al 09/09/03 en su totalidad.

Código 889895

Se detallará la suma de los saldos al último día del trimestre bajo informe del total de las operaciones pasivas no alcanzadas por la Garantía de los depósitos. En caso de cobertura parcial se incluirá el importe no cubierto.

Código 889896

Se detallarán los saldos al último día del trimestre bajo informe del total de los montos correspondientes a operaciones pasivas alcanzadas solo parcialmente por la Garantía de los depósitos.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	8 – INFORMACION SOBRE DATOS COMPLEMENTARIOS

La suma de la información de los Códigos 889844 y 889896 deberá coincidir con el total registrado en el Código 889843.

La suma de lo informado en 889843 y 889895 deberá coincidir con el total de lo informado en el rubro Depósitos del balance de saldos.

### 3. Estructura/Volumen operativo

Código 889905 - Cantidad de tarjetas de crédito titulares

Se detallará la cantidad de tarjetas de crédito titulares al último día del trimestre bajo informe.

Código 889906 - Cantidad de tarjetas de crédito adicionales

Se detallará la cantidad de tarjetas de crédito adicionales al último día del trimestre bajo informe.

Código 889908 - Cantidad de tarjetas de débito.

Se detallará la cantidad de tarjetas de débito emitidas al último día del trimestre bajo informe.

Código 889910 - Cantidad de cajas de ahorros para el pago de planes o programas de ayuda social.

Se detallará la cantidad de cajas de ahorros para el pago de planes o programas de ayuda social (asignación universal por hijo para protección social -Decreto N°1602/09- o a planes o programas de ayuda social implementados por el Gobierno Nacional y otras jurisdicciones - artículos 3° y 4° de la Ley 26.704-) vigentes al último día del trimestre bajo informe.

Código 889911 – Cantidad de cuentas previsionales

Se detallará la cantidad de cuentas previsionales vigentes al último día del trimestre bajo informe, utilizadas para el pago de haberes o prestaciones de la seguridad social que integran el Sistema Integrado Previsional Argentino (SIPA) y de aquellas comprendidas en el Sistema de Pensiones No Contributivas, según lo dispuesto por el artículo 2° de la Ley 26.704 y para los pagos de Haberes o prestaciones de la seguridad social de jurisdicciones provinciales y la Ciudad Autónoma de Buenos Aires que adhieran a los términos de la citada Ley.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	8 – INFORMACION SOBRE DATOS COMPLEMENTARIOS

Códigos 999705, 999706, 889901 y 889902 - Cantidad de operaciones a plazo.

Se informará la cantidad de operaciones a plazo fijo en pesos y en moneda extranjera, de individuos y de empresas.

Códigos 999707, 999708 y 999712 a 999715 - Cantidad de operaciones de préstamos.

Se consignará la cantidad de operaciones incluidas en el rubro Préstamos, correspondientes a los sectores público no financiero, privado no financiero y residentes en el exterior, en pesos, en moneda extranjera, de individuos y de empresas.

Código 999710 - Dotación de personal de casa central.

Se incluirá, también, el personal superior.

Código 999711 - Dotación de personal de sucursales en el país.

Se incluirá, también, el personal superior.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	8 – INFORMACION SOBRE DATOS COMPLEMENTARIOS

### GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS

889841	Cantidad de titulares de operaciones pasivas alcanzados por la Garantía de los Depósitos.
889842	Cantidad de titulares de operaciones pasivas cuyos saldos de depósitos se encuentran cubiertos por la Garantía de los Depósitos en un 100%.
890182	Cantidad de Titulares de operaciones pasivas no alcanzadas por la Garantía de los Depósitos.
889843	Monto total de los saldos correspondientes a 889841.
889844	Monto total de los saldos correspondientes a 889842.
890183	Cantidad de Titulares de operaciones pasivas alcanzadas por el Privilegio de Depósitos.
890184	Monto total de operaciones pasivas alcanzadas por el Privilegio de Depósitos.
889895	Monto total de los saldos de operaciones pasivas no alcanzadas por la Garantía de los Depósitos.
889896	Monto total de los saldos de operaciones pasivas alcanzadas por la Garantía de los Depósitos en menos del 100%.

### ESTRUCTURA/VOLUMEN OPERATIVO

889845	Cantidad de titulares de operaciones activas y/o pasivas del sector no financiero.
889846	Cantidad de titulares de operaciones activas del sector no financiero.
889850	Cantidad de titulares de tarjetas de crédito (emitidas por la entidad).
889851	Cantidad de titulares de cuentas u operaciones pasivas del sector no financiero.
889852	Cantidad de titulares de cuentas corrientes del sector no financiero.
889853	Cantidad de titulares de cajas de ahorros del sector no financiero.
889854	Cantidad de titulares de operaciones de plazo fijo del sector no financiero.
889901	Cantidad de plazos fijos de individuos.
889902	Cantidad de plazos fijos de empresas.
889905	Cantidad de tarjetas de crédito titulares.
889906	Cantidad de tarjetas de crédito adicionales.
889908	Cantidad de tarjetas de débito.
889910	Cantidad de cajas de ahorros para el pago de planes o programas de ayuda social.
889911	Cantidad de cuentas previsionales.
999705	Cantidad de operaciones a plazo fijo en pesos.
999706	Cantidad de operaciones a plazo fijo en moneda extranjera.
999707	Cantidad de operaciones por préstamos prendarios en pesos.
999708	Cantidad de operaciones por préstamos prendarios en moneda extranjera.
999710	Dotación de personal de casa central.
999711	Dotación de personal de sucursales en el país.
999712	Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios en pesos.
999713	Cantidad de operaciones por otros préstamos en pesos.
999714	Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios en moneda extranjera.
999715	Cantidad de operaciones por otros préstamos en moneda extranjera.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	9 – RELEVAMIENTO DE LAS EMISIONES DE TITULOS DE DEUDA –EN EL PAIS Y EN EL EXTERIOR- Y DE PASIVOS EXTERNOS DEL SECTOR FINANCIERO Y PRIVADO NO FINANCIERO

### NORMAS DE PROCEDIMIENTO

#### 1. Instrucciones generales

Se detallarán las emisiones de títulos de deuda -en el país y en el exterior- y los pasivos con residentes en el exterior, del sector financiero y privado no financiero, por cualquier concepto y tipo de acreedor, con excepción de las líneas de crédito tomadas en el exterior por las entidades locales.

Esta información se presentará en un CD con las formalidades del Régimen Informativo para Supervisión.

Los importes se expresarán en unidades sin decimales en la moneda original.

A los fines del redondeo de las magnitudes se incrementarán los valores en una unidad cuando el primer dígito de las fracciones sea igual o mayor que 5, desechando estas últimas si resultan inferiores.

El Régimen Informativo se conformará con los siguientes apartados:

- A- Datos del deudor.
- B- Datos generales de la operación.
- C- Detalle de los desembolsos y capitalizaciones de los intereses.
- D- Detalle de las cancelaciones del principal.
- E- Atrasos y proyección de vencimientos.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	9 – RELEVAMIENTO DE LAS EMISIONES DE TITULOS DE DEUDA –EN EL PAIS Y EN EL EXTERIOR- Y DE PASIVOS EXTERNOS DEL SECTOR FINANCIERO Y PRIVADO NO FINANCIERO

## APARTADO A - DATOS DEL DEUDOR

### A.1. Identificación del deudor

#### A.1.1. Denominación.

A.1.1.1. Personas físicas y sociedades de hecho. Apellidos y nombres, en forma completa.

A.1.1.2. Restantes personas jurídicas.

Razón social o denominación, en forma completa.

#### A.1.2. Identificación.

##### A.1.2.1. Tipo.

Administración Federal de Ingresos Públicos (código 11).

- Clave Única de Identificación Tributaria (C.U.I.T.).

- Código Único de Identificación Laboral (C.U.I.L.).

- Clave de Identificación (C.D.I.).

##### A. 1.2.2. Número.

El correspondiente al tipo de identificación empleado.

### A.2. Domicilio legal:

Calle; número; Localidad, Código Postal.

A.3. Nombre del contacto: se consignará la denominación de aquella persona a la cual deba contactarse en caso de necesitar aclaraciones sobre la información presentada.

### A.4. Teléfono del contacto

### A.5. E-Mail del contacto

En caso de que difiera el número de identificación y/o denominación respecto de los informados en el trimestre anterior se deberán informar, complementariamente, los datos previamente consignados.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	9 – RELEVAMIENTO DE LAS EMISIONES DE TITULOS DE DEUDA –EN EL PAIS Y EN EL EXTERIOR- Y DE PASIVOS EXTERNOS DEL SECTOR FINANCIERO Y PRIVADO NO FINANCIERO

#### APARTADO B - DATOS GENERALES DE LAS OPERACIONES

Se deberán consignar, para cada una de las operaciones, los siguientes datos:

B.1. Tipo y número de identificación del deudor.

B.2. Número de operación: Número único asignado automáticamente por el aplicativo.

B.3. Entidad informante: Se consignará la entidad a través de la que se presentan los datos.

B.4. Tipo de operación: De acuerdo con el detalle del Anexo I.

Las operaciones efectuadas en la misma moneda y con el mismo acreedor, tratándose de Cuenta Corriente por importaciones, se informarán de manera consolidada como una única operación.

B.5. Tipo de Acreedor: De acuerdo con el detalle del Anexo II.

B.6. Denominación del Acreedor o Título.

Si el tipo de acreedor es “Múltiples tenedores de títulos” se consignará la denominación del título.

Si el tipo de acreedor es “Organismo Internacional o Agencia relacionada” o “Agencia Oficial o Multilateral de crédito” se consignará la denominación que corresponda de acuerdo con los Anexos III o IV.

Si el tipo de operación es “Préstamo Sindicado” se consignará la denominación de quien lidera u organiza el sindicato.

B.7. País de residencia del acreedor.

Se consignará el código SWIFT correspondiente. Este campo no deberá cumplimentarse en los casos en los que el tipo de acreedor es “Múltiples tenedores de títulos”.

B.8. E-mail del acreedor.

B.9. En el caso que el tipo de acreedor sea “Múltiples tenedores de títulos” se deberá consignar el porcentaje en manos de no residentes.

B.10. País cuya legislación rige sobre la operación.

Se consignará el código SWIFT correspondiente. Se cumplimentará solamente para las siguientes operaciones:

- Obligación Negociable/Bono
- Obligación Negociable/Bono convertible en acciones
- Obligación Negociable/Bono Subordinado
- Obligación Negociable/Bono Garantizado con exportaciones
- Papel Comercial



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	9 – RELEVAMIENTO DE LAS EMISIONES DE TITULOS DE DEUDA –EN EL PAIS Y EN EL EXTERIOR- Y DE PASIVOS EXTERNOS DEL SECTOR FINANCIERO Y PRIVADO NO FINANCIERO

B.11. Agencia Oficial u Organismo.

Si el tipo de acreedor es “Entidad financiera en proyecto de organismo internacional o agencia relacionada” se deberá detallar el organismo que organiza el proyecto de acuerdo con el listado del Anexo III.

Si el tipo de acreedor es “Entidad financiera con garantía de agencia oficial o multilateral de crédito” o “Proveedor con garantía de agencia oficial o multilateral de crédito” se deberá consignar la agencia que garantiza la operación de acuerdo con el detalle del anexo IV.

B.12. Fecha de origen de la operación.

Se informará solamente cuando corresponda a una operación del modo Préstamo.

B.13. Fecha de vencimiento final.

Se informará solamente cuando corresponda a una operación del modo Préstamo.

B.14. Moneda de origen.

Se consignará el código SWIFT correspondiente.

En el caso de operaciones pactadas en monedas de los distintos países de Europa que fueron redenominadas en la moneda común europea -Euro- deberán ser informadas en esta última, convirtiendo todos los flujos previos en moneda original, utilizando la relación entre ambas monedas definida al momento de la conversión al Euro de la operación.

B.15. Monto nominal total desembolsado.

Se deberán consignar los montos efectivamente recibidos. Se informará solamente para operaciones del modo Préstamo.

B.16. Precio de emisión.

Corresponderá informar, en porcentaje, cuando se trate de las siguientes operaciones:

- Obligación Negociable/Bono
- Obligación Negociable/Bono convertible en acciones
- Obligación Negociable/Bono Subordinado
- Obligación Negociable/Bono Garantizado con exportaciones
- Papel Comercial

B.17. Monto adeudado a la fecha informada.

Incluye el principal recibido aún no cancelado más los intereses vencidos no cancelados

B.18. Forma de cálculo de los intereses.

De acuerdo con el listado del Anexo V.

B.19. Periodicidad de los intereses.

De acuerdo con el listado del Anexo VI.

B.20. Detalle de los intereses

Se deberá detallar la forma de pago y periodicidad de los intereses en caso de que en los campos B.18. y/o B.19. se halla consignado “Otra modalidad de pago de intereses” y/o “Ninguna de las anteriores”, respectivamente.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	9 – RELEVAMIENTO DE LAS EMISIONES DE TITULOS DE DEUDA –EN EL PAIS Y EN EL EXTERIOR- Y DE PASIVOS EXTERNOS DEL SECTOR FINANCIERO Y PRIVADO NO FINANCIERO

B.21. Tasa o spread: en porcentajes.

Si la forma de pago de intereses es “Tasa fija en pago único al final” ó “Cupones de tasa fija única”, se consignará la Tasa de Interés Nominal Anual.

Si la forma de pago de intereses comprende tasa flotante se deberá consignar el spread sobre la tasa de referencia.

Si la forma de pago de intereses es “Otra modalidad de pago de intereses” se consignará la Tasa de Interés Nominal Anual del Cupón vigente.

B.22. Fecha del próximo vencimiento de intereses.

B.23. Existencia de Garantías/Colaterales/Opciones/Warrant/Swaps.

Se deberá indicar si existen garantías de terceros, colaterales, opciones, warrants o swaps cuando la operación informada:

- tenga alguna clase de activo colateral
- tenga garantía otorgada por terceros que no sean agencias oficiales o multilaterales de crédito o aseguradoras miembro de la Unión Berna.
- incluya opciones, warrants u otros derivados.
- esté cubierta por contratos de swaps de monedas o tasas adquiridos por el deudor.

B.24. Descripción de las Garantías/Colaterales/Opciones/Warrant/Swaps.

Se deberá realizar una descripción de las garantías de terceros, colaterales, opciones, warrants o swaps existentes.

En operaciones de pasivos pasivos se deberá consignar la especie, el valor nominal entregado y los aforos constituidos.

#### APARTADO C –DETALLE DE LOS DESEMBOLSOS Y CAPITALIZACIONES DE LOS INTERESES.

Se deberán informar para cada una de las operaciones los siguientes datos:

Nro. Secuencia	Fecha	Monto	Concepto

Códigos de conceptos:

- 1 – Desembolso/Colocación ingresado total o parcialmente al país.
- 2 – Desembolso/Colocación no ingresado al país.
- 3 – Capitalización de intereses.
- 4 – Absorción de obligaciones de otros deudores.
- 5 – Conversión a pesos de pasivos con el exterior (Decreto 214/02 y modificaciones)
- 6 – Nuevo acreedor en operaciones ya declaradas.
- 7 – Revocación de aportes.
- 8 – Adquisición de créditos internos por parte de no residentes.

El código 1, para de las siguientes operaciones, se interpretará como:

Código de operación 10 Anexo I: Importación de los bienes

Códigos de operación 32, 33 ,34 ,35 y 36 Anexo I: Aplicación de líneas de crédito disponibles.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	9 – RELEVAMIENTO DE LAS EMISIONES DE TITULOS DE DEUDA –EN EL PAIS Y EN EL EXTERIOR- Y DE PASIVOS EXTERNOS DEL SECTOR FINANCIERO Y PRIVADO NO FINANCIERO

El detalle de los desembolsos y capitalizaciones se informará de manera individual tratándose de operaciones del Modo Préstamo y en forma mensual cuando se trate de operaciones del Modo Cuenta Corriente, según Anexo I. Para las operaciones del modo Cuenta Corriente en la declaración correspondiente al 31.12.01, será suficiente consignar los desembolsos que correspondan a los últimos 3 meses del año 2001.

Este Apartado no deberá cumplimentarse cuando el tipo de operación sea Modo Saldo.

APARTADO C.1.- DETALLE DE INGRESO AL PAÍS DE LOS DESEMBOLSOS/COLOCACIONES.

Corresponderá informar la secuencia de los ingresos hasta alcanzar el monto total ingresado. Se detallará cuando el código de concepto del Apartado C sea igual a 1 para cada desembolso de las operaciones del modo préstamo. Corresponderá completar este apartado para todos los desembolsos/colocaciones que se hayan declarado como total o parcialmente ingresados al país.

Secuencia de los ingresos:

Nro. Secuencia	Fecha	Monto	Código de entidad a través de la cual ingresaron los fondos

APARTADO D- DETALLE DE LAS CANCELACIONES DEL PRINCIPAL

Se detallará fecha, monto y concepto para cada una de las operaciones del Modo Préstamo y, concepto y monto total mensual para cada operación del Modo Cuenta Corriente, según Anexo I.

Nro. Secuencia	Fecha	Monto	Concepto

Códigos de conceptos:

- 1 – Transferencia de fondos al exterior.
- 2 – Utilización de fondos propios en el exterior.
- 3 – Nuevos préstamos del exterior no ingresados al país (incluye renovaciones y refinanciaciones).
- 4 – Nota de crédito del acreedor -sólo válida para el Modo Cuenta Corriente-.
- 5 – Capitalización de la deuda registrada.
- 6 – Cesión de la deuda a otro deudor.
- 7 – Condonación de la deuda por parte del acreedor.
- 8 – Deuda convertida a pesos. (Decreto 214/02 y modificaciones)
- 9 – Cancelación de anticipos y prefinanciaciones de exportaciones por aplicación de cobros de exportación.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	9 – RELEVAMIENTO DE LAS EMISIONES DE TITULOS DE DEUDA –EN EL PAIS Y EN EL EXTERIOR- Y DE PASIVOS EXTERNOS DEL SECTOR FINANCIERO Y PRIVADO NO FINANCIERO

- 10 – Cancelación de títulos del país.
- 11 – Modificación del acreedor declarado.
- 12 – Cancelación al acreedor efectuada en el país.
- 13 – Deuda refinanciada como línea de crédito.
- 14 – Línea de crédito refinanciada con otros instrumentos de deuda.
- 15 – Deuda adquirida y capitalizada en el periodo por empresa del mismo grupo del exterior.
- 16 – Deuda adquirida por una entidad financiera del país.
- 17 – Deuda adquirida por residentes en el país del sector privado no financiero.
- 18 – Entrega de títulos valores emitidos por terceros.

Este Apartado deberá conformarse sólo para pagos posteriores al 01.01.02. y no deberá cumplimentarse cuando se trate de operaciones del Modo Saldo.

#### APARTADO E- ATRASOS Y PROYECCIÓN DE VENCIMIENTOS

- E.1. Monto del capital vencido y no pagado.
- E.2. Monto de los intereses vencidos y no pagados, incluirá los punitivos y otros relacionados.
- E.3. Proyección de cancelaciones del principal no vencido:

Nro. Secuencia	Fecha	Monto

Para los Modos Saldo y Cuenta Corriente se informará fecha y monto, detallando sólo totales mensuales.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	9 – RELEVAMIENTO DE LAS EMISIONES DE TITULOS DE DEUDA –EN EL PAIS Y EN EL EXTERIOR- Y DE PASIVOS EXTERNOS DEL SECTOR FINANCIERO Y PRIVADO NO FINANCIERO

### ANEXO I – TIPO DE OPERACIÓN

	<u>Tipo de Operación</u>	<u>Modo</u>
1	Obligación Negociable / Bono	Préstamo
2	Obligación Negociable / Bono convertible en acciones	Préstamo
3	Obligación Negociable/ Bono subordinado	Préstamo
4	Obligación Negociable / Bono garantizado con exportaciones	Préstamo
5	Papel Comercial	Préstamo
6	Otra obligación Subordinada	Préstamo
7	Prefinanciación de exportaciones	Préstamo
8	Anticipos de Clientes	Préstamo
9	Préstamos estructurados con aplicación a exportaciones	Préstamo
10	Importaciones de bienes - Cuenta Corriente y/o cobranzas pendientes de pago	Cuenta Corriente
11	Préstamo para la financiación de importaciones	Préstamo
12	Leasing	Préstamo
13	Préstamo Financiero	Préstamo
14	Préstamo Sindicado	Préstamo
15	Certificado de depósito	Préstamo
16	Obligaciones con el exterior por pases pasivos	Préstamo
17	Obligaciones con el exterior por ventas al contado a liquidar	Saldo
18	Obligaciones con el exterior por ventas a término a liquidar	Saldo
19	Obligaciones con el exterior por compras al contado a liquidar	Saldo
20	Obligaciones con el exterior por compras a término a liquidar	Saldo
21	Obligaciones con el exterior por primas de opciones lanzadas.	Saldo
22	Otras Obligaciones con el exterior del sistema financiero	Saldo
23	Obligaciones por utilidades y dividendos puestas a disposición no	Saldo
24	Obligaciones con el exterior por regalías, patentes y marcas.	Saldo
25	Obligaciones con el exterior por servicios empresariales profesionales y técnicos.	Saldo
26	Obligaciones con el exterior por otros servicios.	Saldo
27	Obligaciones con el exterior por comunicaciones, informática y de información.	Saldo
28	Obligaciones con el exterior por seguros y reaseguros.	Saldo
29	Obligaciones con el exterior del sistema financiero por depósitos a la vista de no residentes.	Saldo
30	Deudas originadas por pagos de coberturas de tasas, monedas, etc.	Saldo
31	SalDOS de corresponsalías del sector financiero.	Saldo
32	SalDOS aplicados de líneas de crédito para financiamiento de importaciones.	Cuenta Corriente
33	SalDOS aplicados de líneas de crédito para financiamiento de exportaciones.	Cuenta Corriente
34	SalDOS aplicados de líneas de crédito para préstamos financieros al sector público.	Cuenta Corriente



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	9 – RELEVAMIENTO DE LAS EMISIONES DE TITULOS DE DEUDA –EN EL PAIS Y EN EL EXTERIOR- Y DE PASIVOS EXTERNOS DEL SECTOR FINANCIERO Y PRIVADO NO FINANCIERO

35	Saldos aplicados de líneas de crédito para préstamos financieros al sector privado no financiero.	Cuenta Corriente
36	Saldos aplicados de líneas de crédito para préstamos financieros al sector financiero - incluye capital de trabajo.	Cuenta Corriente
37	Créditos documentarios utilizados.	Saldo
38	Créditos documentarios no utilizados.	Saldo
39	Letras avaladas sobre operaciones de importación registradas en cuentas de orden	Saldo
40	Cartas de crédito stand-by registradas en cuentas de orden.	Saldo
41	Líneas de crédito disponibles y no utilizadas que fueron otorgadas formalmente	Saldo
42	Créditos en moneda local de no residentes por revocación de aportes	Saldo
43	Otros créditos internos en manos de no residentes	Saldo
44	Fondos cobrados a favor de Venezuela en el marco del Mecanismo Financiero del Convenio Integral de Cooperación.	Saldo
45	Obligaciones solidarias por emisiones conjuntas de títulos de deuda	Saldo

TABLA DE CORRESPONDENCIA DE LOS SIGUIENTES CÓDIGOS DE OPERACIONES CON EL BALANCE DE SALDOS:

Código 22	
Primas a devengar por pases activos	322112-326113
Primas a devengar por ventas a plazo	322113-326115
Diversas sujetas a efectivo mínimo	322181
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	322184
Diversas	326184
Aceptaciones	326103
Acreedores por compra de bienes dados en arrendamientos financieros.	326162
Comisiones devengadas a pagar	326179

Código 31	
Corresponsalía – Nuestra cuenta	326128

Códigos 32 – 33 – 34 – 35 y 36	
Otras financiaciones de entidades financieras	326133

Código 37	
Responsabilidades por operaciones de Comercio Exterior	725003

Código 38	
Créditos documentarios	725004



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	9 – RELEVAMIENTO DE LAS EMISIONES DE TITULOS DE DEUDA –EN EL PAIS Y EN EL EXTERIOR- Y DE PASIVOS EXTERNOS DEL SECTOR FINANCIERO Y PRIVADO NO FINANCIERO

#### ANEXO II – TIPO DE ACREEDOR

1	Múltiples Tenedores de Títulos.
2	Organismo Internacional o Agencia relacionada.
3	Agencia Oficial o Multilateral de Crédito o aseguradora miembro de la Unión de Berna.
4	Entidad Financiera en proyecto de Organismo Internacional o agencia relacionada.
5	Entidad Financiera con garantía de Agencia Oficial o Multilateral de Crédito o aseguradora miembro de la Unión de Berna.
6	Entidad Financiera.
7	Empresa del mismo grupo (casa matriz, filial, subsidiaria, etc.).
8	Proveedor
9	Proveedor con garantía de Agencia Oficial o Multilateral de Crédito o aseguradora miembro de la Unión de Berna.
10	Cliente del exterior
11	Empresa del mismo grupo con garantía de Agencia Oficial o Multilateral de Crédito o aseguradora miembro de la Unión de Berna.
12	Múltiples Tenedores de Títulos con garantía de Agencia Oficial o Multilateral de Crédito o aseguradora miembro de la Unión de Berna.
13	Entidad Financiera del mismo grupo (casa matriz, filial, sucursal, etc.)
99	Otro

#### ANEXOIII–ORGANISMOS

1	Banco Interamericano de Desarrollo (BID)
2	Corporación Interamericana de Inversiones (CII)
3	Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN)
4	Organismo Multilateral de Garantía de Inversiones (MIGA)
5	Corporación Financiera Internacional (CFI)
6	Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (BIRF)
7	Corporación Andina de Fomento (CAF)

#### ANEXOIV–AGENCIAS

1	BANCOMEXT- Banco Nacional de Comercio Exterior (México)
2	CESCE- Cia. Española de Seguros de Crédito a la Exportación (España)
3	CGIC-Credit Guarantee Insurance Corporation of Africa Ltd. (Sudáfrica)
4	COFACE- Compagnie Francaise d'Assurance pour le Commerce Extérieur (Francia)
5	COMESSEC- Compañía Mexicana de Seguros de Crédito (México)
6	ECGD- Exports Credits Guarantee Department (Reino Unido)
7	ECIC- Export Credit Insurance Corporation (Hong Kong)
8	EDC- Export Development Corporation (Canadá)
9	EFIC- Export Finance and Insurance Corporation (Australia)
10	EID/MITI - Ministry of Economics, Trade and Industry (Japón)
11	EKF - Eksport Kredit Fonden (Dinamarca)
12	EKN- Exportkredit Namden (Suecia)
13	ERG - Export Risk Guarantee (Suiza)
14	EXIMBANK (EEUU) -Export Import Bank of the United States
15	FMO – Financierings – Maatschappij voor Ontwikkelingslanden (Holanda)



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	9 – RELEVAMIENTO DE LAS EMISIONES DE TITULOS DE DEUDA –EN EL PAIS Y EN EL EXTERIOR- Y DE PASIVOS EXTERNOS DEL SECTOR FINANCIERO Y PRIVADO NO FINANCIERO

16	GIEK-Garanti Instituttet for Eksportkredit (Noruega)
17	HERMES –Kreditversicherungs-AG (Alemania)
18	ICO - Instituto del Credito Oficial (España)
19	IFTRIC -Israel Foreign Trade Risks Insurance Corporation (ISRAEL)
20	JBIC- Japan Bank for International Cooperation (ex EXIMBANK JAPON)
21	KEIC - Korea Export Insurance Corporation (Corea del Sur)
22	KFW - Kredistanstalt Fur Wiederaufbau (Alemania)
23	NCM-Nederlandsche Credietverszekering Maatschappij NV (Holanda)
24	OKB- Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft (Austria)
25	OND-Office Nationale du Ducroire (Bélgica)
26	OPIC-Overseas Private Investment Corporation (EEUU)
27	SACE- Istituto per i Servizi Assicurativi e il Credito all'Esportazione (Italia)
28	SEK-Svensk Exportkredit (Suecia)
29	BNDES-Banco Nacional de Desenvolvimento Economico e Social (Brasil)
30	BEI-Banco Europeo de Inversiones
31	BLADDEX- Banco Latinoamericano de Exportaciones
32	AIG GLOBAL - AIG Global Trade & Political Risk (EEUU)
33	FCIA - FCIA Managment Company Inc. (EEUU)
34	ZURICH - Zurich Emerging Markets Solutions (EEUU)
35	SBCE - Seguradora Brasileira de Crédito à Exportacao S. A. (Brasil)
36	NEXI – Nipón Export and Investment Insurance (Japón)
37	CYC - Compañía Española de Seguros de Crédito y Caucción S.A (España)
38	PWC - PWC Deutsche Revision AG (Alemania)
39	EULER-SIAC - Società Italiana Assicurazione Crediti S.p.A. (Italia)
40	ETI - EULER Trade Indemnity plc (Reino Unido)
41	FINNVERA - Finnvera Plc. (Finlandia)
42	ECIO - Export Credit Insurance Organisation (Grecia)
43	MEHIB - Hungarian Export Credit Insurance Ltd. (Hungría)
44	KUKE - Export Credit Insurance Corporation (Polonia)
45	COSEC - Companhia de Seguro de Créditos, S.A (Portugal)
46	TURK EXIMBANK – Export Credit Bank of Turkey ( Turquía)
47	SEC - Slovene Export Corporation Inc. (Eslovenia)
48	SINOSURE – China Export & Credit Insurance Coporation (China)
49	ASEI - Asuransi Ekspor Indonesia (Indonesia)
50	TEBC – Taipei Export – Import Bank of China (Taiwan)
51	MECIB - Malaysia Export Credit Insurance Berhad (Malasia)
52	ECICS - ECICS Credit Insurance Ltd. (Singapur)
53	SOVEREIGN - Sovereign Risk Insurance Ltd. (Bermudas)
54	EXIMJ - National Export -Import Bank of Jamaica Limited (Jamaica)
55	ECIS - Export Credit Insurance Service (Chipre)
56	EGAP - Export Guarantee and Insurance Corporation (República Checa)
57	ECGC - Export Credit Guarantee Corporation of India Limited (India)
58	SLECIC - Sri Lanka Export Credit Insurance Corporation (Sri Lanka)
59	CREDSURE- Credit Insurance Zinbabwe Limited (Zimbabwe)
60	AIU – American International Underwriters (EE UU)
61	ZURICH LONDON - Zurich Insurance Company (Reino Unido)
62	ZURICH SINGAPUR – Zurich Insurance Company (Singapur)



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	9 – RELEVAMIENTO DE LAS EMISIONES DE TITULOS DE DEUDA –EN EL PAIS Y EN EL EXTERIOR- Y DE PASIVOS EXTERNOS DEL SECTOR FINANCIERO Y PRIVADO NO FINANCIERO

63	ZURICH HONG KONG - Zurich Insurance Company (Hong Kong)
64	Deg – Deutsche Investitions – und Entwicklungsgell mbh (Alemania)
65	AIG New Hampshire Insurance Company (EEUU)
66	AIG National Unión Fire Insurance Company of Pittsburgh, PA (EEUU)
67	AIG Europe Ltd (Reino Unido)
68	SOVEREINGN ACE Bermudas Insurance Ltd. (Bermudas)
69	SOVEREING ACE European Markets Ltd. (Irlanda)
70	SOVEREING XL Insurance Ltd. (Bermudas)
71	SOVEREING XL Europe Ltd. (Irlanda)
72	ZURICH Steadfast Insurance Company (EEUU)
73	ZURICH España, Compañía de Seguros y Reseguros S.A. (España)
74	ZURICH American Political Risk (EEUU)
75	ZURICH US Political Risk (EEUU)
76	L’Istituto Centrale Per il Credito A Medio Termine – Mediocredito Centrale (Italia)
77	Comodity Credit Corporation – CCC – del Departamento de Agricultura de Estados Unidos (EEUU)
78	Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. -BANCOLDEX-
79	PROPARCO -Société de Promotion et de Participation pour la Coopération Économique (Francia)

#### ANEXO V – FORMA DE CALCULO DE LOS INTERESES

1	Cero Cupón o Descuento Previo
2	Tasa Fija en pago único al final
3	Cupones de tasa fija única
4	Cupones de tasa flotante: LIBOR + spread único
5	Cupones de tasa flotante: BAIBOR + spread único
6	Cupones de tasa flotante: PRIME + spread único
7	Cupones de tasa flotante: ENCUESTA + spread único
8	Cupones de tasa flotante: BADLAR + spread único
9	Otra modalidad de pago de intereses
10	No se abonan intereses bajo ninguna modalidad

#### ANEXO VI – PERIODICIDAD DE LOS INTERESES

1	Mensual
2	Bimestral
3	Trimestral
4	Cuatrimstral
5	Semestral
6	Anual
9	Ninguna de las anteriores



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	10 – BASE DE DATOS SOBRE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL

### NORMAS DE PROCEDIMIENTO

#### I – DESCRIPCION DEL REQUERIMIENTO

Las entidades financieras deberán remitir a esta Institución, con una periodicidad **anual**, una base de datos conformada con los eventos de riesgo operacional (RO) que se hayan producido durante el **año** bajo informe.

Se definen como eventos de RO a aquellos incidentes que ocasionan que el resultado de un proceso de negocio difiera del resultado esperado, debido a fallas en los procesos internos, las personas, los sistemas o por eventos externos.

Respecto de la definición de RO, se deberán tener en cuenta los términos incluidos en el Texto Ordenado de “Lineamientos mínimos para la gestión del riesgo operacional en las entidades financieras”. Cabe aclarar que esta definición excluye a los riesgos estratégico y reputacional, no obstante, cuando se trate de errores en la implementación de una estrategia de naturaleza operativa, deberán ser incluidos en la base de eventos de RO.

Las entidades financieras podrán adoptar sus propias definiciones y metodologías para la recolección de pérdidas internas por RO, pero deberán tener disponibles, como mínimo, los datos que se describen en el punto IV del presente requerimiento.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	10 – BASE DE DATOS SOBRE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL

## II – INSTRUCCIONES GENERALES

Se deberán informar todos aquellos eventos que, siendo cuantificables, hayan generado pérdidas o hayan sido provisionados contablemente. También se podrán informar los costos de oportunidad y las cuasi-pérdidas (entendiéndose por estas últimas a los eventos operativos que no resultan en una pérdida financiera; la ausencia de pérdidas en estos casos no resulta de un accionar preventivo de la entidad, sino por cuestiones puramente circunstanciales) en la medida que puedan ser claramente identificados. Los recuperos deben considerarse como un suceso independiente, pero vinculado a través de la causa raíz con el evento original.

Se deberán incluir aquellos eventos cuyo monto de pérdida, sin considerar recuperos, supere un umbral mínimo de \$ 1.000 (o su equivalente en moneda extranjera) durante el mes. No obstante, aquellos eventos de similar naturaleza que individualmente no alcancen el monto mínimo pero su sumatoria lo exceda y se produzcan en el mismo mes (pérdidas repetitivas), deberán ser incluidos e informados en forma consolidada como un solo evento.

Los importes se expresarán en unidades, sin decimales. A los fines del redondeo de las magnitudes, se incrementarán los valores en una unidad cuando el primer dígito de las fracciones sea igual o mayor que 5, desechando estas últimas si resultan inferiores.

En el caso de tratarse de eventos que involucren montos en moneda extranjera, se deberán convertir a pesos utilizando el tipo de cambio de referencia del dólar estadounidense difundido por esta Institución. De tratarse de monedas extranjeras distintas de dólar estadounidense, se convertirán a esta moneda utilizando los tipos de pase comunicados por la mesa de operaciones del Banco Central de la República Argentina.

Cuando se trate de eventos que generen impactos múltiples (pérdidas y/o ganancias), se deberá tener en cuenta la causa original (o evento raíz) que ocasionó las pérdidas subsiguientes, de manera que se considerarán como si se tratase de un único evento.

No deberán ser incluidos los costos indirectos que sean cubiertos internamente sin incurrir en un gasto adicional. En caso en que se deba incurrir en un gasto extraordinario, éstos serán incluidos en el concepto pérdida ocurrida individual o pérdida ocurrida repetitiva, según corresponda.

Un evento de carácter operacional que afecte también a otro tipo de riesgos (crédito o mercado) deberá igualmente registrarse en la base de RO cuando la principal causa de la pérdida sea un evento de naturaleza operacional, debiendo especificarse el vínculo con el otro riesgo.

Asimismo, se aclara que la instrumentación de la base de datos de eventos de pérdida, independientemente del medio utilizado para su registro, deberá contemplar la preservación de la integridad de los datos ya registrados, no permitiendo, una vez ingresados, su posterior alteración o modificación.

En el caso que la solución adoptada fuese un sistema automatizado, el mismo deberá cumplir con todos los requisitos, en cuanto a integridad, confidencialidad, y seguridad, indicados en las Normas sobre “Requisitos mínimos de gestión, implementación y control de los riesgos relacionados con tecnología informática, sistemas de información y recursos asociados para las Entidades Financieras”.

Las consultas frecuentes se encuentran disponibles en el siguiente link:

**- [A Base de datos sobre eventos de riesgo operacional.](#)**

Versión: 2a.	COMUNICACIÓN “A” 6224	Vigencia: 22/4/2017	Página 2
--------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	10 – BASE DE DATOS SOBRE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL

### III – INSTRUCCIONES PARTICULARES

Como definición de carácter general, las pérdidas deberán cuantificarse como *el importe necesario para retrotraer la situación de la entidad financiera al momento previo al acaecimiento del evento*, considerando los criterios que se enuncian a continuación.

- En caso que la pérdida involucre algún activo con valor de mercado conocido, este será el valor a tener en cuenta, más los gastos adicionales que correspondan.
- De tratarse de pérdidas contingentes, se reportará el monto de la previsión registrada contablemente. El monto informado deberá actualizarse en los períodos siguientes si se produjeron ajustes en la previsión contable.
- En los recuperos se considerará el importe obtenido.
- No sólo deben ser contempladas aquellas erogaciones que queden reflejadas en el cuadro de resultados, sino también aquellas que se activen contablemente (por ejemplo, el reemplazo de un equipo total o parcialmente amortizado).



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	10 – BASE DE DATOS SOBRE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL

#### IV – DATOS A INFORMAR

1. **Identificación.** Los eventos de pérdida operativa deberán ser identificados de manera secuencial y unívoca.

2. **Carácter del evento.** Se consignará si el evento se corresponde con:

Pérdidas ocurridas individuales con impacto contable. Pérdidas ocurridas individuales sin impacto contable. Pérdidas ocurridas repetitivas con impacto contable. Pérdidas ocurridas repetitivas sin impacto contable. Pérdidas provisionadas contablemente.

Recuperos.

Desafectación de provisiones.

Cuasi-pérdidas en los casos que corresponda.

Costos de oportunidad en los casos que corresponda.

1. **Vínculo.** Se deberá habilitar un campo que permita vincular el evento reportado con el evento raíz siempre que esto sea posible (por ejemplo: para el caso de recuperos, ajustes a las provisiones, etc.).

De haberse informado una “pérdida provisionada contablemente”, al momento de confirmarse el monto de pérdida deberá consignarse una “pérdida ocurrida” vinculada con la contingencia originalmente reportada, e informar la desafectación de la previsión original.

4. **Fechas a reportar.**

4.1. Fecha de inicio, de conocerse.

4.2. Fecha de descubrimiento, obligatoriamente.

4.3. Fecha de registro contable, cuando corresponda.

4.4. Fecha de finalización, de conocerse.

Los eventos deberán reportarse a la base a la brevedad luego de su descubrimiento. En el caso de un evento vinculado con otro anterior, la fecha de descubrimiento será la fecha en que se produjo la novedad.

5. **Descripción.** deberá asentarse una descripción del evento, fundamentalmente los factores desencadenantes o causas que le dieron origen. El grado de detalle de la información descriptiva deberá ser proporcional a la severidad del mismo.

6. **Tipo de evento.** Se clasificará al evento en alguna de las categorías (nivel 2) detalladas en Anexo en la tabla “Tipos de eventos”.

7. **Línea de negocio.** Los importes deberán ser imputados en alguna de las líneas detalladas en Anexo en la tabla “Líneas de negocio” (nivel 2). Si un evento produce pérdidas que afectan a varias líneas de negocio, se podrá distribuir el importe de la pérdida a prorrata, utilizándose para ello una base razonable, fundada y verificable. En caso de que ello no fuera posible, se podrá imputar toda la pérdida a la línea de negocio donde el impacto sea más significativo. Deberá aclararse el criterio utilizado en la “Descripción” del evento.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	10 – BASE DE DATOS SOBRE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL

8. **Sucursal / Área / Centro de costos.** Se consignará aquella en las que se asignó la pérdida, el recupero o donde se haya detectado la pérdida contingente provisionada, según se trate.
9. **Proceso.** Se informará el proceso al que está vinculado el evento de RO.
10. **Producto / Servicio.** Se informará el producto o servicio al que está vinculado el evento de RO, de corresponder.
11. **Monto.**
12. **Partida contable.** Se identificarán, en caso que parte o el total del monto haya sido imputado contablemente, las cuentas contables correspondientes.
13. **Cobertura con pólizas de seguro.** Se deberá consignar el porcentaje de la pérdida cubierta por pólizas de seguros, en caso que esto sea pertinente.
14. **Vinculación con otros riesgos.** En los casos de eventos de RO vinculados con otros riesgos, deberá especificarse dicho vínculo (RM = riesgo de mercado, RC = riesgo crediticio, RM/RC = riesgo de mercado y crediticio simultáneamente, N/A = no aplica).
15. **Área de soporte.** Se deberá consignar si el evento fue generado en un área de soporte de la entidad.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	10 – BASE DE DATOS SOBRE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL

Anexo- Tabla “Tipos de Eventos”

Tipos de eventos (Nivel 1)	Definición	Categorías (Nivel 2)	Ejemplos de actividades (Nivel 3)
<b>1. Fraude interno</b>	Pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de bienes indebidamente o soslayar regulaciones, leyes o políticas empresariales (excluidos los eventos de diversidad / discriminación) en las que se encuentra implicada, al menos, una parte interna a la empresa.	1.1. Actividades no autorizadas	Operaciones no registradas (intencionalmente). Operaciones no autorizadas (con pérdidas pecuniarias). Valoración errónea de posiciones (intencional). Ingreso no autorizado o con niveles excesivos a los sistemas de información. Asignación de accesos a los sistemas de información con capacidades que exceden la definición funcional.
		1.2. Hurto y fraude	Fraude / fraude crediticio/ depósitos sin valor. Hurto / extorsión / malversación / robo. Apropiación indebida o destrucción dolosa de activos. Falsificación / contrabando. Utilización de cheques sin fondos. Apropiación de cuentas, de identidad, etc. Incumplimiento / evasión de impuestos (intencional). Soborno / co-hecho. Abuso de información privilegiada (no a favor de la empresa).
<b>2. Fraude externo</b>	Pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de bienes indebidamente o soslayar la legislación, por parte de un tercero.	2.1. Hurto y Fraude	Hurto / robo / falsificación. Pago - Utilización indebida de cheques.
		2.2. Seguridad de los sistemas	Daños por intromisión en los sistemas informáticos. Robo de información (con pérdidas pecuniarias). Inadecuada configuración en la infraestructura tecnológica para servicios externos. Escasa protección de malware (virus, Spyware, spam, etc.)



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	10 – BASE DE DATOS SOBRE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL

Tipos de eventos (Nivel 1)	Definición	Categorías (Nivel 2)	Ejemplos de actividades (Nivel 3)
<b>3. Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo</b>	Pérdidas derivadas de actuaciones incompatibles con la legislación o acuerdos laborales, sobre higiene o seguridad en el trabajo, sobre el pago de reclamaciones por daños personales, o sobre casos relacionados con la diversidad / discriminación.	3.1. Relaciones laborales	Cuestiones relativas a remuneración, prestaciones sociales, extinción de contratos. Organización laboral.
		3.2. Higiene y seguridad en el trabajo	Responsabilidad en general (resbalones, etc.) Infracciones a las normas laborales de seguridad e higiene. Indemnizaciones imprevistas a los empleados.
		3.3. Diversidad y discriminación	Acusaciones de discriminación.
<b>4. Clientes, productos y prácticas empresariales</b>	Pérdidas derivadas del incumplimiento involuntario o negligente de una obligación profesional frente a clientes concretos (incluidos requisitos fiduciarios y de adecuación), o de la naturaleza o diseño de un producto.	4.1. Adecuación, divulgación de información y confianza	Abusos de confianza / incumplimiento de pautas. Aspectos de adecuación / divulgación de información ("know your customer" KYC, etc.). Quebrantamiento de la privacidad de información sobre clientes minoristas. Quebrantamiento de privacidad. Ventas agresivas, confusión de cuentas. Abuso de información confidencial. Inadecuadas prácticas en la implementación de los mecanismos de guarda de confidencialidad para los datos sensibles y/o en tránsito.
		4.2. Prácticas empresariales o de mercado impropiedades	Prácticas restrictivas de la competencia. Prácticas comerciales / de mercado impropiedades. Manipulación del mercado. Abuso de información privilegiada (a favor de la empresa). Actividades no autorizadas / Blanqueo de capitales.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	10 – BASE DE DATOS SOBRE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL

Tipos de eventos (Nivel 1)	Definición	Categorías (Nivel 2)	Ejemplos de actividades (Nivel 3)
		4.3.Productos defectuosos	Defectos del producto (no autorizado, etc.). Error de los modelos. Falta de protección o inadecuada implementación en las prestaciones a los clientes por los canales tecnológicos (ATM's, Internet, Celular, etc.).
		4.4.Selección, patrocinio y riesgos	No investigación a clientes conforme a las directrices. Superación de los límites de riesgo frente a clientes.
		4.5.Actividades de asesoramiento	Litigios sobre resultados de las actividades de asesoramiento.
<b>5. Daños a activos materiales</b>	Pérdidas derivadas de daños o perjuicios a activos materiales como consecuencia de desastres naturales u otros acontecimientos	5.1 Desastres y otros acontecimientos	Pérdidas por desastres naturales. Pérdidas humanas por causas externas (terrorismo, vandalismo). Pérdidas por fallas en la infraestructura tecnológica. Alteraciones en las bases de datos por inadecuada configuración en la seguridad.
<b>6. Incidencias en el negocio y fallas tecnológicas</b>	Pérdidas derivadas de incidencias en el negocio y de fallos en los sistemas	6.1.Sistemas	Fallas en la infraestructura tecnológica. Fallas en los sistemas operativos. Fallas en los sistemas de información. Problemas y/o inadecuada gestión en las telecomunicaciones. Interrupción en la prestación de servicios públicos. Interrupción en la operatoria en los canales de servicios (Internet Banking, ATMs, Phone Banking, Movil Banking, Sucursales).



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	10 – BASE DE DATOS SOBRE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL

Tipos de eventos (Nivel 1)	Definición	Categorías (Nivel 2)	Ejemplos de actividades (Nivel 3)
<b>7. Ejecución, gestión y finalización de procesos</b>	Pérdidas derivadas de errores en el procesamiento de operaciones o en la gestión de procesos, así como de relaciones con contrapartes comerciales y proveedores	7.1.Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Comunicación defectuosa. Errores de validación en integridad en la introducción de datos, mantenimiento o descarga de datos. Incumplimiento de plazos o de responsabilidades. Ejecución errónea de modelos / sistemas. Fallas por inadecuado control de correlación en el procesamiento de sistemas. Error contable / atribución a entidades erróneas. Errores en otras tareas. Fallo en la entrega. Fallas en la distribución de los datos o información generada. Fallo en la gestión del colateral.
		7.2.Seguimiento y presentación de informes	Incumplimiento de la obligación de informar. Inexactitud de informes externos (con generación de pérdidas). Fallas, inadecuación o carencias en el registro de las actividades en la infraestructura tecnológica para el procesamiento de los datos. Fallas, inadecuación o carencias en el registro de las actividades de los sistemas de información.
		7.3.Aceptación de clientes y documentación	Inexistencia de autorizaciones / rechazos de clientes. Documentos jurídicos inexistentes / incompletos.
		7.4. Gestión de cuentas de clientes	Acceso no autorizado a cuentas de clientes. Registros incorrectos de clientes (con generación de pérdidas). Pérdida o daño de activos de clientes por negligencia Inadecuada configuración en los accesos de los sistemas de información.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	10 – BASE DE DATOS SOBRE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL

Tipos de eventos (Nivel 1)	Definición	Categorías (Nivel 2)	Ejemplos de actividades (Nivel 3)
		7.5. Contrapartes comerciales	Fallos de contrapartes distintas de clientes. Otros litigios con contrapartes distintas de clientes.
		7.6. Distribuidores y proveedores	Subcontratación Litigios con distribuidores. Fallos en los prestadores de servicios.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	10 – BASE DE DATOS SOBRE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL

Anexo – Tabla “Líneas de negocio”

Nivel 1	Nivel 2	Grupo de Actividades
<b>1. Finanzas corporativas</b>	1.1. Finanzas corporativas	Fusiones y adquisiciones, Suscripción y colocación de emisiones (capital y deuda), Sindicaciones de préstamos, Colocaciones de deuda en mercados secundarios
	1.2. Finanzas de administración locales/ púb.	Participación en privatizaciones, Financiamiento al Sector Público, participación en licitación de emisiones de deuda, administración de fondos públicos, colocación de deuda pública
	1.3. Banca de inversión	Asesoramientos en inversiones (FCI, ON, Acciones, Títulos Opciones, etc..), Oferta Pública Inicial (IPO)
	1.4. Servicios de asesoramiento	Servicio de asesoramiento en productos estructurados de inversión y cobertura de riesgos.
<b>2. Negociación y Ventas</b>	2.1. Ventas	Fondos comunes de inversión, Compra venta de billetes y divisas, Ventas de cartera de préstamos y otros activos, Servicios de cobertura de monedas, tasas (estructuración de derivados y operaciones de futuro)
	2.2. Creación de Mercado	N/A
	2.3. Posiciones propias	Compra Venta de títulos y acciones, emisiones de deuda, Operaciones de pases y cauciones
	2.4. Tesorería	Futuros, swaps y opciones, Securitización y emisión de deuda propia (Obligaciones Negociables), Call money y otras financiaciones entre entidades



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	10 – BASE DE DATOS SOBRE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL

Nivel 1	Nivel 2	Grupo de Actividades
<b>3. Banca minorista</b>	3.1. Banca minorista	Préstamos (adelantos en cuenta corriente, descuentos de documentos, personales, hipotecarios, prendarios, leasing etc), Depósitos (cuenta corriente, caja de ahorros, plazo fijo, etc), Servicios bancarios (débitos en cuenta, ventas de seguros individuos, hogar, automotor, fondos comunes de inversión, participaciones en fideicomisos, etc.), Servicios de cambio de moneda extranjera.
	3.2. Banca privada	Préstamos (adelantos en cuenta corriente, descuentos de documentos, personales, hipotecarios, prendarios, leasing etc), Depósitos e Inversiones, Servicios bancarios (fondos comunes de inversión, participaciones en fideicomisos, compra venta de títulos y acciones, etc.), Servicios de cambio de moneda extranjera.
	3.3. Servicios de tarjeta	Tarjetas de crédito (marcas propias o administradas), Administración y adhesión de comercios
<b>4. Banca Comercial</b>	4.1. Banca Comercial	Financiación de proyectos de inversión de exportaciones e importaciones, factoring, leasing, descuentos de documentos, préstamos amortizables, préstamos y adelantos para capital de trabajo, compra de bienes muebles e inmuebles, fianzas, avales y otras garantías, Operaciones de cambios de moneda extranjera (billetes y divisas).



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	10 – BASE DE DATOS SOBRE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL

Nivel 1	Nivel 2	Grupo de Actividades
5. Pago y Liquidaciones	5.1. Clientes Externos	Servicios de cobranza (recaudaciones en general), Servicios de pagos (proveedores, anses, compañías de seguro, etc.), Transferencias y compensaciones electrónicas (COELSA, Netbanking, Datanet, Inter.banking, MEP, etc.).
6. Servicios de agencia	6.1. Custodia	Servicios de custodia (títulos y acciones, monedas, documentos, etc.), Servicios de custodia en Caja de Valores, Servicios de caja de seguridad, Servicios pignoratícios y en consignación.
	6.2. Agencia para empresas	Servicios de pago de sueldo, Programas de financiamiento multilaterales y gubernamentales.
	6.3. Fideicomisos de empresas	Servicios de underwriting (asesoramiento, etc.)
7. Administración de Activos	7.1. Administración discrecional de fondos	Fideicomisos de custodia y administración
	7.2. Administración no discrecional de fondos	Fideicomisos de custodia y administración
8. Intermediación minorista	8.1. Intermediación minorista	Negociación de títulos valores para clientes



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	11 – MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ

## ÍNDICE

Sección 1. Instrucciones generales

Sección 2. Instrucciones particulares

Sección 3. FALAC

Sección 4. Salidas

Sección 5. Entradas

Sección 6. Modelo de información

Sección 7. Otras Informaciones



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	11 – MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 1. Instrucciones Generales

Se informarán los componentes del Ratio de cobertura de Liquidez - LCR - de acuerdo con los códigos del modelo de información (Sección 5) según las instrucciones respectivas, correspondientes al último día de cada mes del trimestre.

**El presente requerimiento deberá ser cumplido por las entidades financieras consideradas “internacionalmente activas” a los fines del cumplimiento del Ratio de Cobertura de Liquidez.**

La información tendrá frecuencia trimestral y los importes se registrarán en miles de pesos, sin decimales. Los datos se informarán convertidos a pesos, pero identificando la moneda de origen.

A los fines del redondeo de las magnitudes se incrementarán los valores en una unidad cuando el primer dígito de las fracciones sea igual o mayor que 5, desechando estas últimas si resultan inferiores.

Los importes en moneda extranjera se convertirán a pesos utilizando el tipo de cambio de referencia publicado por el B.C.R.A. para el dólar estadounidense, previa aplicación del tipo de pase correspondiente para las otras monedas comunicado por la Mesa de Operaciones.

No obstante ello, los conceptos en moneda extranjera se identificarán según su moneda de origen, de acuerdo con la codificación prevista en el Sistema Centralizado de requerimientos informativos (SISCEN), tabla T0003, de la que se excluirán aquellas que no estén referenciadas con el código SWIFT.

Los datos solicitados se informarán sobre base individual y consolidada conforme las disposiciones de la Sección 8. de las normas sobre “Ratio de cobertura de liquidez”. A esos efectos, se definen los siguientes niveles de consolidación:

- 1: Casa central y sucursales en el país;
- 2: Casa central, sucursales y subsidiarias significativas en el país y en el exterior.

En relación con el concepto de “subsidiaria significativa” deberán tenerse en cuenta las disposiciones del segundo párrafo del punto 8.2. de las normas sobre “Ratio de cobertura de liquidez”.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	11 – MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 2. Instrucciones Particulares

El presente régimen informativo tiene como objetivo la obtención de los datos necesarios para la determinación del coeficiente de cobertura de liquidez (LCR), teniendo en cuenta lo dispuesto en las Normas sobre Ratio de Cobertura de Liquidez, de acuerdo con la siguiente fórmula:

**Fondo de Activos líquidos de alta calidad (FALAC)**

**≥ 1**

**Salidas de efectivo netas totales (siguientes 30 días corridos)**

Donde:

FALAC = Partidas 100000 \* aforo

Salidas de efectivo netas totales = Salidas – Mín (entradas; 75% salidas)

Salidas = Partidas 200000 \* Factor (tasa de salida)

Entradas = Partidas 300000 \* Factor (tasa de entrada)

Los aforos y los respectivos factores serán aplicados en esta Institución en la etapa de procesamiento de la información.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	11 – MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 3. FALAC

### **3.1. Detalle de conceptos**

#### **100000/M**

Comprende el importe total de los activos computables, valuados según su valor de mercado.

#### **110000/M**

Efectivo en caja, en tránsito, en empresas transportadoras de caudales y en cajeros automáticos.

#### **120000/M**

Depósitos en el Banco Central de la República Argentina -incluidos los requeridos por las normas sobre “Efectivo Mínimo”-, sin computar los montos en cuentas especiales de garantía.

#### **131100/M**

Títulos públicos nacionales en pesos y moneda extranjera (puntos 2.2.3. y 2.2.4. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

#### **131200/M**

Instrumentos de regulación monetaria del Banco Central de la República Argentina, en pesos y moneda extranjera (puntos 2.2.3. y 2.2.4. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

#### **132100/M**

Títulos de deuda emitidos por otros soberanos (puntos 2.2.6. y 2.2.7. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

#### **132200/M**

Títulos de deuda emitidos por otros bancos centrales (puntos 2.2.6. y 2.2.7. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

#### **132300/M**

Títulos valores emitidos o garantizados por el Banco de Pagos Internacionales, FMI, BCE, UE, o BMD (punto 2.2.5. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	11 – MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 4. Salidas

#### **4.1. Detalle de conceptos**

##### **200000/M**

Comprende el total de flujos de salidas de efectivo (capital e intereses) previstos dentro del período de 30 días bajo el escenario de estrés (punto 1.3. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

##### **211000/M**

Depósitos minoristas estables (punto 4.1.1. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

##### **212000/M**

Otros depósitos minoristas (punto 4.1.2. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

##### **212100/M**

Depósitos a la vista en pesos (acápite (i) del punto 4.1.2. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

##### **212200/M**

Depósitos a plazo en pesos, acápite (ii) del punto 4.1.2. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”. Incluye aquellos con vencimiento residual superior a 30 días en los que la entidad admite la precancelación dentro de los 30 días sin penalización.

##### **212300/M**

Depósitos a la vista y a plazo en moneda extranjera (acápite (iii) del punto 4.1.2. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

##### **221000/M**

Fondeo mayorista no garantizado provisto por MiPyMEs (punto 4.2.1. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”):

##### **221100/M**

Fondeo estable.

##### **221200/M**

Otros fondeos.

##### **221210/M**

Depósitos a la vista en pesos, que no cumplen con las condiciones previstas en el punto 4.1.1. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”.

##### **221220/M**

Depósitos a plazo en pesos que no cumplen con las condiciones previstas en el punto 4.1.1. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez” (incluye aquellos con vencimiento residual superior a 30 días en los que la entidad admite la precancelación dentro de los 30 días sin penalización).

##### **221230/M**

Depósitos a la vista y a plazo en moneda extranjera.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	11 – MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 4. Salidas

**222000/M**

Depósitos operativos generados por actividades de compensación, custodia y tesorería (punto 4.2.2. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**223000/M**

Otros fondeos mayoristas no garantizados.

**223100/M**

Fondeo mayorista no garantizado provisto por empresas del sector privado no financiero (punto 4.2.3. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**223200/M**

Fondeo mayorista no garantizado proveniente de Gobierno Nacional y otros estados soberanos (Gobiernos), bancos centrales y bancos multilaterales de desarrollo (punto 4.2.3. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**223300/M**

Fondeo mayorista no garantizado provisto por otras personas jurídicas, sector público no financiero -excepto Gobierno Nacional- y SPEs (punto 4.2.4. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**231000/M**

Operaciones con el BCRA o con otras contrapartes en la medida en que estas últimas estén garantizadas con activos computables en el FALAC (punto 4.3.1.i. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**232000/M**

Operaciones con el Gobierno Nacional o con bancos multilaterales de desarrollo, que no estén garantizadas por activos computables en el FALAC (punto 4.3.1.ii. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**233000/M**

Restantes operaciones -incluyen aquellas en las que la entidad ha cubierto posiciones vendidas de clientes con posiciones compradas propias- (punto 4.3.1.iii. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**250100/M**

Salidas de efectivo procedentes de operaciones con derivados (punto 4.4.1. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**250200/M**

Cláusulas que se activan a raíz de un deterioro en la calidad crediticia de la entidad financiera (punto 4.4.2.1. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	11 – MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 4. Salidas

**250300/M**

Cambios en el valor de mercado de los activos en garantía, que no califican para el FALAC (punto 4.4.2.2. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**250400/M**

Garantías no segregadas mantenidas en exceso por la entidad financiera -respecto del requerimiento de garantía- que podrían, de acuerdo con lo previsto en contrato, ser requeridas en cualquier momento por la contraparte (punto 4.4.2.3. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**250500/M**

Garantías vinculadas con operaciones cuya integración podría -de acuerdo con lo previsto en el contrato- ser exigidas en cualquier momento por la contraparte (punto 4.4.2.4. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**250600/M**

Contratos que permiten la sustitución de garantías por activos que no reúnen las condiciones de elegibilidad del FALAC (punto 4.4.2.5. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**250700/M**

Cambios en el valor de mercado de operaciones -tales como derivados- que requieren integración de garantía -mayor flujo neto acumulado de garantías, en valor absoluto, observado en un lapso de 30 días registrado durante los 24 meses anteriores- (punto 4.4.2.6. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**250800/M**

Pérdida de fondeo en títulos valores y otras facilidades de financiación estructuradas a través de fideicomisos financieros y otro tipo de SPE (puntos 4.4.3. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**250900/M**

Porción no utilizada de las facilidades de crédito y de liquidez comprometidas (punto 4.4.4. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”) concedidas a las contrapartes detalladas en los siguientes códigos.

**250910/M**

Clientes minoristas y MiPyMEs.

**250920/M**

Empresas del sector privado no financiero -excepto las previstas en los códigos 250910 y 250950.

**250930/M**

Gobierno nacional, otros estados soberanos y sus bancos centrales y bancos multilaterales de desarrollo.

**250940/M**

Entidades financieras del país.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	11 – MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 4. Salidas

**250950/M**

Entidades cambiarias, aseguradoras, agentes regulados por la CNV y fiduciarios de fideicomisos no financieros.

**250960/M**

Otras personas jurídicas, sector público no financiero -excepto el Gobierno Nacional-, y entes no incluidos en los acápite anteriores, tales como los SPEs.

**251000/M**

Obligaciones contractuales de concesión de fondos dentro del período de 30 días no contempladas en los códigos 250100/M a 250960/M (punto 4.4.5. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**251100/M**

A entidades financieras, entidades cambiarias, aseguradoras, agentes regulados por la CNV y fiduciarios de fideicomisos no financieros.

**251200/M**

A clientes minoristas, MiPyMES y empresas del sector privado no financiero (excepto las incluidas en 251100). Se consignará el importe excedente de las obligaciones contractuales de concesión de fondos a estos clientes sobre el 50 % del total de entradas contractuales de dichos clientes en el citado lapso.

**252000/M**

Otras obligaciones contingentes de financiación que no son compromisos de crédito y pueden ser contractuales y no contractuales (punto 4.4.6. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**252100/M**

Procedentes de instrumentos de financiación de operaciones de comercio exterior (punto 4.4.6.2. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**252200/M**

Otras obligaciones contingentes de provisión de fondos (punto 4.4.6.3. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**252210/M**

Facilidades de crédito y liquidez “no comprometidas” -cancelación discrecional y unilateral por parte de la entidad financiera- (punto 4.4.6.3.i. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**252220/M**

Garantías y cartas de crédito no relacionadas con operaciones de financiación al comercio exterior (punto 4.4.6.3.ii. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	11 – MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 4. Salidas

**252230/M**

Otras obligaciones no contractuales (punto 4.4.6.3.iv. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”)

**252231/M**

Por solicitudes de recompra de deuda de la misma entidad o por vehículos de inversión vinculados u otra facilidad financiera de ese tipo.

**252232/M**

Por productos estructurados para mantener su negociabilidad.

**252233/M**

Fondos administrados que se comercializan con el objeto de mantener estable su valor.

**252240/M**

Depósitos judiciales a la vista y a plazo (punto 4.4.6.3.iii. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**252300/M**

Obligaciones no contractuales en las que las posiciones vendidas de clientes se cubren con activos de garantía de otros clientes (punto 4.4.6.4. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**252400/M**

Obligaciones de financiación contingentes no contractuales relacionadas con UTEs o inversiones minoritarias que no se consolidan. (punto 4.4.6.1. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**253000/M**

Otras salidas de efectivo contractuales (punto 4.4.7. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**253100/M**

Títulos de deuda en circulación.

**253200/M**

Por posiciones vendidas descubiertas.

**253300/M**

Otras salidas contractuales de efectivo no incluidas.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	11 – MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 5. Entradas

### **5.1. Detalle de conceptos**

#### **300000/M**

Comprende el total de entradas de efectivo contractuales incluidos los pagos de intereses procedentes de las exposiciones vigentes que no presenten atraso alguno.

#### **310000/M**

Crédito garantizado -incluye operaciones de pases activos y en las que se tomen en préstamo títulos valores (“securities borrowing”) por los siguientes activos (punto 5.2.1. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

#### **311000/M**

Activos que califican en el FALAC -independientemente de que cubra o no posiciones vendidas- (punto 5.2.1.1. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**Valor 1:** Comprende los montos otorgados en estas operaciones.

**Valor 2:** Comprende el valor de mercado de los títulos valores recibidos en estas operaciones.

#### **312000/M**

Activos que no califican en el FALAC y no cubren posiciones vendidas (punto 5.2.1.2. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**Valor 1:** Comprende los montos otorgados en estas operaciones.

**Valor 2:** Comprende el valor de mercado de los títulos valores recibidos en estas operaciones.

#### **320000/M**

Préstamos de margen (“margin loans”) respaldados por activos de garantía que no califican en el FALAC (punto 5.2.1.3. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

#### **321000/M**

Si las garantías no se utilizan para cubrir posiciones vendidas.

**Valor 1:** Comprende los montos otorgados en estas operaciones.

**Valor 2:** Comprende el valor de mercado de los títulos valores recibidos en estas operaciones.

#### **322000/M**

Si las garantías se utilizan para cubrir posiciones vendidas.

**Valor 1:** Comprende los montos otorgados en estas operaciones.

**Valor 2:** Comprende el valor de mercado de los títulos valores recibidos en estas operaciones.

#### **330000/M**

Garantías obtenidas mediante operaciones de pases activos o en las que se tomen en préstamo títulos valores o por “swaps” de activos de garantía con vencimiento dentro del horizonte de 30 días, que se reutilizan para cubrir posiciones vendidas que podrían extenderse por más de 30 días (punto 5.2.1.4. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**Valor 1:** Comprende los montos otorgados en estas operaciones.

**Valor 2:** Comprende el valor de mercado de los títulos valores recibidos en estas operaciones.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	11 – MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 5. Entradas

**340000/M**

Facilidades de crédito, de liquidez u otras facilidades de financiación contingente comprometidas que la entidad mantenga con otras entidades financieras (punto 5.2.2. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez” de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**350000/M**

Otras entradas en función de la contraparte (punto 5.2.3. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**351000/M**

Entradas procedentes de clientes minoristas y MiPyMEs (punto 5.2.3.1. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**352000/M**

Entradas a recibir de contrapartes mayoristas no financieras. Incluye sector privado no financiero (excepto las previstas en el punto 5.2.3.1. y que se trate de entidades cambiarias, aseguradoras y agentes regulados por la C.N.V., fiduciarios de fideicomisos no financieros), otros estados soberanos y de bancos multilaterales de desarrollo y del Gobierno Nacional (acápite (i) del punto 5.2.3.2. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**353000/M**

Importes a recibir de entidades financieras, cambiarias, aseguradoras y agentes regulados por la C.N.V., fiduciarios de fideicomisos no financieros y bancos centrales (acápite (ii) del punto 5.2.3.2. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**354000/M**

Entradas procedentes de títulos valores que vencen dentro del período de 30 días -no incluidos en el FALAC- y entradas resultantes de la liberación de posiciones mantenidas en cuentas segregadas (acápite (iii) del punto 5.2.3.2. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**355000/M**

Depósitos operativos mantenidos en otras entidades financieras, aseguradoras y agentes regulados por la C.N.V y fiduciarios de fideicomisos no financieros (acápite (iv) del punto 5.2.3.2. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**360000/M**

Entradas de efectivo procedentes de operaciones con derivados (punto 5.2.4.1. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).

**370000/M**

Otras entradas contractuales de efectivo (punto 5.2.4.2. de las normas sobre “Ratio de Cobertura de Liquidez”).



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	11 – MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 6. Modelos de Información

## 6.1. FALAC

FALAC				
CÓDIGO	CONCEPTOS	Ultimo día Mes		
		1	2	3
<b>100000/M</b>	<b>Total de Activos computables</b>			
110000/M	Efectivo			
120000/M	Depósitos en el Banco Central de la República Argentina			
<b>130000/M</b>	<b>Títulos valores negociables</b>			
<b>131000/M</b>	<b>Títulos de deuda negociables emitidos por el Gobierno Nacional o Banco Central</b>			
131100/M	Títulos públicos nacionales en pesos y moneda extranjera			
131200/M	Instrumentos de regulación monetaria del B.C.R.A.			
<b>132000/M</b>	<b>Títulos Valores Negociables emitidos o garantizados en el exterior</b>			
132100/M	Títulos de deuda emitidos por otros soberanos			
132200/M	Títulos de deuda emitidos por otros bancos centrales			
132300/M	Títulos valores emitidos o garantizados por el Banco de Pagos Internacionales, FMI, BCE, UE, o BMD			



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	11 – MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 6. Modelos de Información

## 6.2. Salidas

SALIDAS				
CÓDIGO	CONCEPTOS	Ultimo día Mes		
		1	2	3
<b>200000/M</b>	<b>Salidas de efectivo</b>			
<b>210000/M</b>	<b>Retiros de depósitos minoristas</b>			
211000/M	Depósitos minoristas estables			
212000/M	Otros depósitos minoristas			
212100/M	Depósitos a la vista en pesos			
212200/M	Depósitos a plazo en pesos			
212300/M	Depósitos a la vista y a plazo en moneda extranjera			
<b>220000/M</b>	<b>Pérdida de fondeo mayorista no garantizado</b>			
<b>221000/M</b>	<b>Fondeo provisto por MiPyMEs</b>			
221100/M	Fondeo estable.			
221200/M	Otros fondeos			
221210/M	Depósitos a la vista en pesos			
221220/M	Depósitos a plazo en pesos			
221230/M	Depósitos a la vista y a plazo en moneda extranjera.			
<b>222000/M</b>	<b>Depósitos operativos generados por actividades de compensación, custodia y tesorería</b>			
<b>223000/M</b>	<b>Otros fondeos mayoristas no garantizados</b>			
223100/M	Fondeo mayorista no garantizado provisto por empresas del sector privado no financiero			
223200/M	Fondeo mayorista no garantizado proveniente de Gobiernos, bancos centrales y bancos multilaterales de			
223300/M	Fondeo mayorista no garantizado provisto por otras personas jurídicas, sector público no financiero y SPEs			



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	11 – MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 6. Modelos de Información

## 6.2. Salidas (cont.)

SALIDAS				
CÓDIGO	CONCEPTOS	Ultimo día Mes		
		1	2	3
<b>230000/M</b>	<b>Salida de fondeo garantizado</b>			
<b>231000/M</b>	<b>Operaciones con el BCRA o con otras contrapartes</b>			
231100/M	Con el BCRA			
231200/M	Con otros bancos centrales			
231300/M	Con otras contrapartes			
232000/M	Operaciones con el Gobierno Nacional o con bancos multilaterales de desarrollo			
233000/M	Restantes operaciones			
<b>250000/M</b>	<b>Requerimientos adicionales</b>			
250100/M	Salidas de efectivo procedentes de operaciones con derivados			
250200/M	Cláusulas activadas por deterioro en la calidad crediticia de la entidad			
250300/M	Cambios en valor de mercado de activos en garantía			
250400/M	Garantías no segregadas mantenidas en exceso por la entidad financiera			
250500/M	Garantías vinculadas con operaciones cuya integración podría -de acuerdo con lo previsto en el contrato- ser exigida en cualquier momento por la contraparte			
250600/M	Contratos que permiten la sustitución de garantías			
250700/M	Cambios en el valor de mercado de operaciones que requieren integración de garantía			
250800/M	Pérdida de fondeo en títulos valores y otras facilidades de financiación			
<b>250900/M</b>	<b>Porción no utilizada de las facilidades de crédito y de liquidez comprometidas con:</b>			
250910/M	Clientes minoristas y MiPyMEs.			
<b>250920/M</b>	<b>Empresas del sector privado no financiero</b>			
250921/M	Facilidades de liquidez.			
250922/M	Facilidades de crédito.			



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	11 – MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ
	Sección 6. Modelos de Información

## 6.2. Salidas (cont.)

SALIDAS				
CÓDIGO	CONCEPTOS	Ultimo día Mes		
		1	2	3
<b>250930/M</b>	<b>Gobierno nacional, otros estados soberanos y sus bancos centrales y bancos multilaterales de desarrollo</b>			
250931/M	Facilidades de liquidez			
250932/M	Facilidades de crédito			
250940/M	Entidades financieras del país.			
<b>250950/M</b>	<b>Entidades cambiarias, aseguradoras, agentes regulados por la CNV y fiduciarios de fideicomisos no financieros</b>			
250951/M	Facilidades de liquidez			
250952/M	Facilidades de crédito			
250960/M	Otras personas jurídicas, sector público no financiero -excepto el Gobierno Nacional-, y entes no incluidos en los códigos anteriores			
<b>251000/M</b>	<b>Obligaciones contractuales de concesión de fondos dentro del período de 30 días</b>			
251100/M	A entidades financieras, entidades cambiarias, aseguradoras, agentes regulados por la CNV y fiduciarios de fideicomisos no financieros			
251200/M	A clientes minoristas, MIPyMES y a empresas del sector privado no financiero. Excedente sobre el 50 % de entradas			
<b>252000/M</b>	<b>Otras obligaciones contingentes de financiación</b>			
252100/M	Procedentes de instrumentos de financiación de operaciones de comercio exterior			
<b>252200/M</b>	<b>Otras obligaciones contingentes de provisión de fondos</b>			
252210/M	Facilidades de crédito y liquidez “no comprometidas”			
252220/M	Garantías y cartas de crédito no relacionadas con operaciones de financiación al comercio exterior			



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	11 – MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 6. Modelos de Información

## 6.2. Salidas (cont.)

SALIDAS				
CÓDIGO	CONCEPTOS	Ultimo día Mes		
		1	2	3
<b>252230/M</b>	<b>Otras obligaciones no contractuales</b>			
252231/M	Por solicitudes de recompra de deuda de la misma entidad o por vehículos de inversión vinculados u otra facilidad financiera de ese tipo			
252232/M	Por productos estructurados para mantener su negociabilidad			
252233/M	Fondos administrados que se comercializan con el objeto de mantener estable su valor			
<b>252240/M</b>	<b>Depósitos judiciales</b>			
252300/M	Obligaciones no contractuales en las que las posiciones vendidas de clientes se cubren con activos de garantía de otros			
252400/M	Obligaciones no contractuales relacionadas con UTEs o inversiones minoritarias que no se consolidan			
<b>253000/M</b>	<b>Otras salidas de efectivo contractuales</b>			
253100/M	Títulos de deuda en circulación			
253200/M	Por posiciones vendidas descubiertas			
253300/M	Otras salidas contractuales de efectivo no contempladas en los subcódigos previos			



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	11 – MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 6. Modelos de Información

### 6.3. Entradas

ENTRADAS				
CÓDIGO	CONCEPTOS	Ultimo día Mes		
		1	2	3
300000/M	Entradas de efectivo			
310000/M	Crédito garantizado			
311000/M	Activos que califican en el FALAC			
312000/M	Activos que no califican en el FALAC			
320000/M	Préstamos de margen			
321000/M	Si las garantías no se utilizan para cubrir posiciones vendidas			
322000/M	Si las garantías se utilizan para cubrir posiciones vendidas			
330000/M	Garantías obtenidas mediante operaciones de pases activos, préstamos de títulos o “swaps”			
340000/M	Facilidades de crédito, de liquidez u otras facilidades de financiación contingente			
350000/M	Otras entradas en función de la contraparte			
351000/M	Entradas procedentes de clientes minoristas y MiPyMEs			
352000/M	Entradas a recibir de contrapartes mayoristas no financieras			
353000/M	Importes a recibir de entidades financieras y otras			
354000/M	Entradas procedentes de títulos valores y de posiciones mantenidas en cuentas segregadas			
355000/M	Depósitos operativos mantenidos en otras entidades			
360000/M	Entradas de efectivo procedentes de operaciones con			
370000/M	Otras entradas contractuales de efectivo			



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	11 – MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 7. Otras Informaciones

### **7.1. Detalle de conceptos**

#### **761000/M**

Activos destinados a cubrir gastos operativos específicos.

#### **762000/M**

Otros activos excluidos del FALAC por restricciones operativas imputables a la entidad.

#### **763000/M**

Excedente de activos líquidos de sucursales en el exterior o de subsidiarias que no están libremente disponibles para la entidad controlante (y por tanto no se incluyen en el FALAC).



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	11 – MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 7. Otras Informaciones

## 7.2. Modelo de información

OTRAS INFORMACIONES VINCULADAS CON ACTIVOS - FALAC				
CÓDIGO	CONCEPTOS	Ultimo día Mes		
		1	2	3
760000/M	Otras informaciones vinculadas con activos excluidos del FALAC			
761000/M	Activos destinados a cubrir gastos operativos específicos			
762000/M	Otros activos excluidos del FALAC			
763000/M	Excedente de activos líquidos de sucursales en el exterior			



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	12 – COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

## ÍNDICE

**Sección 1. Descripción.**

**Sección 2. Instrucciones generales.**

**Sección 3. Instrucciones particulares.**

**Sección 4. Modelo de información.**



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	12 – COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

### **Sección 1. Descripción**

El presente régimen informativo tiene como objetivo la obtención de los datos necesarios para la determinación del “Coeficiente de Apalancamiento”, estándar establecido por el Comité de Basilea (BCBS) cuyo cumplimiento está previsto para enero de 2018, sin perjuicio de la publicación que deberán efectuar las entidades desde enero de 2015.

El coeficiente de apalancamiento surgirá de la siguiente fórmula:

Coeficiente de apalancamiento:  
(expresado como porcentaje)

Medida de capital  
Medida de la exposición



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	12 – COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

## **Sección 2. Instrucciones generales**

### **2.1. Requisitos de información.**

Se deberá consignar la siguiente información relacionada con el coeficiente de apalancamiento:

1. Cuadro comparativo resumen, que permitirá conciliar el activo según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral/ Anual con la medida de la exposición para el Coeficiente de Apalancamiento.
2. Cuadro de apertura de los principales elementos del Coeficiente de Apalancamiento.
3. Cuadro de reconciliación del activo según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral/ Anual y las exposiciones en el balance de acuerdo con el cómputo del Coeficiente de Apalancamiento.

**El presente requerimiento deberá ser presentado por las entidades financieras consideradas “internacionalmente activas” a los fines del cumplimiento del Ratio de Cobertura de Liquidez.**

### **2.2. Alcance de la consolidación.**

El presente requerimiento será de aplicación al más alto nivel de consolidación del grupo bancario al que se aplica el marco de capitales mínimos (de acuerdo con las normas sobre “Capitales mínimos de las entidades financieras”) No obstante, el hecho de que una entidad no consolide o sea consolidada por otra, no la exime de presentar la información incluida en la presente Norma, en cuyo caso deberá hacerlo con el nivel de consolidación que le corresponda.

En el caso de las entidades y empresas no sujetas a consolidación para el cálculo del capital mínimo sólo se debe computar el valor contable de la inversión. No se deben computar los activos subyacentes ni otras exposiciones generadas por la receptora de la inversión. La inversión en este tipo de entidades y empresas se puede excluir de la exposición cuando se deduzca del PNB - Capital de nivel 1.

### **2.3. Componentes del coeficiente.**

A los fines del presente requerimiento, se tendrán en cuenta las siguientes definiciones:

#### **2.3.1. Medida de capital (numerador).**

El capital a computar es el “PNB - Capital de Nivel 1” definido en la Sección 8 de las normas sobre “Capitales mínimos de las entidades financieras”.

#### **2.3.2. Medida de la exposición (denominador).**

El total de la medida de la exposición es la suma de

- a) Exposiciones en el balance.
- b) Exposiciones por derivados.
- c) Exposiciones por operaciones de financiación con valores (SFTs).
- d) Exposiciones fuera del balance.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	12 – COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

Los conceptos incluidos en la medida de la exposición deben seguir en líneas generales al valor contable, teniendo en cuenta lo siguiente:

- Las exposiciones registradas en el balance, excepto los derivados, se incluyen neta de las provisiones específicas y de los ajustes de valuación.
- No se deben netear préstamos y depósitos.
- Excepto en los casos en que específicamente se permite computar el efecto de ciertas garantías, el valor de la exposición no se reduce por la existencia de garantías reales o personales o el empleo de técnicas de mitigación del riesgo.
- Dentro de la medida de la exposición deben considerarse las originadas en titulizaciones que corresponde computar a los fines del cálculo de la exigencia de capital, teniendo en cuenta los criterios establecidos por las normas sobre “Capitales mínimos de las entidades financieras”
- Adicionalmente, las entidades originantes deberán informar en líneas aparte el monto de las exposiciones objeto de titulizaciones que no corresponda incluir a los fines de calcular los activos ponderados por riesgo y el monto de las posiciones que conserve.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	12 – COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

### **Sección 3. Instrucciones particulares**

#### **3.1. Cómputo de la exposición (denominador).**

##### **a) Exposiciones en el balance.**

Se deben computar todos los activos, incluidos los activos en garantía de las operaciones con derivados y operaciones de financiación con valores (SFTs), pero sin computar los activos del balance originados en este tipo de operaciones que se describen en los puntos b) y c) de la presente Sección. Se deben excluir los títulos recibidos por operaciones de pase activo cuya venta a término se expone en las cuentas de “Ventas a Término por Operaciones de Pase” del rubro “Otras Obligaciones por Intermediación Financiera”.

Se deben deducir aquellos activos que se deduzcan del “PNb - Capital de nivel 1” de acuerdo con el punto 8.4 de la Sección 8 de las normas sobre “Capitales mínimos de las entidades financieras”. A título de ejemplo, se deducen de la exposición:

- Las inversiones en otras entidades financieras o empresas no sujetas a la consolidación regulatoria y en las compañías de seguro que, de acuerdo con las disposiciones del punto 8.4.2.2 de la citada Sección 8 se deducen total o parcialmente del Capital ordinario de nivel 1 o Capital adicional de nivel 1.
- Las diferencias por insuficiencia de constitución de provisiones mínimas por riesgo de incobrabilidad a que hacen referencia los puntos 8.4.1.12 y 8.4.1.13 de la citada Sección 8.

No se deben deducir los ítems del pasivo. Por ejemplo, no se deben deducir las ganancias y pérdidas no realizadas debidas a variaciones en el riesgo de crédito propio de los pasivos a valor razonable a que hace referencia el punto 8.4.1.18 de la Sección 8 de las normas sobre “Capitales mínimos de las entidades financieras” (pasivos por instrumentos derivados contabilizados a valor razonable).

##### **b) Exposiciones por derivados.**

Las exposiciones se generan por: a) el subyacente y b) por el riesgo de crédito de la contraparte. Para calcular ambos tipos de exposición se debe emplear el Método de la Exposición Actual (CEM), descrito en el punto 3.9 de la Sección 3 de las normas sobre “Capitales mínimos de las entidades financieras”.

La exposición –incluida la que genera la venta de protección mediante un derivado de crédito– es la suma del costo de reposición de la exposición actual (CR) y de un adicional por la exposición potencial futura (EPF), la que se calculará según se indica en el párrafo siguiente. Si la exposición está cubierta por un contrato de neteo bilateral admisible en los términos descriptos a continuación, se podrá aplicar un tratamiento alternativo. Los derivados de crédito suscriptos están sujetos al tratamiento adicional descrito en los párrafos correspondientes a ese tipo de operación.

Para una exposición individual no cubierta por un contrato de neteo bilateral admisible, el monto a incluir en la medida de la exposición se determina del siguiente modo:

Versión: 2a.	COMUNICACIÓN “A” 6224	Vigencia: 22/4/2017	Página 5
--------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	12 – COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

Medida de la exposición = CR + EPF

Donde:

CR: costo de reposición del contrato a precios de mercado, si el contrato tiene valor positivo

EPF: exposición potencial futura durante la vida remanente del contrato, que se calcula aplicando al notional del contrato el factor correspondiente según las características del instrumento indicado en el punto 3.9.1. de la Sección 3 de las normas sobre “Capitales mínimos de las entidades financieras”.

### **Neteo Bilateral.**

Cuando se encuentre vigente un contrato de neteo bilateral admisible, el CR para el conjunto de las exposiciones por derivados cubiertas por el contrato será el costo de reemplazo neto y el factor adicional será el  $A_{\text{Neto}}$ .

Para que los citados contratos resulten admisibles a los efectos del cálculo del Coeficiente de Apalancamiento, deberán tenerse en cuenta las siguientes disposiciones:

- a) Las entidades podrán compensar operaciones sujetas a novación, en cuyo caso cualquier obligación entre ellas y su contraparte de entregar una determinada moneda en una determinada fecha valor se combina automáticamente con otras obligaciones en la misma moneda y fecha valor, sustituyéndose legalmente las obligaciones brutas previas por un único importe.
- b) Las entidades también podrán netear las transacciones sujetas a cualquier otra forma legalmente válida de neteo bilateral distinta de a), incluidas otras formas de novación.
- c) Para que proceda el neteo, tanto en el caso a) como en el b), la entidad financiera debe tener:
  - i) Un contrato de neteo con la contraparte por el que se crea una única obligación legal y que abarca todas las operaciones incluidas, tal que genera a la entidad el derecho a recibir o la obligación de pagar sólo el monto neto de los valores de mercado positivos y negativos de las transacciones individuales, en caso de incumplimiento de la contraparte debido a alguna de las siguientes circunstancias: impago, quiebra, liquidación u otra circunstancia similar.
  - ii) Opiniones legales fundadas y por escrito, según las cuales, en casos contenciosos, los tribunales y autoridades administrativas competentes decidirán que la exposición de la entidad es dicha cantidad neta, de acuerdo con:
    - la legislación de la jurisdicción en la que está constituida la contraparte y, si estuviera involucrada una sucursal en el extranjero de dicha contraparte, también la legislación de la jurisdicción de la sucursal;
    - la legislación por la que se rigen las operaciones individuales; y,
    - la legislación que rige cualquier contrato o acuerdo necesario para realizar la compensación.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	12 – COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

El BCRA se deberá satisfacer de que el neteo es exigible legalmente de acuerdo con las leyes de cada una de las jurisdicciones relevantes, para lo que podrá consultar con los otros supervisores competentes. Si alguno de los supervisores consultados no estuviera convencido de la exigibilidad en virtud de su legislación, el contrato o acuerdo de neteo no cumplirá con esta condición, lo que determinará que no se podrá obtener el beneficio del neteo a los efectos del coeficiente de apalancamiento.

- iii) Procedimientos para revisar periódicamente las características legales de los contratos de neteo puesto que es posible que se produzcan cambios en la legislación aplicable.

A los efectos del neteo, no son elegibles los contratos que contengan cláusulas de abandono o ruptura (walkaway). Una cláusula de ruptura es aquella que permite que la parte que no ha incumplido sus obligaciones realice solo los pagos parciales, o no realice pago alguno, a la parte que ha incumplido (o a su liquidación), incluso si esta última es acreedora neta.

La exposición crediticia por operaciones a término sujetas a neteo bilateral se calculará como la suma del costo de reposición neto a precios del mercado, cuando sea positivo, mas un adicional calculado sobre la base del nocional subyacente. El adicional para las operaciones sometidas a neteo ( $A_{\text{Neto}}$ ) será la media ponderada del adicional bruto ( $A_{\text{Bruto}}$ ) y el adicional bruto ajustado por la relación entre el costo de reposición actual neto y el costo de reposición actual bruto (NGR):

$$(A_{\text{Neto}}) = 0,4 * A_{\text{Bruto}} + 0,6 * \text{NGR} * A_{\text{Bruto}}$$

El NGR es igual al nivel del costo de reposición neto / nivel del costo de reposición bruto de las operaciones sujetas a contratos de neteo legalmente exigibles. Se podrá calcular el NGR para cada contraparte o bien en forma agregada para todas las operaciones sujetas a contratos de neteo exigibles legalmente pero, una vez hecha la opción, se deberá aplicar en forma consistente a todas las operaciones. Con la opción del cálculo agregado, las exposiciones actuales negativas netas frente a una contraparte dada no se pueden utilizar para compensar las exposiciones actuales positivas netas frente a otras contrapartes (es decir, para cada contraparte, la exposición actual neta para calcular NGR será el valor mas alto entre el costo de reposición neto y cero).

El  $A_{\text{Bruto}}$  es la suma de los adicionales individuales (que se obtienen multiplicando el nocional por el factor adicional correspondiente, de acuerdo con los factores incrementales del punto 3.9 de la Sección 3 de las normas sobre “Capitales mínimos de las entidades financieras”) de todas las operaciones sujetas a contratos de neteo legalmente exigibles con una misma contraparte.

A efectos de calcular la exposición potencial futura frente a una contraparte con la que se mantiene un acuerdo de neteo en contratos de compraventa de divisas a plazo y otros contratos similares en los que el nocional equivale a flujos de efectivo, el nocional se define como la cantidad neta a cobrar en cada fecha valor y en cada moneda. De tal modo, los contratos a netear en la misma moneda que vencen en la misma fecha tendrán menor exposición potencial futura y menor exposición actual.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	12 – COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

### Tratamiento de las garantías.

Las garantías recibidas en relación con los contratos de derivados producen dos efectos contrapuestos, reducen la exposición con la contraparte pero, a la vez, incrementan los recursos que la entidad tiene a disposición para apalancarse.

El activo que se recibe en garantía de un contrato de derivados no necesariamente reduce el apalancamiento de la posición en derivados, en particular cuando no reduce la exposición a liquidar. Como regla general, los activos recibidos en garantía no se pueden netear de las exposiciones en derivados. Por lo tanto, al calcular dicha exposición, no debe reducirse en función de los activos que la contraparte hubiera entregado a la entidad en garantía de la operación.

De un modo similar, los activos que ésta entrega en garantía deben mantenerse incluidos en la medida de la exposición.

### Margen de variación en efectivo.

Se puede interpretar que la porción en efectivo del margen intercambiado por las contrapartes es una forma de pago que se anticipa a la liquidación, siempre que se den las siguientes circunstancias:

- i) En las operaciones que no se compensen a través de una entidad de contrapartida central admisible (QCCP) la contraparte que recibe el efectivo no lo mantiene segregado. Una QCCP es una entidad con licencia para operar como contraparte central (CCP), autorizada por el regulador o supervisor respecto de los productos ofrecidos y cuyo regulador o supervisor haya sancionado una normativa legal y reglamentaria nacional conforme a los Principios aplicables a las infraestructuras del mercado financiero del Comité de Pagos y Liquidación (CPSS) y del Comité Técnico de la Organización Internacional de Comisiones de Valores (IOSCO).
- ii) El margen de variación en efectivo se calcula e intercambia en forma diaria a partir de la valuación a mercado de las posiciones en derivados.
- iii) El margen de variación en efectivo se recibe en la misma moneda que se emplea para liquidar el contrato de derivados.
- iv) El margen de variación intercambiado es el importe necesario para extinguir la exposición por el derivado valuada a mercado, sujeto al umbral y los montos mínimos para transferencias aplicables a la contraparte.
- v) Las operaciones por derivados y los márgenes de variación están cubiertos por un único Acuerdo Maestro de Neteo (Master Netting Agreement, MNA) entre los entes jurídicos que constituyen las contrapartes en la operación. El MNA debe estipular de modo explícito que las contrapartes acuerdan liquidar en forma neta todos los pagos cubiertos por el acuerdo de neteo teniendo en cuenta los márgenes de variación recibidos o entregados, cuando ocurra un evento de crédito que involucre a cualquiera de las contrapartes. El MNA debe ser legalmente válido y efectivo en todas las jurisdicciones relevantes, incluso en caso de incumplimiento, quiebra o insolvencia.

Si se dan las condiciones expuestas en el párrafo precedente, la porción en efectivo del margen de variación recibido se puede deducir del costo de reposición y el crédito por el margen de variación entregado se puede deducir de la medida de la exposición, del siguiente modo:

Versión: 2a.	COMUNICACIÓN “A” 6224	Vigencia: 22/4/2017	Página 8
--------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	12 – COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

- En el caso del margen de variación en efectivo recibido, la entidad receptora puede reducir el costo de reposición del derivado (pero no del adicional EPF) por hasta el importe del efectivo recibido, siempre que la valuación a mercado del contrato sea positiva y dicha valuación no haya sido ya disminuida por la existencia de dicho margen.
- En el caso del margen de variación en efectivo entregado, la entidad puede deducir el crédito a cobrar de la medida de la exposición siempre que dicho crédito forme parte del activo.

El margen de variación en efectivo no se puede deducir de la EPF. Tampoco se puede deducir para el cálculo del coeficiente neto/bruto (NGR).

### **Servicios de compensación.**

Cuando una entidad ofrece servicios de compensación a sus clientes en calidad de miembro compensador (CM), su exposición frente a la entidad de contrapartida central (CCP), por la obligación de reembolsar a sus clientes las pérdidas por los cambios en el valor de las operaciones (en los casos de incumplimiento de la CCP), se debe capturar mediante el mismo tratamiento que se da a cualquier otro tipo de derivado. Sin embargo, no es preciso reconocer la exposición a la QCCP si el miembro compensador, sobre la base del acuerdo contractual con su cliente, no está obligado a indemnizarlo por las pérdidas sufridas en caso de incumplimiento de la QCCP.

En los casos en que el cliente realiza la operación de derivados en forma directa con la CCP y la entidad que interviene como CM garantiza a la CCP el desempeño de su cliente, la entidad debe calcular la exposición que resulta de tal garantía como una exposición por derivados, del mismo modo que si la entidad fuera parte directa de la operación, incluso en lo que respecta a la recepción o provisión del margen de variación en efectivo.

### **Derivados de crédito suscriptos.**

En forma adicional a la exposición por riesgo de crédito de contraparte resultante del valor razonable de los contratos, los derivados de crédito suscriptos crean una exposición crediticia por el nocional originada en la calidad crediticia de la entidad de referencia. Por ello, los derivados de crédito suscriptos deben ser tratados de modo similar a los instrumentos que implican entrega de fondos, como los títulos y préstamos.

Para capturar la exposición crediticia respecto de la entidad de referencia, además del tratamiento de riesgo de crédito de contraparte ya enunciado para los derivados y los correspondientes activos en garantía, se debe incorporar a la exposición el “monto nocional efectivo” referenciado por el derivado. El monto nocional efectivo se obtiene mediante un ajuste del monto nocional de manera que éste refleje la verdadera exposición que generan los contratos apalancados o mejorados por la estructura de la operación. El citado importe puede ser reducido por los cambios negativos en el valor razonable del derivado suscripto que se hubieran incorporado al cálculo del Capital Nivel 1. El monto resultante puede ser reducido adicionalmente por el monto nocional efectivo de los derivados de crédito comprados y que tengan la misma entidad de referencia, siempre que:



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	12 – COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

- en el caso de los derivados de crédito de referencia única (single name) la protección crediticia comprada se base en una obligación de referencia de igual (pari passu) o menor preferencia (junior) que la obligación de referencia del derivado suscripto; y
- el plazo de vencimiento residual de la protección comprada sea igual o mayor que el del derivado suscripto.

La medida de la exposición de los derivados de crédito suscriptos puede sobrestimarse debido a que se computan por su monto nocional efectivo y, además, están sujetos a los adicionales por la EPF. Las entidades pueden optar por deducir el adicional por la EPF de un derivado de crédito suscripto del adicional bruto, siempre que su monto nocional esté incluido en la medida de la exposición y no se hubiera compensado de acuerdo con lo establecido en el párrafo precedente.

### c) Operaciones de financiación con valores (SFTs).

Las SFTs son transacciones en las que, como es el caso de las operaciones de pase (acuerdos repo y reverse repo), el valor de la operación está sujeta a la fijación de márgenes y depende de valores de mercado.

### Tratamiento general (la entidad actúa por cuenta propia).

La medida de la exposición es la suma de i) y ii):

- i) Activos SFT brutos reconocidos a los fines contables (sin efectuar ningún tipo de neteo, excepto que ocurra una novación y compensación a través de una QCCP, en cuyo caso los activos brutos deben reemplazarse por la exposición contractual final), los que se ajustarán para:
- Computar sólo los créditos originados en los pases activos (reverse repo).
  - No computar los títulos recibidos en las operaciones de pase activo.
  - Deducir las obligaciones por pases pasivos, pero sin superar los créditos por pases activos con la misma contraparte, sólo si se reúnen las siguientes condiciones:
    - a) Las transacciones tienen la misma fecha de liquidación, establecida en forma explícita;
    - b) El derecho a compensar el monto debido a la contraparte con el monto a cobrar puede ser legalmente ejercido tanto en el curso normal de los negocios como en caso de incumplimiento, insolvencia o quiebra;
    - c) Las contrapartes tienen la intención de liquidar en forma neta o simultánea, o las transacciones están sujetas a mecanismos de liquidación que proporcionan un equivalente funcional a la liquidación neta; esto es, los flujos de fondo de las transacciones son, al vencimiento, equivalentes a un único monto neto. Para lograr tal equivalencia, ambas transacciones deben liquidarse a través del mismo sistema de liquidación y los mecanismos de liquidación se basan en efectivo y/o facilidades crediticias intradía con el fin de garantizar que la liquidación de ambas operaciones tendrá lugar al final del día hábil y las conexiones a flujos de activos de garantía no ocasionan la cancelación de la liquidación neta en efectivo.
- Esta última condición tiene por efecto asegurar que las cuestiones que se susciten en relación a los títulos involucrados en la SFT no impedirán que se complete la liquidación neta de los saldos a cobrar y pagar.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	12 – COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

ii) La medida de riesgo de crédito de la contraparte, equivalente a la exposición corriente sin el incremento por la exposición potencial futura (EPF), la que se calculará del siguiente modo:

- Cuando exista un MNA admisible (que cumple con los requisitos correspondientes), la exposición corriente ( $E^*$ ) es el mayor entre 0 y el valor razonable total de los títulos y efectivo entregados a la contraparte en todas las transacciones incluidas en el MNA admisible ( $LE_i$ ) menos el valor razonable total del efectivo y los títulos recibidos de la contraparte por dichas transacciones ( $LC_i$ ), de acuerdo con la siguiente fórmula:  
$$E^* = \max \{0, [LE_i - LC_i]\}$$
- Cuando no exista un MNA admisible, la exposición corriente por las transacciones con una contraparte se debe calcular operación por operación; esto es, cada operación  $i$  se trata como si fuera un conjunto de neteo, de acuerdo con la siguiente formula:  
$$E_i^* = \max \{0, [E_i - C_i]\}$$

#### **Acuerdo marco de neteo admisible para operaciones de financiación con valores**

A los efectos de calcular la medida de riesgo de la contraparte expresada en el punto ii del párrafo anterior, se consideran “Acuerdo marco de compensación admisible” aquellos que sean jurídicamente exigibles en cada jurisdicción pertinente tras un evento de incumplimiento y con independencia de si la contraparte es insolvente o se encuentra en quiebra. Además, los acuerdos de compensación deberán:

- (a) proporcionar a la parte no incumplidora el derecho a cancelar y liquidar oportunamente cualquier operación recogida en el acuerdo ante un evento de incumplimiento, incluida la insolvencia o quiebra de la contraparte;
- (b) permitir la compensación de las pérdidas y ganancias resultantes de las operaciones canceladas y liquidadas en cumplimiento del acuerdo (incluido el valor de cualquier activo de garantía), de modo que una parte adeude a la otra una única cantidad neta;
- (c) permitir la rápida liquidación o compensación de los activos de garantía ante un evento de incumplimiento; y
- (d) ser jurídicamente exigible, junto con los derechos derivados de las disposiciones requeridas en los puntos (a) y (c) anteriores, en toda jurisdicción pertinente tras un evento de incumplimiento y con independencia de si la contraparte es insolvente o se encuentra en quiebra.

La compensación de posiciones en las carteras de inversión y de negociación solo se reconocerá cuando las operaciones compensadas satisfagan las siguientes condiciones:

- (a) todas las operaciones se valoran diariamente a precios de mercado; y
- (b) los activos de garantía utilizados en las operaciones están reconocidos como activos financieros.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	12 – COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

### **Tratamiento específico (la entidad actúa por cuenta de terceros).**

En general cuando la entidad interviene en una SFT en calidad de agente garantiza, sólo a su cliente, la diferencia entre el valor de los títulos o el efectivo prestados por dicho cliente y el valor de la garantía recibida de su contraparte. En tal caso, la entidad está expuesta a la contraparte de su cliente sólo por la diferencia de valores y no por la exposición total a los títulos o el efectivo subyacentes. Como la entidad no tiene la posesión o control del efectivo o los títulos, no puede apalancarse con dichos recursos.

La entidad que es agente y garantiza a su cliente la diferencia entre los títulos o efectivo prestados y el valor de la garantía recibida debe calcular su medida de la exposición aplicando solo el subpárrafo ii) del tratamiento general.

La entidad que interviene en una SFT en calidad de agente y garantiza a su cliente o contraparte, puede optar por el tratamiento excepcional descrito en el párrafo anterior, sólo si su exposición a la operación se limita a garantizar la diferencia entre el valor de los títulos o el efectivo prestados por su cliente y el valor de la garantía recibida de su contraparte. Si la entidad tiene una mayor exposición, que excede de dicha diferencia y alcanza, por ejemplo, al título subyacente o al efectivo, debe incluir en su medida de la exposición el total del título o el efectivo. Tal sería el caso, por ejemplo, si la entidad administra por cuenta propia la garantía recibida o si dicha garantía no está segregada de sus propios activos.

### **d) Exposiciones fuera de balance.**

Para determinar la exposición, los montos nominales se deben multiplicar por los factores de conversión crediticia (CCF) que se enuncian a continuación del presente párrafo. En términos generales, estos se corresponden con los CCF de las normas sobre “Capitales mínimos de las entidades financieras”, sujetos a un piso del 10%, el cual afecta a los compromisos que la entidad puede cancelar incondicionalmente y sin previo aviso.

- Los compromisos, excepto las facilidades de liquidez vinculadas a una titulización, con plazos originales de hasta un año y superiores a un año recibirán un CCF de 20% y 50% respectivamente. Sin embargo, los compromisos que la entidad pueda cancelar en todo momento discrecionalmente y sin previo aviso y los compromisos que se cancelan en forma automática en caso de deterioro de la calidad de crédito del deudor recibirán un CCF del 10%.
- Los sustitutos crediticios directos, tales como las garantías generales de endeudamiento – incluidas las cartas de crédito “Stand-by” utilizadas como garantías financieras- y las aceptaciones y endosos con responsabilidad recibirán un CCF del 100%.
- Los compromisos de adquisición de activos no contabilizados en el balance de saldos, recibirán un CCF del 100%.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	12 – COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

- Las partidas contingentes relacionadas con operaciones comerciales del cliente –tales como las que se derivan de garantías de cumplimiento de obligaciones comerciales- recibirán un CCF del 50%.
- Las líneas de emisión de títulos valores de corto plazo (“Note issuance facility”-“NIF”-) y líneas rotativas de suscripción de títulos valores (“Revolving underwriting facility”-“RUF”-) recibirán un CCF del 50%.
- Las cartas de crédito comercial a corto plazo –es decir con plazo residual de hasta un año- autoliquidables que amparan el movimiento de bienes –tales como créditos documentarios garantizados mediante la documentación subyacente- recibirán un CCF del 20% tanto para la entidad emisora como para la confirmante.
- Cuando exista la promesa de asumir un compromiso respecto a una partida fuera de balance, se aplicará el menor de los dos CCF aplicables.
- Todas las exposiciones fuera de balance vinculadas con titulizaciones (definidas en las Normas de Exigencia e Integración de Capitales Mínimos), excepto las facilidades admisibles, tanto de liquidez como por anticipos de efectivo del agente de pago, recibirán un CCF del 100%. Las facilidades de liquidez admisibles recibirán un CCF del 50% y los anticipos de efectivo no utilizados y que pueden ser cancelados en forma incondicional y sin previo aviso, un CCF del 10%.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	12 – COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

#### **Sección 4. Modelo de información.**

##### **4.1. Cuadro comparativo resumen.**

N.º fila	Código partida	Concepto	Importe
1	10100	Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral/ Anual	(+)
2	10200	Ajustes por diferencias en el alcance de la consolidación con fines de supervisión.	(+/-)
3	10300	Ajustes por activos fiduciarios reconocidos en el balance pero que se excluyen de la medida de la exposición.	
4	10400	Ajustes por instrumentos financieros derivados.	(+/-)
5	10500	Ajustes por operaciones de financiación con valores (SFTs).	(+/-)
6	10600	Ajustes por las exposiciones fuera del balance	(+)
7	107XX	Otros ajustes.	(+/-)
8	10000	<b>Exposición para el coeficiente de apalancamiento.</b>	

Sobre la base de los valores al cierre del trimestre las entidades deben conciliar los activos según los estados financieros con la medida de la exposición para el coeficiente de apalancamiento. En particular:

- El renglón 1 debe mostrar el total del activo consolidado según los estados financieros de publicación;
- El renglón 2 debe mostrar los ajustes relacionados a las diferencias entre el marco de consolidación del RI Contable para Publicación Trimestral/Anual y el marco de consolidación regulatorio.
- Los renglones 4 y 5 deben mostrar los ajustes relacionados con los instrumentos financieros derivados y las SFTs, respectivamente.
- El renglón 6 debe mostrar el equivalente crediticio de las exposiciones OBS, según el cálculo establecido en el ítem d) Exposiciones fuera de Balance, de las Instrucciones Particulares.
- Los restantes ajustes (tales como los activos que se deduzcan del PNb - Capital de nivel 1) se deben mostrar en el renglón 7.
- La línea 8 debe mostrar la exposición para el coeficiente de apalancamiento, igual a la suma de los renglones anteriores. El monto debe ser igual al del renglón 21 del Formulario 4.2 siguiente (código de partida 20000).



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	12 – COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

#### 4.2. Formulario: Apertura de los principales elementos del coeficiente de apalancamiento.

N.º fila	Código partida	Concepto	Importe
Exposiciones en el balance			
1	21100	Exposiciones en el balance (se excluyen derivados y SFTs, se incluyen los activos en garantía).	(+)
2	21200	(Activos deducidos del PNb - Capital de nivel 1).	(-)
3	<b>21000</b>	<b>Total de las exposiciones en el balance (excluidos derivados y SFTs).</b>	
Exposiciones por derivados			
4	22100	Costo de reposición vinculado con todas las transacciones de derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	(+)
5	22200	Incremento por la exposición potencial futura vinculada con todas las operaciones de derivados.	(+)
6	22300	Incremento por activos entregados en garantía de derivados deducidos de los activos del balance.	
7	22400	(Deducciones de cuentas a cobrar por margen de variación en efectivo entregado en transacciones con derivados).	(-)
8	22500	(Exposiciones con CCP, en la cual la entidad no está obligada a indemnizar al cliente).	(-)
9	22600	Monto nocional efectivo ajustado de derivados de crédito suscriptos.	(+)
10	22700	(Reducciones de nocionales efectivos de derivados de crédito suscriptos y deducciones de EPF de derivados de crédito suscriptos).	(-)
11	<b>22000</b>	<b>Total de las exposiciones por derivados</b>	
Operaciones de financiación con valores (SFTs)			
12	23100	Activos brutos por SFTs (sin neteo).	(+)
13	23200	(Importes a netear de los activos SFTs brutos).	(-)
14	23300	Riesgo de crédito de la contraparte por los activos SFTs.	(+)
15	23400	Exposición por operaciones en calidad de agente.	(+)
16	<b>23000</b>	<b>Total de las exposiciones por SFTs</b>	
Exposiciones fuera del balance			
17	24100	Exposiciones fuera de balance a su valor nocional bruto.	(+)
18	24200	(Ajustes por la conversión a equivalentes crediticios).	(-)
19	<b>24000</b>	<b>Total de las exposiciones fuera del balance</b>	
Capital y Exposición total			
20	<b>30000</b>	<b>PNb - Capital de nivel 1 (valor al cierre del período).</b>	
21	<b>20000</b>	<b>Exposición total (suma de los renglones 3, 11, 16 y 19).</b>	
Coeficiente de Apalancamiento			
22	<b>40000</b>	<b>Coeficiente de Apalancamiento</b>	
Información adicional			
23	<b>50100</b>	<b>Otras exposiciones titulizadas</b>	
24	<b>50200</b>	<b>Posiciones por otras exposiciones titulizadas</b>	



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	12 – COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

Las entidades deben informar los valores al cierre del trimestre correspondientes a la apertura de los siguientes componentes del coeficiente de apalancamiento: i) exposiciones en el balance; ii) exposiciones en derivados; iii) exposiciones SFTs; y iv) ítems OBS. También deben informar el PNb - Capital de nivel 1, el total de las exposiciones y el coeficiente de apalancamiento.

Las entidades deben informar el coeficiente de apalancamiento, expresado como porcentaje, en el renglón 22.

Tabla explicativa	
Fila	Explicación
1	<p>Deberán computarse los activos totales del balance consolidado, del cual se deben deducir los siguientes conceptos:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>o Saldos contables por créditos originados en operaciones de derivados: saldos pendientes de liquidación por operaciones a término y de permuta, compras a término y otras operaciones de derivados (que no correspondan a operaciones de pase de títulos e instrumentos de regulación monetaria y que deban considerarse dentro de las exposiciones por derivados) y Primas por opciones de compra y de venta tomadas</li><li>o Saldos contables por operaciones de financiación con valores (considerando únicamente la parte pertinente de las siguientes cuentas contables):<ul style="list-style-type: none"><li>§Deudores por ventas a término – Capitales y Primas.</li><li>§Títulos públicos y privados e instrumentos de regulación monetaria recibidos por operaciones de pase activo (vinculados con Ventas a término por operaciones de pases activos).</li><li>§Primas a devengar por operaciones de pases activos.</li></ul></li><li>o Saldos contables por Primas a devengar por pases pasivos y otras compras a plazo</li></ul> <p>Al monto resultante, se le deberán adicionar las provisiones por riesgo por incobrabilidad de carácter global correspondientes a la cartera normal.</p>
2	Deducciones del PNb - Capital de nivel 1 de acuerdo con las normas sobre “Capitales mínimos de las entidades financieras” y excluidas de la medida de la exposición para el coeficiente de apalancamiento, expresadas como un importe negativo.
3	Suma de los renglones 1 y 2
4	Costo de reposición (RC) de todas las transacciones por derivados (incluidas las operaciones en las que la entidad actúa por cuenta de terceros), neto del margen de variación en efectivo recibido y con el neteo bilateral, si fuera aplicable.
5	Adicional EPF de todas las exposiciones por derivados.
6	Incremento por los activos entregados en garantía.
7	Deducciones de cuentas a cobrar por margen de variación entregado en efectivo en transacciones con derivados, expresadas como un importe negativo.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	12 – COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

8	Exposiciones a CCPs exceptuadas por corresponder a compensaciones de transacciones de clientes, de acuerdo con el tratamiento establecido en el presente régimen informativo para estas operaciones, expresadas como un importe negativo.
9	Nocional efectivo ajustado (es decir, nocional efectivo reducido en función del cambio negativo en su valor razonable) de derivados de crédito suscriptos.
10	Reducciones de nocionales efectivos ajustados de derivados de crédito suscriptos y deducciones de EPFs de derivados de crédito suscriptos expresadas como un importe negativo.
11	Suma de los renglones 4-10
12	Se deben incluir las operaciones de pase activo, computando el saldo al cierre del período bajo informe de la parte pertinente –que corresponda a operaciones con títulos públicos y privados e instrumentos de regulación monetaria- de las cuentas del rubro “Otros Créditos por Intermediación Financiera” – Deudores por pases activos – capitales”, “Deudores por pases activos – Primas” menos la cuentas del rubro “Otras Obligaciones por Intermediación Financiera” - “Primas a devengar por pases activos”.
13	En la medida en que se cumplan las condiciones establecidas en el punto i) de la presente norma para el tratamiento general de las operaciones de financiación con valores (SFTs), se computará el saldo al cierre del período bajo informe de la parte pertinente –que corresponda a operaciones con títulos públicos y privados e instrumentos de regulación monetaria de las cuentas del rubro “Otras obligaciones por intermediación financiera” - “Acreedores por pases pasivos – Capitales”, “Acreedores por pases pasivos – Primas” menos las cuentas del rubro “Otros créditos por intermediación financiera” - “Primas a devengar por pases pasivos”. El importe resultante no deberá superar los créditos por pases activos con la misma contraparte.
14	Medida del riesgo de crédito de la contraparte por los activos SFTs.
15	Exposición por transacciones en calidad de agente.
16	Suma de los renglones 12 a 15
17	Total de las exposiciones fuera de balance a su valor nocional bruto, antes de aplicar los factores de conversión crediticia.
18	Reducción del monto bruto de las exposiciones fuera de balance debido a la aplicación de los factores de conversión crediticia.
19	Suma de los renglones 17 y 18
20	PNb - Capital de nivel 1
21	Suma de los renglones 3, 11, 16 y 19
22	Coeficiente de Apalancamiento.
23	Las entidades originantes deben incorporar el monto de las exposiciones objeto de titulizaciones que no corresponda computar en los activos ponderados por riesgo.
24	Las entidades originantes deben incorporar el monto de las posiciones que conserven de las titulizaciones del renglón 23



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	12 – COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

#### 4.3. Reconciliación Activos del Balance de Publicación/Coeficiente de Apalancamiento

Se expondrá el detalle de las diferencias significativas entre el total de Activo incluido en los estados contables consolidados para Publicación Trimestral y el total de exposiciones en el balance de acuerdo con el cómputo del Coeficiente de Apalancamiento, neto de derivados y operaciones de pases y otras financiaciones con valores registrados en el balance (Fila 1 del cuadro 4.2).

Código partida	Concepto	Importe
60100	<b>Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral/ Anual.</b>	(+)
60200	Ajustes por diferencias en el alcance de la consolidación con fines de supervisión.	(+/-)
60300	(Activos originados por Derivados).	(-)
60400	(Activos originados por operaciones con pases y otros).	(-)
60500	Previsiones por riesgo de incobrabilidad de carácter global de financiaciones en situación normal.	(+)
606XX	Otros ajustes (detallar).	(+/-)
<b>60000</b>	<b>Exposiciones en el balance (Fila 1 del cuadro del punto 4.2)</b>	



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	13 – HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ

## ÍNDICE

Sección 1. Instrucciones generales

Sección 2. Desfases de plazos contractuales

Sección 3. Concentración del fondeo

Sección 4. Activos disponibles libres de restricciones



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	13 – HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 1. Instrucciones Generales

Se informarán determinados parámetros vinculados a flujos de efectivo, estructura de balance y activos libres de restricciones que puedan ser afectados en garantía -conforme se especifica en las Secciones 2. a 4.- necesarios para efectuar el seguimiento del riesgo de liquidez.

La presente información tendrá frecuencia trimestral y los importes se registrarán en miles de pesos, sin decimales. **Solo será exigible a las entidades financieras consideradas “internacionalmente activas” a los fines del cumplimiento del Ratio de Cobertura de Liquidez.**

A los fines del redondeo de las magnitudes se incrementarán los valores en una unidad cuando el primer dígito de las fracciones sea igual o mayor que 5, desechando estas últimas si resultan inferiores.

Los importes en moneda extranjera se convertirán a pesos utilizando el tipo de cambio de referencia publicado por el B.C.R.A. para el dólar estadounidense, previa aplicación del tipo de pase correspondiente para las otras monedas comunicado por la Mesa de Operaciones.

No obstante ello, los conceptos en moneda extranjera se identificarán según su moneda de origen, de acuerdo con la codificación prevista en el Sistema Centralizado de requerimientos informativos (SISCEN), tabla T0003, de la que se excluirán aquellas que no estén referenciadas con el código SWIFT.

Los datos solicitados en las secciones 2. a 4., se informarán sobre base individual y consolidada conforme las disposiciones de la Sección 8. de las normas sobre “Ratio de cobertura de liquidez”. A esos efectos, se definen los siguientes niveles de consolidación:

- 1: Casa central y sucursales en el país;
- 2: Casa central, sucursales y subsidiarias significativas en el país y en el exterior.

En relación con el concepto de “subsidiaria significativa” deberán tenerse en cuenta las disposiciones del segundo párrafo del punto 8.2. de las normas sobre “Ratio de cobertura de liquidez”.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	13 – HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 2. Desfases de plazos contractuales

Se informarán los flujos de entradas y salidas de efectivo y de valores procedentes de derechos y obligaciones registrados dentro y fuera del balance, distribuidos en bandas temporales según su fecha de vencimiento contractual, considerando como fecha base de la información el último día del trimestre informado.

Los saldos y flujos respectivos se desagregarán utilizando los códigos de partidas previstos en el Régimen de Medición y Seguimiento del Riesgo de Liquidez -modelo de información inserto en la Sección 6.-, considerando en lo pertinente, las instrucciones de integración descriptas en las secciones 3. a 5. de ese régimen.

Para su confección, se utilizará el esquema inserto en el **Cuadro 1** anexo a la presente sección. Al respecto, cabe puntualizar los siguientes aspectos:

- a) Como fecha base de la información, se considerará el último día del trimestre informado;
- b) La asignación a las bandas se efectuará sin supuestos de renovación de los pasivos existentes ni de realización de nuevos contratos en el caso de los activos;
- c) Corresponderá considerar únicamente los flujos contractuales, por lo que no deberán consignarse flujos de efectivo provenientes de estrategias presentes o futuras, o que deriven de la necesidad de la entidad de mantener su posicionamiento en el mercado;
- d) Las salidas se asignarán a las bandas temporales teniendo en cuenta la primera fecha de vencimiento posible;
- e) No corresponderá efectuar supuestos acerca de la fecha de vencimiento de los instrumentos; en caso de no tener un vencimiento concreto, el flujo de fondos pertinente se consignará en la banda “No definido”, debiendo identificar tales instrumentos en nota dirigida al Grupo de Supervisión que corresponda.
- f) Los meses se considerarán según mes calendario -independientemente de su cantidad de días-; en ese marco, las semanas se computarán por semana estadística, de acuerdo con el siguiente esquema:
  - Primera semana estadística: del 1 al 7 inclusive.
  - Segunda semana estadística: del 8 al 15 inclusive.
  - Tercera semana estadística: del 16 al 23 inclusive.
  - Cuarta semana estadística: del 24 al último día del mes inclusive.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	13 – HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 2. Desfases de plazos contractuales

### **Cuadro 1**

Código de Partida	Concepto	Nivel Cons.	Saldo al cierre del trimestre	Bandas Temporales (4)																
				Día 1 Disponible / Exigible	Sem 1	Sem 2	Sem 3	Sem 4	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 12	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Más de 5 años	No Definido
(1)		(3)	(2)	(5)	(5) (7)	(5)	(5)	(5) (7)	(5)	(5)	(5)	(5)	(5)	(5)	(5)	(5)	(5)	(5)	(5)	(6)

- (1) Código de partida según régimen de Medición y Seguimiento del Riesgo de Liquidez -modelo de información inserto en la Sección 6.-, considerando en lo pertinente, las instrucciones de integración descriptas en las secciones 3. a 5. de ese régimen;
- (2) La fecha base de la información es el último día del trimestre informado; se informará el saldo para cada código de partida consignado.
- (3) Nivel de consolidación 1 y 2, conforme las instrucciones generales.
- (4) Se definen las siguientes bandas temporales:
- primer día, primera semana, segunda semana, tercera semana, cuarta semana;
  - segundo mes, tercer mes, cuarto mes, quinto mes, sexto mes, doceavo mes;
  - segundo año, tercer año, cuarto año, quinto año y más de 5 años;
  - de vencimiento no definido o indeterminado.
- (5) Corresponderá consignar el flujo de entradas y salidas para las partidas informadas.
- (6) Corresponderá consignar el saldo de los instrumentos que no tienen un vencimiento concreto, identificándolos por nota.
- (7) “Sem 1” contempla los saldos de toda la semana, incluidos los del día 1. “Sem 4” incluye los saldos de flujos que tengan lugar durante la semana cuatro únicamente.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	13 – HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 3. Concentración del fondeo

#### A- Concentración del fondeo por contrapartes significativas

Se identificarán las fuentes de fondeo de la entidad, segregadas conforme a sus contrapartes significativas, de acuerdo al esquema inserto en el **Cuadro 3** anexo a la presente sección.

Se define como contraparte significativa -considerada a nivel de grupo económico- a aquella que en términos agregados origina un fondeo igual o superior al 1% medido respecto del pasivo total de la entidad al último día del trimestre informado.

El porcentaje de significatividad se calculará teniendo en cuenta el saldo al cierre del trimestre por cada contraparte y grupo económico, considerando la suma de todos los productos informados.

Deberá indicarse si la contraparte conforma grupo económico, consignando en tal caso la denominación del grupo al que pertenece o su controlante.

Para aquellas contrapartes que integran más de un grupo económico, se informará únicamente la denominación del grupo económico controlante, en su caso, determinado en función del conocimiento que la entidad tenga de esa contraparte.

De resultar inferior a 50, el presente listado de contrapartes significativas, deberá completarse hasta alcanzar esa cantidad, considerando un orden decreciente en el nivel de fondeo.

Cuando una contraparte no pueda determinarse (por ej. tenedores de certificados de emisión de deuda que se negocia en los mercados secundarios), se imputará al último tenedor conocido, o en su defecto, a los tenedores primarios.

Se efectúan las siguientes precisiones adicionales respecto de los datos a consignar en el referido **Cuadro 3**:

1. Identificación de la contraparte significativa:

Clave Única de Identificación Tributaria (C.U.I.T.).

Código Único de Identificación Laboral (C.U.I.L.).

Clave de Identificación (C.D.I.).

Cuando la contraparte significativa resulte ser un Fondo Común de Inversión, se identificará con el número asignado por la Comisión Nacional de Valores.

Para los depósitos judiciales, de corresponder, se utilizará como número de identificación aquel con el que se encuentre registrado en los sistemas de cada entidad.

2. Denominación de la contraparte:

- Personas físicas y sociedades de hecho: se consignarán apellidos y nombres, en forma completa;

- Restantes personas jurídicas: razón social o denominación, en forma completa.

Es responsabilidad de la entidad financiera que la “Denominación” del titular se corresponda con la del “Padrón de Personas Físicas y Jurídicas”, toda vez que, en caso de diferir, el Banco Central procederá a reemplazarla por la que figure en él para los datos de identificación (tipo y número) informados.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	13 – HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 3. Concentración del fondeo

Cuando el titular no esté incluido en dicho padrón, deberá informarse según la identificación y denominación provista por la Administración Federal de Ingresos Públicos, según corresponda.

Los depósitos judiciales se imputarán bajo la denominación de la causa a cuya orden se encuentra el depósito.

3. Vinculación: se indicará si la contraparte es vinculada o no a la entidad financiera
4. Producto: se codificarán los productos conforme a la Tabla 1 anexa a la presente sección.
5. Saldo al cierre del trimestre: refiere al saldo de los contratos vigentes al cierre del trimestre, respecto de cada contraparte, desagregado por producto.
6. Bandas temporales: se informará el importe para las siguientes bandas temporales tomando como base el saldo al último día del trimestre informado y se asignarán a las distintas bandas según su vencimiento contractual (aplicando los mismos criterios descriptos en la Sección 2. de la presente): 1 mes, 1 a 3 meses, 4 a 6 meses, 7 a 12 meses y más de 12 meses.

#### B- Concentración del fondeo por producto significativo

Se define como productos significativos a aquellos que en términos agregados representan más del 1% del pasivo total de la entidad al cierre del trimestre informado, de acuerdo al esquema inserto en el **Cuadro 4** anexo a la presente sección, considerando los códigos de producto descriptos en la Tabla 2.

Respecto de cada producto significativo, se proporcionarán el saldo al cierre del trimestre, el porcentaje de significatividad y su correspondiente distribución en las distintas bandas según su vencimiento contractual.

En su caso, deberá detallarse por cada producto significativo, cada uno de los paquetes de productos que integra, hasta completar un máximo de 10, informándose asimismo respecto de cada paquete el saldo al último día del trimestre informado, y su correspondiente distribución en las distintas bandas según su vencimiento contractual (aplicando los mismos criterios descriptos en la Sección 2.): 1 mes, 1 a 3 meses, 4 a 6 meses, 7 a 12 meses y más de 12 meses.

A tal fin, los paquetes de productos se codificarán según se indica en la Tabla 3. Los códigos serán autodefinidos por cada entidad -según se especifique en las Normas de presentación-, consignando la denominación comercial de los paquetes incluidos en el cuadro.

#### C- Concentración en activos y pasivos en moneda extranjera significativa

Cuando los pasivos agregados denominados en una moneda extranjera representen más del 5% del total del pasivo, se informarán los importes registrados en las cuentas de activos, pasivos y orden para esa moneda al cierre del trimestre, utilizando a estos efectos los códigos previstos en el Plan y manual de cuentas para entidades financieras, conforme al modelo inserto en el **Cuadro 5**.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	13 – HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 3. Concentración del fondeo

Cabe destacar las siguientes particularidades de integración:

1. Moneda: el código de moneda se consignará siguiendo las disposiciones del quinto párrafo de Instrucciones particulares; el total del pasivo de la entidad (todas las monedas) se identificará con el código de moneda 999.
2. Importes: corresponderá distribuir el saldo al cierre del trimestre por bandas temporales según su estructura de vencimientos contractual, acorde con las instrucciones de la Sección 2.;
3. Bandas temporales: se informará el saldo para las siguientes bandas temporales: 1 mes, 1 a 3 meses, 4 a 6 meses, 7 a 12 meses y más de 12 meses.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)													
	13 – HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ													
	Sección 3. Concentración del fondeo													

### **Cuadro 3**

Contraparte significativa		Nivel de consolidación	Vinculada (SI / NO)	Integra grupo económico (SI / NO)	Denominación del Grupo Económico controlante	Producto	Saldo al cierre del trimestre	% Significatividad	Bandas Temporales					
Identificación	Denominación								Primer mes	1 a 3 meses	4 a 6 meses	7 a 12 meses	Más de 12 meses	No definido
						Tabla 1								

### **Tabla 1**

Producto	Código Producto
Depósitos a la vista	100
Depósitos a plazo	200
Líneas de asistencia crediticia locales	301
Préstamos interfinancieros	302
Obligaciones Negociables	303
Pases de Títulos Públicos	304
Otros	900

### **Cuadro 4**

Producto	Paquete de productos	Nivel de Consolidación	Saldo al cierre del trimestre	% Significatividad	Bandas Temporales					
					Primer mes	1 a 3 meses	4 a 6 meses	7 a 12 meses	Más de 12	No definido
Tabla 2	Tabla 3				Importe	Importe	Importe	Importe	Importe	Importe



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	13 – HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 3. Concentración del fondeo

**Tabla 2**

Producto	Código
<b>Depósitos a la vista</b>	
Cuenta Corriente	101
Caja de ahorros	102
Cuenta sueldo / de la seguridad social	103
Cuenta básica	104
Cuenta gratuita universal	105
Fondo de cese laboral para los trabajadores de la industria de la construcción	106
Círculos cerrados	107
Usuras pupilares	108
Corriente para personas jurídicas	109
Cuenta a la vista especial en moneda extranjera	110
Cuenta especial para garantía de operaciones de futuros y opciones	111
Caja de ahorro para el pago de planes o programas de ayuda social	112
Cuenta a la vista para uso judicial	113
Caja de ahorros Com. "A" 5526	114
<b>Depósitos e inversiones a plazo</b>	
Plazo fijo	201
Inversiones a plazo constante	202
Inversiones con opción de cancelación anticipada	203
Inversiones con opción de renovación por plazo determinado	204
Inversiones a plazo con retribución variable	205
Cuentas especiales vinculadas al ingreso de fondos del exterior (Dec. 616/05)	206
<b>Otros Productos</b>	
Líneas de asistencia crediticia locales	301
Préstamos interfinancieros	302
Obligaciones Negociables	303
Pases de títulos públicos	304
Otros (1)	9XX

(1) Detallar en forma secuencial a partir del 901 inclusive en adelante.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	13 – HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 3. Concentración del fondeo

**Tabla 3**

Denominación comercial del paquete de productos	Código
AAAAA	Numérico Autodefinido- Longitud máxima: 4
BBBBB	
....	
....	
....	
XXXXX	



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	13 – HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 3. Concentración del fondeo

**Cuadro 5**

Código partida	Concepto	Moneda	Nivel de Consolidación	Saldo al cierre del trimestre	Bandas Temporales					
					Primer mes	1 a 3 meses	4 a 6 meses	7 a 12 meses	Más de 12 meses	No definido
	<b>Activo</b>									
115001	Efectivo en caja									
(...)	(...)									
	<b>Pasivo</b>									
315106	Cuentas corrientes sin interés									
(...)	(...)									
	<b>Cuentas de orden</b>									
715013	Créditos obtenidos									
(...)	(...)									
<b>400000</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	999								



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	13 – HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 4. Activos disponibles libres de restricciones

Deberán informarse clase, importe al cierre del trimestre, moneda y ubicación de los activos disponibles libres de restricciones que podrían utilizarse **a)** como garantías de un fondeo garantizado en los mercados secundarios; y **b)** aquellos que resultan admisibles como garantías de las facilidades permanentes que ofrece esta Institución y/u otros bancos centrales cuando se trate de sucursales y/o subsidiarias en el exterior.

Por facilidades permanentes se entienden aquellas herramientas gestionadas por los bancos centrales con el objetivo de proporcionar y absorber liquidez; a título de ejemplo, pueden citarse las operaciones de pase de las entidades financieras con este Banco Central.

Los activos utilizados como facilidades permanentes en las operaciones con bancos centrales, requerirán ser aceptados por esas instituciones en forma previa, pero deberán encontrarse efectivamente disponibles, no correspondiendo por tanto considerar los que ya se encuentren afectados como garantía de alguna operación.

Corresponderá identificar aquellos activos de garantía de clientes que el banco está facultado a reafectar, así como la porción de dichas garantías que hayan sido efectivamente reafectadas a cada fecha de cierre de trimestre.

Además, se deberá notificar el descuento estimado que el mercado secundario o el pertinente banco central exigen para cada activo.

Para su confección, se utilizará el esquema inserto en el **Cuadro 6** anexo a la presente sección.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION (R.I. – S.)
	13 – HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Sección 4. Activos disponibles libres de restricciones

**Cuadro 6**

Código	Activo	Tipo (1)	Moneda (2)	Nivel de Consolidación (3)	Importe	Descuento (%) (4)	Ubicación (5)	Importe de activos recibidos en garantía	Reaffectación de Activos	
									Admite (SI / NO)	Importe reaffectado (6)
100000	Disponibles para facilidades permanentes del BCRA									
200000	Disponibles para facilidades permanentes con otros bancos centrales									
300000	Disponibles para garantía de negociación en mercados secundarios									

- (1) Los títulos serán identificados conforme a la Tabla T00006 del Sistema Centralizado de Requerimientos Informáticos.
- (2) Conforme a lo señalado en el quinto párrafo de las Instrucciones generales.
- (3) Códigos 1 ó 2, conforme a lo señalado en el sexto párrafo de las Instrucciones generales.
- (4) Porcentaje estimado de descuento.
- (5) 1 = En la entidad  
2 = En Caja de Valores  
9 = Otros. Corresponderá detallar el lugar de ubicación de los títulos.
- (6) Corresponderá indicar el monto reaffectado.