



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN "A" 6649	14/02/2019
-----------------------	------------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
RUNOR 1 - 1447

***Régimen Informativo Plan de Negocios y
Proyecciones. Periodo 2019/2020.***

Nos dirigimos a Uds. para hacerles llegar en anexo las hojas que corresponde incorporar en la Sección 35 de "Presentación de informaciones al Banco Central", en función de las modificaciones introducidas por las comunicaciones "A" 6626 y 6646.

En tal sentido, se destacan las principales modificaciones:

Apartado II – Proyecciones.

Incorporaciones:

- Punto 35.1.3.: Aclaraciones al pie del diseño de registro denominado Plan de Negocios y proyecciones.
- Cuadro D1: Aclaraciones al pie referentes a las partidas de integración.
- Cuadro D4: Aclaraciones al pie referentes a la partida 000490.

Adecuaciones:

- Cuadro A1: Modificación de la denominación de las partidas 120110 y 120510 "Instrumentos emitidos por el BCRA" en reemplazo de Lebac – Nobac.
- Leyenda de error 21: signo mal informado no aplicable a la partida 101400 del cuadro C1.
- Leyenda de error 32: importe mal informado no aplicable a la partida 000024 del cuadro B2.
- Leyenda de error 24: adecuaciones a las partidas 000110 y 000150 del cuadro D1.

Apartado VI – Pruebas de Estrés.

- Punto 35.2.2.6.: Incorporación de la partida 000206.
- Punto 32.2.4.: Adecuación de las observaciones del Campo 9 "Tipo de importe".
- Adecuación de sombreados de los Cuadros A y V1.
- Incorporación de la partida 000341 en el Cuadro V1.
- Adecuaciones en leyendas de error 101, 107 y 122.



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Por último, les señalamos que el control de validación previsto en la leyenda de error 31 "Partida XX falta de correspondencia con el R.I. para Supervisión Trimestral / Anual", no se aplicará en oportunidad de la validación, sino en forma ex post, por lo que aún cuando la presentación correspondiente al Apartado II del RI Plan de Negocios resulte válida, podrá requerirse la adecuación pertinente en caso de no verificarse la consistencia establecida en el referido control.

Saludamos a Uds. atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

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

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

ANEXO



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

Denominación: Plan de negocios y proyecciones				Hoja 1 de 1
N° Campo	Nombre	Tipo	Longitud máxima (1)	Observaciones
1	Período	Numérico	6	AAAAMM. Según lo establecido en el pto. 35.1.1.4.
2	Código de consolidación	Numérico	3	Según punto 35.1.1.5.
3	Código de cuadro	Carácter	2	Según punto 35.1.4.
4	Código de partida	Numérico	6	Según cuadros del punto 35.1.4.
5	Tipo de importe	Numérico	1	Según pto. 35.1.1.6. Sólo aplicable al cuadro A1.
6	Saldo / Porcentaje	Numérico	11	(2) y (3) Según cuadros del punto 35.1.4.

(1) Se deberá utilizar el delimitador “;” como separador de campos
(2) Cuando se trate de porcentajes **este campo permitirá como máximo 3 posiciones para los enteros y dos para los decimales** y deberá utilizarse el símbolo “,” para separar dichas posiciones.
(3) En caso de tratarse de importes negativos, se informará en la primera posición del extremo izquierdo el signo “-”. Los importes positivos se grabarán sin signo.



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

CUADRO A

SITUACIÓN PATRIMONIAL
Código de cuadro (campo 3): A1

Código de Partida Campo 4		Descripción	Importes: Campo 6								
Moneda nacional	Moneda extranjera		Saldos al... Campo 5=0	Moneda nacional				Moneda extranjera			
				Sin rendimiento Campo 5=1	Tasa de interés Campo 5=2	Ajustable Campo 5=3, 5 y 6	Valor razonable Campo 5=4	Sin rendimiento Campo 5=1	Tasa de interés Campo 5=2	Valor razonable Campo 5=4	
		Activo									
110100	110500	Efectivo y depósitos en bancos									
120100	120500	Títulos públicos y privados									
120110	120510	Instrumentos emitidos por el BCRA									
120160	120560	Títulos públicos									
120170	120570	Títulos privados									
120171	120571	Fideicomisos financieros									
120172	120572	Obligaciones negociables									
120173	120573	Otros									
130100	130500	Préstamos									
131100	131500	Sector público no financiero									
131110	131510	Préstamos garantizados									
131120	131520	Otras financiaciones									
132100	132500	Sector Financiero									
132110	132510	Interfinancieros otorgados- "call"									
132120	132520	Otros interfinancieros otorgados									
133100	133500	Sector privado no financiero y residentes en el exterior									
133110	133510	Adelantos									
133120	133520	Documentos a sola firma									
133130	133530	Documentos descontados/comprados									
133140	133540	Hipotecarios									
133150	133550	Prendarios									
133160	133560	Tarjetas de crédito									
133170	133570	Personales									
	133595	Préstamos para la pref. y financiación de exportaciones									
133190	133590	Previsiones por riesgo de incobrabilidad									
133196	133596	Otros préstamos									
133180	133580	Otros conceptos									
134100	134500	Ajuste NIIF									
140100	140500	Otros créditos por intermediación financiera									
141100	141500	Operaciones al contado a liquidar y a término									
144100	144500	Otros									
145100	145500	Ajuste NIIF									



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

CUADRO A

SITUACIÓN PATRIMONIAL

Código de cuadro (campo 3): A1 (continuación)

Código de Partida Campo 4		Descripción	Importes: Campo 6						
Moneda nacional	Moneda extranjera		Saldos al... Campo 5=0	Moneda nacional			Moneda extranjera		
				Sin rendimiento Campo 5=1	Tasa de interés Campo 5=2	Ajustable Campo 5=3, 5 y 6	Valor razonable Campo 5=4	Sin rendimiento Campo 5=1	Tasa de interés Campo 5=2
150100	150500	Créditos por arrendamientos financieros							
151100	151500	Créditos por arrendamientos financieros							
152100	152500	Ajuste NIIF							
160100	160500	Participaciones en otras sociedades							
160110	160510	En entidades financieras locales							
160120	160520	Otras							
170100	170500	Créditos diversos							
170110	170510	Créditos diversos							
170120	170520	Ajuste NIIF							
180100		Propiedad, planta y equipo/bienes diversos							
210100		Activos intangibles							
230100	230500	Partidas pendientes de imputación							
220100		Filiales en el exterior							
240100	240500	Otros activos							
		Pasivo							
310100	310500	Depósitos							
311100	311500	<i>Sector público no financiero</i>							
311110	311510	<i>Cuenta corriente y otros vista</i>							
311120	311520	<i>Caja de ahorros</i>							
311130	311530	<i>Plazo</i>							
311140	311540	<i>Otros</i>							
312100	312500	<i>Sector financiero</i>							
313100	313500	<i>Sector privado no financiero</i>							
313110	313510	<i>Cuenta corriente y otros vista</i>							
313120	313520	<i>Caja de ahorro</i>							
313130	313530	<i>Plazo</i>							
313140	313540	<i>Otros</i>							
314100	314500	<i>Depósitos externos</i>							
314110	314510	<i>Depósitos externos con vinculados</i>							
314120	314520	<i>Otros depósitos externos</i>							
315100	315500	Ajuste NIIF							
321100	321500	Redescuentos y asistencia del BCRA							
331100	331500	Otros pasivos externos							
331110	331510	<i>Con vinculados</i>							
331120	331520	<i>Con no vinculados</i>							
331130	331530	Ajuste NIIF							
340100		Provisiones							
332100	332500	Otros pasivos en el país							
332110	332510	Préstamos interfinancieros recibidos – “call”							
332120	332520	Resto							



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

CUADRO A

SITUACIÓN PATRIMONIAL

Código de cuadro (campo 3): A1 (continuación)

Código de Partida Campo 4		Descripción	Importes: Campo 6								
Moneda nacional	Moneda extranjera		Saldos al... Campo 5=0	Moneda nacional				Moneda extranjera			
				Sin rendimiento Campo 5=1	Tasa de interés Campo 5=2	Ajustable Campo 5=3, 5 y 6	Valor razonable Campo 5=4	Sin rendimiento Campo 5=1	Tasa de interés Campo 5=2	Valor razonable Campo 5=4	
332130	332530	Ajuste NIIF									
350100	350500	Partidas pendientes de imputación									
360100	360500	ONS									
360110	360510	Instrumentos representativos de deuda subordinada									
360120	360520	Resto									
360130	360530	Ajuste NIIF									
380100	380500	Otros pasivos									
		Patrimonio neto									
410100		Capital									
420100		Aportes irrevocables									
430100		Ajustes y reservas									
450100		Resultados no asignados									
480100		Otros resultados integrales acumulados									
490100		Resultado integral total de los propietarios de la controladora									
400100		Patrimonio neto atribuible a los propietarios de la controladora									
400200		Patrimonio neto atribuible a participaciones no controladoras									
		Información sobre carteras de crédito									
910000	915000	Total cartera comercial									
920000	925000	Total cartera consumo y comercial asimilable									
930000	935000	Total de asistencia a vinculados									
940000	945000	Créditos clasificados irrecuperables									

Para cada partida, no podrán informarse los "Tipos de importe" del campo 5 sombreados. Los saldos deudores se informarán sin signo y los acreedores con signo negativo. Por tratarse de partidas totalizadoras, los campos sombreados no se informarán, por cuanto serán calculadas en el BCRA.



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

CUADRO D1

EFFECTIVO MÍNIMO

Código de Cuadro (campo 3): D1

Código de partida	Descripción	Punto de partida	Meses		
			1	24
Campo 4		(31.12.XX)	Período: Campo 1 Importes: Campo 6		
	EFFECTIVO MINIMO				
000110	Exigencia en pesos				
000112	Incrementos de exigencia				
000115	Disminuciones de la exigencia				
000120	Integración				
000130	Franquicias				
000140	EXCESO / DEFECTO				
000150	Exigencia en moneda extranjera				
000160	Integración				
000170	Franquicias				
000180	EXCESO / DEFECTO				
000210	Exigencia en títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria del BCRA en pesos				
000220	Integración				
000230	Franquicias				
000240	EXCESO / DEFECTO				
000250	Exigencia en títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria del BCRA en moneda extranjera				
000260	Integración				
000270	Franquicias				
000280	EXCESO / DEFECTO				

Las partidas sombreadas no se informarán, por cuanto serán calculadas en el BCRA.

Los importes se informarán sin signo.

En caso de no poseer partidas comprendidas para Efectivo Mínimo en pesos en ningún período se integrará con ceros el campo 6 para la partida 000110 para el punto de partida. Se procederá de igual forma con la partida 000150, 000210 y 000250 cuando no se cuente con partidas comprendidas para Efectivo Mínimo en moneda extranjera o en Títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria, respectivamente.

En caso de corresponder, las partidas 000130, 000170, 000230 y/o 000270 se informarán siempre sin signo, ya sea que se trate de aumento en la integración o de disminución de la exigencia o del defecto.

Las partidas 000220 y 000260 se informarán netas de las aplicaciones de títulos públicos nacionales en pesos o en dólares estadounidenses depositados en cuentas de la CRyL de acuerdo con lo establecido en el punto 1.3 de las NP del RI de Efectivo Mínimo (partidas 210100/TP y 210200/TP, respectivamente).

Los importes correspondientes a la integración -en caso de las posiciones en pesos y en títulos públicos en pesos (partidas 120 y/o 220)- incluirán la eventual integración en BOTE2020, LELIQ y/o NOBAC admitidas por las Normas sobre Efectivo Mínimo.

Versión: 10a.	COMUNICACIÓN "A" 6649	Vigencia: 31/12/2018	Página 15
---------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

CUADRO D4

POSICIÓN GLOBAL NETA EN MONEDA EXTRANJERA

Código de Cuadro (campo 3): D4

Código de partida Campo 4	CONCEPTO	Punto de partida (31.12.XX)	Meses		
			1	...	24
			Período: campo 1 Importes: campo 6		
000410	Posición global neta en moneda extranjera				
000415	Franquicia - Disminución en el importe de la Posición Global Neta				
000420	Responsabilidad Patrimonial Computable (RPC) del mes anterior				
000425	Franquicia - Aumento en la integración de la RPC				
	PGNME Negativa				
000430	Límite general				
000450	Exceso al límite máximo				
000455	Franquicia - Disminución del exceso de la PGN respecto de la RPC				
000456	Exceso al límite máximo neto de franquicia				
	PGNME Positiva				
000460	Recursos Propios Líquidos				
000470	Límite				
000490	Exceso al límite máximo (1)				
000495	Franquicia - Disminución del exceso de la PGN respecto de la RPC				
000496	Exceso al límite máximo neto de franquicia				

Las partidas sombreadas no se informarán, por cuanto serán calculadas en el BCRA. **En el caso de la partida 000490 se computarán como exceso las posiciones en promedio que resulten positivas y superen el límite admitido.**

La partida 000410 se grabará siempre, aun cuando sea igual a cero. Si fuera negativa, se grabará el signo “-” en la primera posición del extremo izquierdo.

(1) A los fines del Régimen informativo, se computará la PGNME positiva en promedio mensual.



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

Código	Leyenda	Causa												
18	NOVEDAD DUPLICADA	<ul style="list-style-type: none"> - Para el Cuadro A1 se informó más de un registro con igual "Período", "Código de consolidación", "Código de cuadro", "Código de partida" y "Tipo de importe". - Para los restantes cuadros se informó más de un registro con igual "Período", "Código de consolidación", "Código de cuadro" y "Código de partida". 												
19	FALTA INFORMAR CUADRO XX	Se omitió informar el/los cuadro/s señalado/s.												
20	INCONSISTENCIA CUADRO C1	La variación de fondos calculada por el BCRA a base de los datos proporcionados en el Cuadro C1 (partida 100000) no se corresponde con la variación entre los importes de efectivo al inicio y al cierre de cada período (partida 202000 – partida 201000) para cada código de consolidación.												
21	SIGNO MAL INFORMADO	<ul style="list-style-type: none"> - Cuadros C1, D1, D2 y D3: se informó signo negativo para partidas no admitidas. - Cuadro C1: se informaron importes sin signo para partidas que sólo admiten signo negativo (No aplicable a la partida 101400). 												
22	FALTA INFORMAR PARTIDA CUADRO D1 Y/O CUADRO D4	<p>Se omitió informar alguna de las partidas detalladas:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Partida</th> <th>Cuadro</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>000110</td> <td>D1</td> </tr> <tr> <td>000150</td> <td>D1</td> </tr> <tr> <td>000210</td> <td>D1</td> </tr> <tr> <td>000250</td> <td>D1</td> </tr> <tr> <td>000410</td> <td>D4</td> </tr> </tbody> </table>	Partida	Cuadro	000110	D1	000150	D1	000210	D1	000250	D1	000410	D4
Partida	Cuadro													
000110	D1													
000150	D1													
000210	D1													
000250	D1													
000410	D4													
23	INFORMACIÓN EN CAMPO NO HABILITADO	Para la partida señalada se integró un campo no habilitado (aplicable a Cuadro B2).												
24	PARTIDA XX CUADRO D1 – FALTA DE CORRESPONDENCIA CON EFECTIVO MINIMO	El saldo informado en el campo "saldo/ porcentaje" del Cuadro D1 para la partida señalada para el punto de partida, no coincide con lo informado en el Régimen Informativo de Efectivo Mínimo.												



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

Código	Leyenda	Causa
31	PARTIDA XX CUADRO XX – FALTA DE CORRESPONDENCIA CON RI PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL ANUAL	<ul style="list-style-type: none">- La suma de los saldos informados en el campo “Saldo/ porcentaje” del Cuadro A1 para la partida señalada en el punto de partida, no coincide con la suma de saldos de las cuentas de RI para Supervisión Trimestral / Anual, según la correspondencia de cuentas difundidas a través del sitio de Internet (aplicable a los códigos de consolidación 002 y 003).- La suma de los saldos informados en el campo “saldo/ porcentaje” del Cuadro B1 para la partida señalada en el punto de partida, no coincide con la suma de saldos de las cuentas de RI para Supervisión Trimestral / Anual, según la correspondencia de cuentas difundidas a través del sitio de Internet (aplicable a los códigos de consolidación 002 y 003).
32	PARTIDA XX CUADRO B2 – IMPORTE MAL INFORMADO	Habiéndose informado en campo “Código de cuadro” código B2, el importe informado en campo “Saldo/ porcentaje” es mayor a “99999” (No aplicable a la partida 000024) .
33	FALTA DE CORRESPONDENCIA RESULTADO NETO DEL CUADRO B1 CON RESULTADO DEL EJERCICIO CUADRO A1 – PERIODO XX	El resultado neto calculado en el BCRA (Cuadro A1 campo “Saldo/ porcentaje”) no coincide con el Resultado del Ejercicio proyectado para el período indicado (Cuadro B1 campo “Saldo/ porcentaje” - punto 35.1.1.7.).
34	TOTAL RESULTADO INTEGRAL CUADRO B1-INFORMACIÓN INCONSISTENTE	El total del Resultado Integral calculado por el BCRA en base a los datos proporcionados en el Cuadro B1 (partida 630000) no se corresponde con la suma de los resultados integrales informados en este cuadro (partida 630010 + 630020).



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

ANEXO: DETALLE DE CONTROLES DE VALIDACIÓN

Legenda de error 24: Falta de correspondencia entre Plan de negocios y Efectivo mínimo (Punto de partida).

PNP Cuadro D1	Efectivo mínimo
000110	$[907000_{(n)} - 750000_{(n)} + 750000_{(n-1)}]$ para M = 001
000112	$\Sigma(101500/001+102160/001+102400/001+10250X/001)_{(n)}$
000115	$700000/001_{(n)}$
000120	$904000/001_{(n)}$
000130	$(651000/001_{(n)} + 661000/001_{(n)} + 671000/001)$
000150	$[903000/M_{(n)} - 750000/M_{(n)} + 750000/M_{(n-1)} - 700000/M_{(n)}]$ para M <> 001
000160	$904000/M_{(n)}$ para M <> 001
000170	$(651000/M_{(n)} + 661000/M_{(n)} + 671000/M)$ para M <> 001
000210	$[905000/TP_{(n)} - 750000/TP_{(n)} + 750000/TP_{(n-1)}]$ para especies en pesos
000220	$906000/TP_{(n)} - 210100/TP_{(n)}$ para especies en pesos
000230	$(651000/TP_{(n)} + 661000/TP_{(n)} + 671000/TP_{(n)})$ para especies en pesos
000250	$[905000/TP_{(n)} - 750000/TP_{(n)} + 750000/TP_{(n-1)}]$ para especies en ME
000260	$906000/TP_{(n)} - 210200/TP_{(n)}$ para especies en ME
000270	$(651000/TP_{(n)} + 661000/TP_{(n)} + 671000/TP_{(n)})$ para especies en ME

Legenda de error 25: Falta de correspondencia entre Plan de negocios y Capitales mínimos/ Activos inmovilizados (Punto de partida).

- Para códigos de consolidación 001 y 002.

Cuadro D2

PNP	Capitales mínimos
000210	$70100000_{(n)}$
000220	$(83100000_{(n)} \text{ a } 85800000_{(n)})$
000240	$70500000_{(n)}$
000251	$60100000_{(n)}$
000253	$60300000_{(n)}$
000254	$60400000_{(n)}$



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

35.2.2.4. Los códigos de consolidación a utilizar en el campo 4 serán los siguientes, informándose sólo los que correspondan:

Código	Descripción
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.

Los niveles de consolidación informados deberán ser consistentes en todos los cuadros, a excepción de

- cuadro D1: sólo se informará con código de consolidación 1.
- cuadro V1: se informará a nivel individual (código 1); las variables que difieran a nivel consolidado, deberán reportarse con el código de consolidación correspondiente, teniendo en cuenta lo indicado en el punto 35.2.2.3.

35.2.2.5. El campo 5 “Tipo de banda” se integrará de acuerdo con el siguiente detalle:

BANDA TEMPORAL	Código
Mensual	1
Trimestral	2
Anual	3

35.2.2.6. El campo 6 “Número de banda” se utilizará para identificar el subperíodo de la banda temporal informada de acuerdo a lo establecido en el punto 35.2.5. para cada cuadro. El punto de partida (mes 0) sólo se informará para el cuadro V1 para las partidas 000203, 000204 y **000206** (variables trimestrales) y para las variables mensuales, atento que para los restantes cuadros se considerará el informado en el RI Plan de Plan de Negocios y Proyecciones, Apartado II.

35.2.2.7. El Campo 7 se integrará de acuerdo con las siguientes pautas:

- Cuadros A1, B1, C1, D1, D2: sin decimales,
- Cuadro V1:

Tipo de valor	Partida	Posiciones decimales
Índices	000301, 000341, 000342	4
	000302	2
Cantidades/Plazo Promedio	000203, 000204, 000370 a 000377	Sin decimales
Tipo de cambio	000303	4
Restantes partidas		2

35.2.2.8. El Campo 8 “Descripción”, se utilizará para detallar otras variables utilizadas por la entidad para las pruebas de estrés (Cuadro V1) toda vez que se informe partidas con código mayor o igual a 150 (anual), 250 (trimestral) y 350 (mensual). Para las restantes partidas, este campo no se integrará.



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

Denominación: Pruebas de estrés "PRUEBAS.TXT"				Hoja 1 de 1
N° Campo	Nombre	Tipo	Longitud Máxima (1)	Observaciones
1	Código de Cuadro	Carácter	2	Según pto. 35.2.2.1. de estas instrucciones.
2	Escenario	Numérico	2	Según pto. 35.2.2.2. de estas instrucciones.
3	Código de partida	Numérico	6	Según pto. 35.2.2.3. de estas instrucciones.
4	Nivel de consolidación	Numérico	1	Según pto. 35.2.2.4. de estas instrucciones.
5	Tipo de banda	Numérico	2	Según pto. 35.2.2.5. de estas instrucciones.
6	Número de banda	Numérico	2	Según punto 35.2.2.6. de estas instrucciones.
7	Valor (Saldo / Porcentaje / Cantidad / Tasa / Índice)	Numérico	15	Según punto 35.2.2.7. de estas instrucciones.
8	Descripción	Carácter	100	Según pto. 35.2.2.8. de estas instrucciones. Solo aplicable al Cuadro V1.
9	Tipo de importe	Numérico	1	Según pto. 35.2.2.9. de estas instrucciones. Solo aplicable al Cuadro A1 .

(1) Se deberá utilizar el delimitador ";" como separador de campos|
N.P.: Normas de Procedimiento de este requerimiento.



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

CUADRO A

SITUACIÓN PATRIMONIAL
Código de cuadro (campo 1): A1 (continuación)

Código de Partida Campo 3		Descripción	Tipo de banda Campo 5=1				
Moneda nacional	Moneda extranjera		Tipo de importe C9	Mes 0 C6=0	Mes 1 C6=1	...	Mes 24 C6=24
360120	360520	Resto					
360130	360530	Ajuste NIIF					
380100	380500	Otros pasivos					
Patrimonio neto							
410100		Capital					
420100		Aportes irrevocables					
430100		Ajustes y reservas					
450100		Resultados no asignados					
480100		Otros resultados integrales acumulados					
490100		Resultado integral total de los propietarios de la controladora					
400100		Patrimonio neto atribuible a los propietarios de la controladora					
400200		Patrimonio neto atribuible a participaciones no controladoras					
Información sobre carteras de crédito							
910000	915000	Total Cartera Comercial					
920000	925000	Total Cartera Consumo y Comercial asimilable					
930000	935000	Total de asistencia a vinculados					
940000	945000	Créditos clasificados irrecuperables					

Los saldos deudores se informarán sin signo y los acreedores con signo negativo.

Las partidas sombreadas no se informarán por cuanto serán calculadas en el BCRA.



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

CUADRO V

VARIABLES PARA PRUEBAS DE ESTRÉS

Código de Cuadro (campo 1): V1

A) Anuales

Escenario n = Campo 2		Campo 5= 3		
Código partida Campo 3	Concepto	Año 0 Campo 6 = 0	Año 1 Campo 6= 1	Año 2 Campo 6= 2
000101	Var. % PBI Real (VAR % anual) serie original (sin desestacionalizar)			
000102	Indice Precios Implícitos (Var. % anual) serie original (sin desestacionalizar)			
	Otras consideradas por la entidad:			
0001XX	...			

B) Trimestrales

Escenario n = Campo 2		Campo 5= 2				
Código partida Campo 3	Concepto	Trim. 0 Campo 6= 0	Trim. 1 Campo 6=1	Trim. 2 Campo 6=2	Trim. 8 Campo 6=8
000201	Var. % PBI Real (Var. % trim.)					
000202	Indice Precios Implícitos (Var. % trim.)					
000203	Personas desempleadas para los 31 aglomerados urbanos (base información INDEC) (en miles)					
000204	Dotación de personal correspondiente a cada entidad (en cantidad de individuos)					
000205	Variación porcentual anual del índice de salarios formales					
000206	Tasa de desocupación (%)					
	Otras consideradas por la entidad:					
0002XX	...					

C) Mensuales

Escenario n = Campo 2		Meses Campo 5= 1				
partida Campo 3	Concepto	Mes 0 Campo 6 = 0	Mes 1 Campo 6= 1	Mes 2 Campo 6=2	Mes 24 Campo 6=24
000301	CER (Indice)					
000302	IPC (Indice)					
000341	UVA					
000342	UVI					
000303	Tipo de cambio Ref. BCRA (\$/US\$)					
000305	Tasa de interés Badlar bancos privados \$ (en % n.a.)					
000343	Prom. Tasas de Lebac pesos					
000344	Prom. Tasa interés activa - Lebac operaciones con CER					
000345	Prom. Tasa de Nobac pesos					
000346	Prom. Tasa interés activa - Nobac operaciones con CER					
000347	Prom. Tasa Interés activa - S. Publico pesos					
000348	Prom. Tasa Interés activa - S. Pub. monex					
000349	Prom. Tasa interés activa - S. Fciero. pesos					
000350	Prom. Tasa interés activa - S. Fciero. monex					
000306	Tasa de interés Adelantos en Cta Cte \$ (en % n.a.)					
000307	Tasa de interés Sola Firma \$ (en % n.a.)					
000351	Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Descuento de doc pesos					
000308	Tasa de interés Hipotecarios \$ (en % n.a.)					
000309	Tasa de interés Prendarios \$ (en % n.a.)					
000352	Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. tarjetas pesos					
000310	Tasa de interés Personales \$ (en % n.a.)					
000314	Tasa de interés Adelantos ME (en % n.a.)					
000353	Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Doc. a sola firma monex					
000354	Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. Descuento de doc monex					
000315	Tasa de interés Hipotecarios ME (en % n.a.)					
000316	Tasa de interés Prendarios ME (en % n.a.)					
000355	Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. tarjetas monex					
000317	Tasa de interés Personales ME (en % n.a.)					
000356	Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. UVA					
000357	Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. UVI					
000358	Prom. Tasa Interés activa - S. Priv. CER					
000359	Prom. Tasa Interés pasiva - S. Pub - pesos					
000360	Prom. Tasa Interés pasiva - S. Pub - Monex					



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

CUADRO V

VARIABLES PARA PRUEBAS DE ESTRÉS
Código de Cuadro (campo 1): V1 (continuación)

C) Mensuales

Escenario n = Campo 2		Meses Campo 5= 1				
partida Campo 3	Concepto	Mes 0 Campo 6 = 0	Mes 1 Campo 6= 1	Mes 2 Campo 6=2	Mes 24 Campo 6=24
000361	Prom. tasa interés pasiva - S. Fciero. Pesos					
000362	Prom. tasa interés pasiva - S. Fciero. Monex					
000363	Prom. Tasa Interés pasiva - S. Priv. - Pesos					
000364	Prom. Tasa Interés pasiva - Cuenta corrientes pesos					
000365	Prom. Tasa Interés pasiva - Caja de ahorro pesos					
000366	Prom. Tasa Interés pasiva – A plazo pesos					
000367	Prom. Tasa Interés pasiva - S. Priv. - UVA					
000368	Prom. Tasa Interés pasiva - S. Priv. - UVI					
000369	Prom. Tasa Interés pasiva - S. Priv. - CER					
000311	Tasa de interés por Redescuentos \$ (en % n.a.)					
000312	Tasa de interés por Lebac/Nobac \$ (en % n.a.)					
000370	Plazo Prom. de Repactación de tasas S. Privado Préstamos Personales \$ (en meses)					
000371	Plazo Prom. de Repactación de tasas S. Privado Préstamos Hipotecarios \$ (en meses)					
000372	Plazo Prom. de Repactación de tasas S. Privado Préstamos Prendarios \$ (en meses)					
000373	Plazo Prom. de Repactación de tasas Préstamos Sector Público \$ (en meses)					
000374	Plazo Prom. de Repactación de tasas S. Privado Préstamos Personales Monex (en meses)					
000375	Plazo Prom. de Repactación de tasas S. Privado Préstamos Hipotecarios Monex (en meses)					
000376	Plazo Prom. de Repactación de tasas S. Privado Préstamos Prendarios Monex (en meses)					
000377	Plazo Prom. de Repactación de tasas Préstamos Sector Público Monex (en meses)					
000318	TIR Curva CER (en % n.a.) (MD<=2) *					
000319	TIR Curva CER (en % n.a.) (2<MD<=6) *					
000320	TIR Curva CER (en % n.a.) (MD>6) *					
000321	TIR Curva ME (en % n.a.) (MD<=3) *					
000322	TIR Curva ME (en % n.a.) (3<MD<=9) *					
000323	TIR Curva ME (en % n.a.) (MD>9) *					
000324	TIR Curva Badlar (en % n.a.) (MD<=1) *					
000325	TIR Curva Badlar (en % n.a.) (MD>1)					
000334	TIR Curva Pesos (en % n.a.) (MD<=2)					
000335	TIR Curva Pesos (en % n.a.) (MD>2)					
000326	Var. % de Depósitos S. Privado Vista \$ **					
000327	Var. % de Depósitos S. Privado a Plazo \$ **					
000328	Var. % de Depósitos S. Público Vista \$ **					
000329	Var. % de Depósitos S. Público a Plazo \$ **					
000330	Var. % de Préstamos Totales al S. Privado \$ **					
000331	Var. % de Depósitos S. Privado Total ME **					
000332	Var. % de Depósitos S. Público Total ME **					
000333	Var. % de Préstamos Totales al S. Privado ME **					
000336	R1-Rendimiento Anual del Patrimonio (Return on Equity - ROE) (%): Total de Flujo de Resultados / [Total de Promedio de Patrimonio Neto Desfasado 1 mes - Total de Promedio de Resultado Desfasado 1 mes]					
000337	RG1-Retorno sobre Activos (Return on Assets - ROA) (%): Total de Flujo de Resultados / [Total de Promedio de Activo - Total Promedio de Operaciones de Pase a término y cdo a liquidar]					
000338	RPC / APR-con la información proveniente del Cuadro de Capitales Mínimos					
000339	L8-Liquidez Total (%): (Disponibilidades + Lebac por tenencia cartera propia y pases) / Depósitos Totales					
000340	L9-Liquidez Inmediata (%): (Disponibilidades + Lebac por pases) / Depósitos Totales					
000341	Incobrabilidad Sector Privado - porcentaje de cartera irregular en términos de la cartera total (situación 3 a 6 sobre total).					
0004XX	Otras consideradas por la entidad:					

* Corresponde al promedio de las TIR de los títulos con *Modified Duration* (MD) comprendida entre los valores indicados (en años).

** Variaciones respecto del período anterior.

XX= numeración a partir de 50 en adelante.



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

35.2.6. Tabla de errores de validación

Código	Leyenda	Causa														
101	NO SE ENCONTRO EL ARCHIVO "PRUEBAS.TXT"	Se omitió grabar el archivo "PRUEBAS.TXT" (aplicable a entidades pertenecientes al Grupo A), o bien el archivo informado no corresponde al diseño de registro, o bien está vacío.														
102	NO SE ENCONTRO EL ARCHIVO "XXX.PDF"	Se omitió grabar el archivo "INFOESTRES.PDF", y/o "INFOCOM.PDF", o bien el archivo está vacío.														
103	CODIGO DE ENTIDAD MAL INFORMADO	El código de entidad no corresponde a una entidad habilitada para este régimen – requerimiento.														
104	FECHA DE INFORMACIÓN ERRONEA O ANTICIPADA	<ul style="list-style-type: none"> - Se remitió información correspondiente a una fecha inexistente, o bien - La fecha informada no coincide con lo indicado en el punto 35.2.1.4. de estas instrucciones, o bien - Se informó un período no encontrándose válido el anterior o el RI Plan de Negocios y Proyecciones, Apartado II del mismo período. 														
105	ERROR DE FORMATO – REGISTRO XXX	<p>El/los campos detallados no se grabaron de acuerdo con lo establecido en el diseño de registro del punto 35.2.4. conforme al siguiente detalle:</p> <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <thead> <tr> <th>Campo</th> <th>Valor admitido</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1, 3, 4 y 5</td> <td>Códigos admitidos para cada campo.</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Valores admitidos según punto 35.2.2.2. de estas instrucciones.</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>Valores admitidos según punto 35.2.2.6. de estas instrucciones.</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>Valores numéricos. Cantidad de decimales según partida (tabla punto 35.2.2.7.)</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>Caracteres admitidos según el punto 35.2.2.8. de estas instrucciones.</td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>Caracteres admitidos según el punto 35.2.2.9. de estas instrucciones.</td> </tr> </tbody> </table>	Campo	Valor admitido	1, 3, 4 y 5	Códigos admitidos para cada campo.	2	Valores admitidos según punto 35.2.2.2. de estas instrucciones.	6	Valores admitidos según punto 35.2.2.6. de estas instrucciones.	7	Valores numéricos. Cantidad de decimales según partida (tabla punto 35.2.2.7.)	8	Caracteres admitidos según el punto 35.2.2.8. de estas instrucciones.	9	Caracteres admitidos según el punto 35.2.2.9. de estas instrucciones.
Campo	Valor admitido															
1, 3, 4 y 5	Códigos admitidos para cada campo.															
2	Valores admitidos según punto 35.2.2.2. de estas instrucciones.															
6	Valores admitidos según punto 35.2.2.6. de estas instrucciones.															
7	Valores numéricos. Cantidad de decimales según partida (tabla punto 35.2.2.7.)															
8	Caracteres admitidos según el punto 35.2.2.8. de estas instrucciones.															
9	Caracteres admitidos según el punto 35.2.2.9. de estas instrucciones.															



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

Código	Leyenda	Causa
106	FALTA INFORMAR CUADRO XX – ESCENARIO XX	Se omitió informar el/los cuadro/s señalado/s para el/los escenarios indicados.
107	NOVEDAD DUPLICADA	Se informó más de un registro con idéntica combinación de campos 1 a 6 y 9.
108	INCONSISTENCIA ENTRE CODIGOS DE CONSOLIDACIÓN A NIVEL DE CUADRO – ESCENARIO XX	En el escenario indicado, habiéndose informado para cualquiera de los cuadros un código de consolidación 2 y/o 3 no se mantuvo idéntico nivel de consolidación para los restantes cuadros (no aplicable a los cuadros D1 y V1, según último párrafo del punto 35.2.2.4 de estas instrucciones).
109	FALTA INFORMAR CODIGO DE CONSOLIDACIÓN 1 –CUADRO XX – ESCENARIO XX	En el/los cuadro/s señalados/s se omitió informar el código de consolidación 1 para el escenario indicado.
110	“NUMERO DE BANDA” MAL INFORMADO - PARTIDA XXXXX CUADRO XX – ESCENARIO XX	Para la integración del campo “Número de Banda” no se siguieron las instrucciones previstas en el punto 35.2.2.6. para cada cuadro.
111	FALTA INFORMAR NUMERO DE BANDA – PARTIDA XXXXXX, COD. CONSOLIDACION X – ESCENARIO XX	Para la partida y consolidación señalada se omitió informar alguna/s banda/s temporal/es.
112	FALTA INFORMAR CAMPO 8 DESCRIPCION - ESCENARIO XX	Habiéndose informado el campo 1= V1 y campo 3 con una partida igual o mayor a 000150, 000250 o 000450, no se informó este campo.
113	SIGNO MAL INFORMADO - ESCENARIO XX	<ul style="list-style-type: none">• Cuadros C1, D1 y D2: se informó signo negativo para partidas no admitidas.• Cuadro C1: se informaron importes sin signos para partidas que solo admiten signo negativo.



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

Código	Leyenda	Causa																																				
119	CUADRO D2 - ESCENARIO XX FALTA INFORMAR CÓDIGO DE CONSOLIDACION	Habiéndose informado en el R.I Capitales Mínimos código de consolidación 3 para el mes tomado como punto de partida, no se incluyó el código de consolidación para el cuadro D2.																																				
120	CUADRO D2 PARTIDA XX – ESCENARIO XX - INFORMACION INCONSISTENTE	<ul style="list-style-type: none"> - Habiéndose informado alguna de las partidas 13XX00 y/o 14XX00, se omitió informar la partida 000210 para la misma banda temporal, e igual código de consolidación o bien - Habiéndose informado la partida 1XX5XX y/o 3XX5X0, se omitió informar la partida 000300 para la misma banda temporal e igual código de consolidación. 																																				
121	CUADRO D2 - ESCENARIO XX - FALTA INFORMAR PARTIDA XX	<ul style="list-style-type: none"> - Se omitió informar la partida señalada (no aplicable a partida 000225) o bien - Algunas de las partidas 000400, 000265, 000270, o 000290 se informó con importe igual a "0". 																																				
122	CUADRO V1 / A1 – ESCENARIO XX FALTA INFORMAR PARTIDA XXXXXX	<ul style="list-style-type: none"> - Habiéndose informado la partida XXXXXX en el Cuadro A1, no se informó su correspondiente en el Cuadro V1, de acuerdo al siguiente detalle: <table border="1" data-bbox="896 1227 1430 1809"> <thead> <tr> <th>A1</th> <th>V1</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>133110</td><td>000306</td></tr> <tr><td>133120</td><td>000307</td></tr> <tr><td>133140</td><td>000308</td></tr> <tr><td>133150</td><td>000309</td></tr> <tr><td>133170</td><td>000310</td></tr> <tr><td>120110</td><td>000312</td></tr> <tr><td>133510</td><td>000314</td></tr> <tr><td>133540</td><td>000315</td></tr> <tr><td>133550</td><td>000316</td></tr> <tr><td>133570</td><td>000317</td></tr> <tr><td>313110</td><td>000326</td></tr> <tr><td>313130</td><td>000327</td></tr> <tr><td>3111X0</td><td>000328 y/o 000329</td></tr> <tr><td>Σ1331X0</td><td>000330</td></tr> <tr><td>Σ3135X0</td><td>000331</td></tr> <tr><td>3115X0</td><td>000332</td></tr> <tr><td>Σ1335X0</td><td>000333</td></tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> - Se omitió informar la partida señalada, de acuerdo a lo establecido en el punto 35.2.2.3. 	A1	V1	133110	000306	133120	000307	133140	000308	133150	000309	133170	000310	120110	000312	133510	000314	133540	000315	133550	000316	133570	000317	313110	000326	313130	000327	3111X0	000328 y/o 000329	Σ1331X0	000330	Σ3135X0	000331	3115X0	000332	Σ1335X0	000333
A1	V1																																					
133110	000306																																					
133120	000307																																					
133140	000308																																					
133150	000309																																					
133170	000310																																					
120110	000312																																					
133510	000314																																					
133540	000315																																					
133550	000316																																					
133570	000317																																					
313110	000326																																					
313130	000327																																					
3111X0	000328 y/o 000329																																					
Σ1331X0	000330																																					
Σ3135X0	000331																																					
3115X0	000332																																					
Σ1335X0	000333																																					