



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN "A" 5494	08/11/2013
-----------------------	------------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular  
CONAU 1 - 1033

***Régimen Informativo para Supervisión Tri-  
mestral /Anual. Medición y Seguimiento del  
Riesgo de Liquidez.***

---

Nos dirigimos a Uds. a fin de hacerles llegar las normas de procedimiento para la integración del régimen informativo de la referencia, cuya vigencia se dará a conocer en oportunidad de la difusión de las correspondientes instrucciones operativas.

El vencimiento para la presentación operará el día 20 del mes subsiguiente al período bajo informe.

Para la remisión de los datos deberán tenerse en cuenta las disposiciones de la respectiva Circular RUNOR que complementa la presente.

Saludamos a Uds. atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Ricardo O. Maero  
Gerente Principal de  
Régimen Informativo

Estela M. del Pino Suárez  
Subgerente General de Régimen Informativo y  
Central de Balances

ANEXO



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
----------	---

- 16. Base de datos sobre eventos de Riesgo Operacional (Nivel de consolidación 2)
- 17. Datos sobre remuneración variable (Nivel de consolidación 1, 2 y 3)
- 18. Medición y Seguimiento del Riesgo de Liquidez (Nivel de consolidación 3)**

Niveles de consolidación:

- 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



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>1 – NORMAS GENERALES</b>

- 1.1. Los plazos para la presentación de las informaciones comprendidas en los puntos 2. a 12. y **18.** de este régimen son los establecidos para el “Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral/Anual.

Respecto de las informaciones a las que se hace referencia en el punto 13. deberán presentarse junto con el Régimen Informativo Contable Mensual correspondiente al segundo o tercer mes posterior al cierre o finalización del trimestre según se trate de entidades cuyos depósitos -a esa fecha- no excedan los 100 millones de pesos o sean iguales o superiores a dicho importe, respectivamente.

Respecto de las informaciones incluidas en el punto 14., 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.

El punto 15. deberá ser cumplimentado por aquellas entidades sujetas a control directo o indirecto del Estado Nacional, Provincial o Municipal, conjuntamente con las informaciones correspondientes a diciembre de cada año. En el caso de entidades privatizadas, y para los ejercicios en los que ocurra el cambio en la situación de control, se informará únicamente el período en que la entidad se haya encontrado bajo control estatal, recayendo la obligación de informar en las entidades adquirentes.

El vencimiento para la presentación de la información correspondiente al punto 16. operará el día 20 del mes siguiente al trimestre al que corresponden los datos.

El vencimiento para la presentación de la información correspondiente al punto 17. operará junto con los Estados Contables correspondientes al cierre de ejercicio económico.

- 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 Trimestral/Anual, cuando corresponda, serán presentados a la Superintendencia de Entidades Financiera y Cambiarias de acuerdo a lo establecido en las “Normas sobre presentación de informaciones al Banco Central de la República Argentina en soportes ópticos”.

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

Versión: 4a.	COMUNICACIÓN “A” 5494	Vigencia: 08/11/2013	Página 1
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>

### ÍNDICE

#### **Sección 1. Definiciones conceptuales.**

- 1.1. Coeficiente de Cobertura de Liquidez – LCR
- 1.2. Fondo de Activos Líquidos de Alta Calidad – FALAC
- 1.3. Salidas de Efectivo Netas Totales
  - 1.3.1. Salidas de Efectivo
  - 1.3.2. Entradas de Efectivo
- 1.4. Swaps de activos de garantía

#### **Sección 2. Datos a informar**

- 2.1. Instrucciones generales
- 2.2. Detalle de conceptos comprendidos
- 2.3. Modelo de información



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN</b>
	<b>TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 1. Definiciones conceptuales</b>

### 1.1. Coeficiente de Cobertura de Liquidez – LCR

Como consecuencia del cumplimiento del estándar internacional de liquidez medido a partir del coeficiente de cobertura de liquidez (LCR), previsto para enero de 2015, el presente régimen informativo tiene como objetivo la obtención de los datos necesarios para su determinación, de acuerdo con la siguiente fórmula:

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

---

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

El **LCR** tiene dos componentes:

- El valor del fondo de activos líquidos de alta calidad en condiciones de estrés - FALAC (numerador)
- y
- Las salidas de efectivo netas totales, calculadas con arreglo a los parámetros descritos más adelante (denominador)

Los activos computables detallados en el punto 1.2. son los de Nivel I. En el caso que la entidad registrase tenencias de activos de Nivel II, deberá remitirse dicha información en un archivo de formato Excel, denominado “ACTIVOS NIVEL II” a la casilla de correo [regimen.informativo@bcra.gov.ar](mailto:regimen.informativo@bcra.gov.ar).

Los activos de Nivel II se encuentran definidos en la publicación del texto “Basilea III - Coeficiente de cobertura de liquidez y herramientas de seguimiento del riesgo de liquidez” del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, disponibles en el sitio Web [www.bis.org](http://www.bis.org).

Las salidas de efectivo netas totales surgen como diferencia entre las salidas de efectivo totales previstas y las entradas de efectivo totales durante los siguientes 30 días.

Las salidas de efectivo totales se calcularán multiplicando los importes que vencen contractualmente en los siguientes 30 días para las diversas categorías o tipos de pasivos y los importes vigentes de los compromisos fuera de balance, por coeficientes que aplicará el BCRA y se darán a conocer oportunamente.

Las entradas de efectivo totales se calculan multiplicando los importes exigibles contractualmente en los siguientes 30 días para las diversas categorías de cuentas a cobrar, por coeficientes que aplicará el BCRA y se darán a conocer oportunamente, hasta un límite máximo agregado del 75% de las salidas de efectivo totales previstas.

Salidas de efectivo netas totales (siguientes 30 días) = Salidas – Mín (entradas ;75% salidas)

A los fines de la integración de este régimen informativo, cuyas instrucciones se detallan en la Sección 2, se establecen a continuación los criterios y definiciones necesarios para ello.



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN</b>
	<b>TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 1. Definiciones conceptuales</b>

## 1.2. Fondo de Activos Líquidos de Alta Calidad - FALAC

- 1.2.1. Para poder considerarse «activo líquido de alta calidad», los activos han de cumplir los siguientes requisitos operativos:
- Que la entidad tenga, y pueda demostrar, capacidad de usarlos inmediatamente como una fuente de fondos contingentes que está a su disposición para transformarlos en efectivo a través de pases o ventas, con el fin de cubrir descalces de financiación entre las entradas y salidas de efectivo en cualquier momento durante los próximos 30 días sin que exista ninguna restricción sobre el uso de la liquidez que se generaría.
  - La entidad debe monetizar periódicamente una proporción representativa de los activos admitidos en el FALAC a través de operaciones de pase o venta.
  - Debe tratarse de activos libres de cargas (esto es, libre de cualquier restricción de tipo legal, regulatoria, contractual o de otra índole, respecto de la posibilidad para la entidad de liquidar, vender, transferir o asignar el activo). Por ejemplo, no deben estar afectados (ya sea explícita o implícitamente) como garantía, o mejora crediticia en ninguna transacción.
  - No deberán estar designados para cubrir costos operativos (como alquileres o salarios).
- 1.2.2. Los activos recibidos en virtud de pases activos y en operaciones de financiación de títulos valores que se mantengan en la entidad, que no hayan sido reafectados y que estén legal y contractualmente disponibles para su utilización por la entidad podrán ser informados como parte del Fondo. También podrá informarse el importe de los activos admisibles en el Fondo que hayan sido constituidos y registrados como garantías en el BCRA pero no hayan sido utilizados para generar liquidez.
- 1.2.3. Las entidades no deben informar en el FALAC aquellos activos que, aunque cumplan la definición de “libres de carga”, no podrían ser monetizados para enfrentar salidas de fondos durante el período de estrés, por no contar con la capacidad operativa para hacerlo en el periodo de liquidación normal para el tipo de activo en la plaza local.
- 1.2.4. El Fondo deberá estar controlado por el área específica (la Gerencia Financiera o equivalente) encargada de gestionar la liquidez de manera de asegurar que dicha función tiene en todo momento la autoridad y las capacidades legal y operativa para monetizar cualquiera de los activos en el Fondo. El control debe verificarse ya sea manteniendo los activos en un fondo administrado separadamente por el área a cargo, con el único propósito de ser usado como fuente contingente de fondos, o bien a través de la comprobación de que puede monetizar el activo en cualquier momento de los siguientes 30 días y que los procedimientos para ello están disponibles para esa área durante todo ese período, sin que exista conflicto directo con una estrategia existente de negocio o de gestión del riesgo.



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN</b>
	<b>TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 1. Definiciones conceptuales</b>

- 1.2.5. Se podrán cubrir los riesgos de mercado asociados al FALAC y, aun así, informar el importe de los activos en el Fondo. En los casos que la entidad cubra los riesgos asociados, deberá tener en cuenta, en el valor de mercado aplicado a cada activo, la salida de efectivo que tendría lugar si la cobertura tuviera que cancelarse de forma anticipada (en caso de que se vendiera el activo).
- 1.2.6. A nivel consolidado las entidades también podrán informar en el Fondo los activos líquidos admisibles que mantengan para cumplir con los requisitos legales en sus subsidiarias (cuando proceda), en la medida en que los riesgos relacionados (medidos por las salidas de efectivo netas en el LCR de la entidad subsidiaria o grupo sub-consolidado) también se reflejen en el LCR consolidado. Cualquier excedente de activos líquidos mantenido en una subsidiaria únicamente podrá ser informado en el Fondo consolidado cuando esté libremente a disposición de la entidad consolidada (matriz) en épocas de estrés.
- 1.2.7. Los activos a informarse deben ser aquellos que sean transferibles libremente; para determinar esa condición, se deberá tener en cuenta que los activos podrían no estar libremente disponibles para la entidad consolidada debido a impedimentos regulatorios, legales, impositivos, contables o de otra índole.
- 1.2.8. Los activos mantenidos en entidades subsidiarias que no tienen acceso al mercado, deben informarse en el FALAC sólo en la medida en que pudieran ser libremente transferidos a otras entidades que pudieran monetizarlos.
- 1.2.9. No deben informarse en el Fondo aquellos activos que probablemente se monetizarán a través de ventas (por no existir un mercado activo y profundo de pases) cuando estas conducirían a descensos significativos en el valor del activo, lo cual a su vez podría llevar a que la entidad incumpliera con los requisitos mínimos de solvencia, o con los requisitos de existencias mínimas para creadores de mercado.
- 1.2.10. Las entidades no deberán informar en el Fondo aquellos activos, o la liquidez generada a partir de los mismos, que han sido recibidos bajo derecho de re-afectación, cuando el usufructuario tiene el derecho legal de retirar esos activos durante el periodo de estrés de 30 días.
- 1.2.11. Los activos recibidos como garantía de transacciones con derivados que no están segregados y donde no existe la capacidad legal de reafectación, pueden informarse en el Fondo siempre que la entidad lleve un registro de las salidas de fondos apropiadas para los riesgos asociados (en operaciones con derivados) según se explica en el punto d) párrafo d.1) de esta Sección.
- 1.2.12. Los activos computables en el Fondo son aquéllos que la entidad mantiene a la fecha que corresponde la información, independientemente de su plazo residual.
- 1.2.13. Los activos se informan en el Fondo a valor de mercado.



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 1. Definiciones conceptuales</b>

1.2.14. Dichos activos se circunscriben a:

- a) Billetes y monedas
- b) Depósitos en el Banco Central (incluyendo los requeridos por las normas de Efectivo Mínimo), sin computar los montos en cuentas especiales de garantía (para operar en cámaras, cajeros y otros).
- c) Valores negociables que representen créditos frente a gobiernos centrales, bancos centrales, el Banco de Pagos Internacionales, el Fondo Monetario Internacional, el Banco Central Europeo, la Comunidad Europea o bancos multilaterales de desarrollo, o garantizados por estos mismos entes, siempre que cumplan con la totalidad de las siguientes condiciones:
  - Ø Reciben una ponderación por riesgo de crédito del 0% con el método estandarizado de Basilea II (párrafo 53)
  - Ø Se negocian en mercados repo o de contado que sean amplios, profundos y activos, caracterizados por un reducido nivel de concentración.
  - Ø Poseen un probado historial como fuente fiable de liquidez en los mercados (de pase o de contado).
  - Ø No representan un pasivo de una institución financiera ni de ninguna entidad perteneciente a su mismo grupo.
- d) Los títulos públicos emitidos por el Gobierno Nacional e instrumentos de regulación monetaria del BCRA emitidos en pesos se computan -si son admitidos en la rueda REPO del MAE- a su valor de mercado.
- e) Los títulos públicos emitidos por el Gobierno Nacional en moneda extranjera se computan a valor de mercado y siempre que sean admitidos en la rueda READ/REPV.





B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 1. Definiciones conceptuales</b>

### **1.3. Salidas de efectivo netas totales**

No se permite la doble imputación de una misma posición, es decir, si los activos se informan como parte del FALAC (o sea, el numerador), no podrán informarse también como entradas de efectivo (o sea, en el denominador).

Cuando exista la posibilidad de que una posición pueda computarse en varias categorías de salida (por ejemplo, líneas de liquidez comprometidas para cubrir deuda que vence dentro del periodo de 30 días), la entidad sólo tendrá que suponer hasta la máxima salida contractual para ese producto.

Cuando resulte procedente, las entradas y salidas de efectivo deberán incluir los intereses que se prevé percibir y abonar durante el horizonte temporal de 30 días.

Las disposiciones vinculadas con retiros anticipados de depósitos tendrán alcance sólo en caso de que la normativa aplicable admitiera tal cancelación anticipada.

#### **1.3.1. Salidas de efectivo**

##### **a) Depósitos Minoristas:**

Los depósitos minoristas se definen como aquellos realizados en una entidad por una persona física. Los depósitos de personas jurídicas, sociedades unipersonales o sociedades colectivas se incluyen en las categorías de depósitos mayoristas. Los depósitos minoristas sujetos al LCR incluyen depósitos a la vista y depósitos a plazo, salvo que queden excluidos según lo expresado en los últimos párrafos del acápite a. 2).

Los depósitos a plazo fijo con vencimiento contractual residual superior a los 30 días pero que admiten un retiro anticipado dentro de los 30 días sin que ello implique una sanción sustancialmente superior a la pérdida del interés deben considerarse como que vencen dentro del horizonte de 30 días.

Cuando una porción de un depósito a plazo pueda ser retirada sin incurrir en una penalización, esta porción debe ser tratada como un depósito a la vista; el resto del depósito debe ser entendido como un depósito a plazo.

Los bonos y otros títulos de deuda vendidos exclusivamente al mercado minorista y mantenidos en cuentas minoristas se informan en la correspondiente categoría de depósitos minoristas. Para recibir este tratamiento, no es suficiente que los instrumentos de deuda sean diseñados y comercializados específicamente con clientes minoristas; además deben existir limitaciones que impidan su compra o tenencia por parte de clientes no minoristas.

Conforme se describe más adelante, estos depósitos minoristas se dividen en fondos «estables» y «menos estables».

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN "A" 5494	Vigencia: 08/11/2013	Página 5
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN</b>
	<b>TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 1. Definiciones conceptuales</b>

#### **a.1) Depósitos minoristas estables**

Son aquellos depósitos transaccionales a la vista en pesos que gozan de cobertura total por parte del seguro de depósitos, no superan un millón de pesos para el mismo titular en la entidad y sus titulares no son personas de perfiles financieros sofisticados o con elevados patrimonios.

Definición de cobertura total: Reciben el tratamiento que corresponde a “cobertura total” los saldos de los depósitos que cumplen con todas las condiciones para estar cubiertos por el seguro de depósitos y hasta el límite de monto establecido, aún si el depositante tiene depósitos en exceso de ese límite. Dicho exceso se tratará como “menos estable”.

#### **a.2) Depósitos minoristas “menos estables”**

##### **a.2.1) En pesos**

Deberán informarse los montos correspondientes a depósitos a plazo fijo en pesos con vencimiento contractual residual dentro de los 30 días y los depósitos a la vista en pesos excluidos de la categoría de depósitos estables por no cumplir con los criterios del punto a.1)

##### **a.2.2) En moneda extranjera**

Deberán informarse tanto los montos correspondientes a depósitos en moneda extranjera a la vista como los depósitos a plazo en dicha moneda con vencimiento contractual residual dentro de los 30 días.

Los montos que no califican en la descripción de los acápites a.1) ni a.2), o los que no califican en la descripción del acápite a.2) pero la entidad es incapaz de identificar si se trata de depósitos minoristas que podrían considerarse «estables» con arreglo a la definición anterior, deberán ser incluidos en la categoría «menos estables».

El vencimiento de los depósitos a plazo fijo con plazo residual o preaviso de retiro superior a 30 días será reconocido (es decir, se excluirá del LCR) si el depositante no está legalmente autorizado a cancelar los depósitos dentro del horizonte de 30 días del LCR.

Si la entidad permite al depositante cancelar esos depósitos pese a la existencia de una cláusula por la que el depositante carezca de facultades contractuales para su cancelación, la totalidad de esa categoría de depósitos (minoristas a plazo fijo con vencimiento residual superior a 30 días) recibirá el tratamiento de los depósitos con vencimiento dentro de los siguientes 30 días (independientemente del plazo residual).

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN “A” 5494	Vigencia: 08/11/2013	Página 6
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 1. Definiciones conceptuales</b>

**b) Fondeo Mayorista no garantizado:**

A efectos del LCR, el «fondeo mayorista no garantizado» se define como las obligaciones donde las contrapartes son personas jurídicas (incluidas sociedades unipersonales o sociedades colectivas) y que, en caso de quiebra, insolvencia, liquidación o clausura, no se encuentran garantizados por derechos legales sobre activos específicamente designados que son propiedad de la institución prestataria. La citada definición no guarda relación con los conceptos contenidos en la norma sobre Seguro de Garantía de los Depósitos. Las obligaciones relacionadas con contratos de derivados se excluyen explícitamente de esta definición.

La financiación mayorista incluida en el LCR se define como toda aquella que puede amortizarse anticipadamente dentro del horizonte de 30 días del LCR o cuya fecha de vencimiento contractual más próxima se sitúa dentro de dicho horizonte (como depósitos a plazo y títulos de deuda no garantizados), así como la financiación con plazo de vencimiento indeterminado. Aquí deberá incluirse toda la financiación con opciones de cancelación anticipada que puedan ejercerse a discreción del inversor dentro del horizonte de 30 días. En el caso de financiación con opciones que puedan ejercerse a discreción de la entidad, se deberán tener en cuenta los factores de reputación que podrían limitar la capacidad de la entidad para no ejercer la opción. Cuando el mercado prevea la amortización anticipada de ciertas obligaciones, las entidades deberán presumir esa conducta a efectos del LCR e incluir dichos pasivos como salidas de efectivo.

No se incluye la financiación mayorista amortizable anticipadamente por parte del proveedor de fondos que esté sujeta a un periodo de preaviso definido contractualmente y vinculante que supere el horizonte de 30 días.

**b.1) Financiación mayorista no garantizada provista por MiPyMEs**

A efectos de este requerimiento, la financiación mayorista no garantizada provista por pequeñas y medianas empresas (MiPyMEs) recibe el mismo tratamiento que los depósitos minoristas, distinguiéndose en la práctica entre financiación «estable» provista por MiPyMEs y otros segmentos de financiación «menos estable». Se aplican las mismas definiciones de los segmentos que en el caso de los depósitos minoristas.

Esta categoría incluye depósitos y otras cesiones de fondos realizados por pequeñas y medianas empresas no financieras que la entidad gestiona como posiciones del sector minorista y cuyas características de riesgo de liquidez se consideran, por lo general, similares a las cuentas minoristas, siempre que el cliente cumpla con las disposiciones del BCRA para caracterizar la condición de MiPyMEs y el fondeo agregado total provisto por el mismo sea menor a un millón de pesos (en la entidad).

Se entiende por “fondeo agregado” el monto bruto (esto es, sin netear ninguna forma de crédito extendido a la persona jurídica) de toda forma de fondeo (por ejemplo depósitos o bonos o exposiciones en productos derivados similares a bonos). Además, la aplicación en forma consolidada significa que cuando dos o más clientes MiPyMEs pertenecen a un grupo económico, deben considerarse

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN “A” 5494	Vigencia: 08/11/2013	Página 7
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN</b>
	<b>TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 1. Definiciones conceptuales</b>

como un acreedor único de forma que el límite se aplique al total de fondeo recibido por la entidad de ese grupo de clientes.

Los depósitos de clientes que no cumplen con la definición de cliente MiPyMEs del párrafo anterior, pueden ser incluidos en esta categoría en la medida en que el fondeo total agregado captado del cliente sea menor a un millón de pesos y el depósito se gestione como un depósito minorista. Esto significa que la entidad trata a esos depósitos en sus sistemas internos de gestión de riesgo en forma consistente a través del tiempo y de la misma manera que otros depósitos minoristas, y que esos depósitos no se gestionan de manera comparable a los depósitos de empresas más grandes.

**b.2) Depósitos operativos generados por actividades de clearing, custodia y gestión de tesorería:**

Algunas actividades llevan a que los clientes financieros y no financieros necesiten colocar depósitos en una entidad para facilitar su acceso y capacidad de utilizar los sistemas de pago y liquidación o hacer otro tipo de pagos. Se puede presumir que estos fondos tienen mayor estabilidad si el cliente tiene una dependencia sustantiva con la entidad y el depósito es indispensable para esas actividades.

La entidad deberá contar con la información necesaria a disposición del Banco Central a efectos de determinar el riesgo de concentración de los clientes, es decir, que una proporción pequeña de clientes proveen una porción significativa de los depósitos operativos.

Las actividades que califican para este tratamiento en este contexto se refieren a clearing, custodia y gestión de tesorería que cumplen con los siguientes criterios:

- a. El cliente depende de que la entidad lleve a cabo estos servicios como un intermediario (que además es independiente tanto del cliente como de su contraparte de las operaciones), para poder cumplir con sus actividades bancarias normales en los próximos 30 días. Por ejemplo, esta condición no se cumpliría si la entidad sabe que el cliente tiene otros arreglos que podrían adecuadamente sustituir al prestador del servicio.
- b. Estos servicios deben ser provistos bajo un acuerdo legal que obliga a la entidad y a un cliente institucional.
- c. La terminación de dicho acuerdo debe estar sujeta ya sea a un período de aviso de por lo menos 30 días o a costos de migración significativos (tales como aquellos relacionados con la tecnología de información, costos legales o por rescisión temprana) a ser incurridos por el cliente si el depósito operativo fuera a ser trasladado antes de los 30 días.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN “A” 5494	Vigencia: 08/11/2013	Página 8
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 1. Definiciones conceptuales</b>

Será un depósito operativo computable aquél que sea generado por las actividades aquí establecidas y además se verifique que:

- a. El depósito es un sub-producto de un servicio subyacente provisto por la entidad financiera y no debe ser captado en el mercado mayorista con el sólo objetivo de ofrecer un ingreso por intereses.
- b. El depósito debe ser mantenido en una cuenta específicamente designada y su precio no debe resultar en un incentivo económico para que el cliente mantenga ningún exceso de fondos en esta cuenta (teniendo en cuenta no sólo la tasa de interés que se ofrece respecto del promedio de mercado) Las entidades deben tener en cuenta que en períodos prolongados de bajas tasas de interés, los saldos excedentes (que se definen más abajo) podrían ser significativos.

Todo exceso en el saldo que pudiera ser retirado y aún así dejara suficientes fondos en la cuenta para cumplir con las actividades de clearing, custodia o gestión de efectivo, no califica como operativo. Es decir que sólo la parte del saldo del depósito que se comprueba que responde a las necesidades operativas del cliente puede calificar. Los saldos excedentes deben informarse en la categoría que corresponde dentro de depósitos no operativos. Si las entidades no pueden determinar el monto del saldo excedente, entonces el total del depósito se debe asumir que excede el monto necesario y, en consecuencia, debe considerarse no operativo.

Las entidades deberán definir la metodología para identificar los depósitos excedentes que se excluyen de esta categoría. Esta evaluación debe conducirse a un nivel suficientemente desagregado como para permitir una evaluación adecuada del riesgo de retiro en un estrés idiosincrático, por ejemplo, la posibilidad de que, sus clientes migren sus depósitos a otra entidad en la cual también son clientes.

La metodología debe tomar en cuenta factores relevantes tales como la probabilidad de que los clientes mayoristas tengan saldos sobre el promedio por estar adelantando una necesidad asociada a un pago específico, y utilizar indicadores apropiados (por ejemplo ratios de saldos en la cuenta sobre volúmenes de liquidaciones o pagos o activos bajo custodia) para identificar a los clientes que no están gestionando activa y eficientemente los saldos en sus cuentas.

Sin perjuicio de estas categorías operativas, si el depósito considerado procede de una relación de banca corresponsal o de la prestación de servicios de corretaje primario, se lo tratará como si no existiera actividad operativa.

Los próximos párrafos describen los tipos de actividades que pueden generar depósitos operativos. La entidad deberá evaluar si la presencia de tal actividad en realidad genera un depósito operativo dado que no todas esas actividades califican debido a diferencias en la dependencia, actividad y prácticas de los clientes.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN “A” 5494	Vigencia: 08/11/2013	Página 9
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN</b>
	<b>TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 1. Definiciones conceptuales</b>

En este contexto, **una relación de clearing** hace referencia a un acuerdo de prestación de servicios que permite a los clientes transferir fondos (o valores) por vía indirecta a los receptores finales a través de participantes directos en los sistemas de liquidación nacionales. Estos servicios se limitan a las siguientes actividades: transmisión, conciliación y confirmación de órdenes de pago; crédito intradía; financiación a un día y mantenimiento de las posiciones posteriores a la liquidación; y determinación de las posiciones de liquidación intradía y finales.

En este contexto, **una relación de custodia** hace referencia a la prestación de servicios de mantenimiento, información, procesamiento de activos o la facilitación de los elementos operativos y administrativos de las actividades relacionadas con transacciones de activos financieros y su mantenimiento por cuenta de clientes. Estos servicios se limitan a la liquidación de transacciones de valores, la transferencia de pagos contractuales, el procesamiento de las garantías, y la prestación de servicios auxiliares de gestión de tesorería relacionados con la custodia. También incluyen la percepción de dividendos y de otros ingresos, las suscripciones y amortizaciones por cuenta de clientes.

Los servicios de custodia pueden extenderse además a la provisión de servicios de gestión fiduciaria de activos y de deuda de empresas, tesorería, transferencia de fondos, transferencia de acciones y servicios de agencia, incluidos servicios de pago y liquidación (excluida banca corresponsal) y certificados de depósito en custodia.

En este contexto, **una relación de gestión de tesorería** hace referencia a la prestación de servicios a los clientes de gestión de tesorería y otros servicios relacionados. Los servicios de gestión de tesorería incluyen en este contexto aquellos productos y servicios prestados a un cliente para la gestión de sus flujos de efectivo, activos y pasivos, y la realización de las operaciones financieras necesarias en su operatoria habitual. Tales servicios se limitan a sus operaciones de transferencia, recaudación y agrupación de fondos, la administración de nóminas salariales y, el control del desembolso de fondos.

**b.3) Financiación mayorista no garantizada provista por sociedades no financieras, gobiernos nacionales, bancos centrales, bancos multilaterales de desarrollo y entidades del sector público:**

Esta categoría incluye todos los depósitos y otras cesiones de fondos no garantizados realizados por empresas (no incluidos en la categoría de pequeñas y medianas empresas) y por gobiernos nacionales, bancos centrales, bancos multilaterales de desarrollo cuyo mantenimiento no responde específicamente a razones operativas (conforme a la definición anterior). Los fondos de las entidades multilaterales de desarrollo también se incluirán en esta categoría.





BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN</b>
	<b>TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 1. Definiciones conceptuales</b>

**b.4) Financiación mayorista no garantizada provista por otros clientes que sean personas jurídicas:**

Esta categoría engloba todos los depósitos y otra financiación procedentes de otras instituciones (incluidas entidades financieras, sociedades de bolsa, compañías de seguros, etc.), fiduciarios, beneficiarios, conductos especiales de financiación y vehículos de inversión especializada, entidades del mismo grupo que el banco, y otras personas jurídicas cuyo mantenimiento no responda específicamente a razones operativas (conforme a la definición anterior) y no se incluyan en las categorías b.1) a b.3).

Todos los bonos, obligaciones y otros empréstitos emitidos por la entidad se incluyen en esta categoría con independencia del tenedor.

**c. Fondeo Mayorista garantizado:**

A los efectos de este requerimiento, por «fondeo garantizado» se entiende aquellos pasivos y obligaciones generales que, en caso de quiebra, insolvencia, liquidación o clausura, se encuentren garantizados por derechos legales sobre activos específicamente designados que sean propiedad de la institución prestataria.

Pérdida de fondeo garantizado en operaciones de financiación a corto plazo.

Los swaps de activos de garantía deberán recibir el tratamiento de las operaciones de pase activo o pasivo, al igual que cualquier otra operación semejante. Adicionalmente, se debe tratar como una forma de fondeo garantizado las operaciones donde la entidad da en préstamo títulos valores a un cliente para asumir posiciones vendidas. En esta categoría se incluyen todas las operaciones de fondeo garantizado vigentes con vencimientos dentro del horizonte de 30 días, incluyendo posiciones vendidas de los clientes que no tienen un plazo contractual especificado.



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN</b>
	<b>TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 1. Definiciones conceptuales</b>

**d. Requerimientos adicionales.**

**d.1) Conceptos vinculados con salida de fondos por derivados:**

Las entidades deberán calcular, de acuerdo con sus metodologías de valuación en uso, los flujos de entrada y salida de fondos contractuales esperados por derivados. Los flujos de fondos podrán calcularse sobre una base neta por contraparte (es decir, las entradas podrán compensar las salidas de fondos), sólo cuando exista un acuerdo válido de compensación. Las entidades deberán excluir de tales cálculos los requerimientos de liquidez que resultarían de un incremento en la necesidad de constituir garantías como consecuencia de movimientos en los valores de mercado o caídas en el valor de la garantía integrada. Se deberá suponer que las opciones se ejercen cuando están “in the money” desde el punto de vista del comprador de la opción.

Cuando los pagos por derivados estén garantizados por activos que califican en el FALAC, los flujos de salida de fondos deberán calcularse netos de cualquier flujo de entrada de garantías asociadas con obligaciones contractuales de proveer garantía a la entidad, si ésta tiene capacidad legal y operacional para re-afectar la garantía en transacciones de fondeo nuevas una vez que la recibe. Esta metodología está en línea con el principio de que las entidades no deben contar dos veces las entradas y salidas de fondos.

**d.2) Disparadores (asociados a rebajas de la calificación crediticia) implícitos en operaciones de financiación, derivados y otros contratos:**

Respecto de los contratos que incluyan «activadores por rebajas de la calificación crediticia», la entidad informará las garantías adicionales y las salidas de efectivo contractuales que tendrían lugar de producirse una rebaja de su calificación crediticia a largo plazo de hasta tres escalones. Deberá presuponerse que los disparadores ligados a la calificación crediticia a corto plazo de la entidad se activarán a los niveles pertinentes de las calificaciones a largo plazo, conforme a criterios de calificación divulgados públicamente. El impacto de la rebaja en calificación deberá considerar los impactos sobre todo tipo de margen de garantía y disparadores contractuales que cambien los derechos de re-afectación sobre la garantía no segregada.

**d.3) Posibles cambios de valuación de los activos de garantía aportados en operaciones con derivados y de otro tipo:**

Cuando la entidad garantice el valor de mercado de sus posiciones con activos líquidos computables en el FALAC no se exigirá que mantenga activos líquidos adicionales para cubrir posibles cambios de valuación de los activos dados en garantía. Sin embargo, si las contrapartes aportan otros tipos de activos como garantía, se exigirá que informe el valor de los activos dados en garantía, netos de la garantía recibida, donde el neteo es por contraparte y en la medida en que la garantía recibida no esté sujeta a restricciones de re-afectación. Este monto se calculará como el importe nominal exigido como garantía una vez deducido cualquier otro aforo aplicable a la categoría de la garantía. Los activos de garantía incluidos en una cuenta de márgenes segregada podrán ser utilizados para compensar salidas de fondos asociadas con pagos que cumplan los criterios para ser compensados desde esa misma cuenta.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN “A” 5494	Vigencia: 08/11/2013	Página 12
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------





B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN</b>
	<b>TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 1. Definiciones conceptuales</b>

**d.4) Garantías mantenidas en cuentas no segregadas que pueden, según términos contractuales, ser reclamadas en cualquier momento por la contraparte:**

La entidad informará el monto de las garantías en cuentas no segregadas que puede, contractualmente, ser reclamada por la contraparte porque constituye un exceso de los requisitos corrientes de la garantía que se aplican a la contraparte.

**d.5) Garantías contractualmente requeridas vinculadas a transacciones en las cuales la contraparte todavía no exigió su integración.**

La entidad informará la garantía que es exigible contractualmente pero cuya integración no ha sido todavía exigida por la contraparte.

**d.6) Contratos que permiten la sustitución de activos tomados como garantías computables en el FALAC por otros activos no computables:**

La entidad informará el monto de la garantía computable que puede ser sustituida por otra no computable sin el consentimiento de la entidad y que ha sido recibida para garantizar transacciones que no están en cuentas segregadas.

**d.7) Cambios en el valor de mercado de las operaciones con derivados y de otro tipo:**

Comprende las necesidades de liquidez vinculadas a la obligación de constituir garantías por exposiciones en derivados y otras operaciones valuadas a precios de mercado.

Las salidas de fondos generadas por estas necesidades podrá estimarse a los efectos de informarse en el LCR mediante la identificación del mayor valor absoluto del flujo neto de garantías en un periodo de 30 días observado durante los 24 meses anteriores. El valor absoluto del flujo neto de garantías se basa tanto en las salidas como en las entradas observadas. Las entradas y salidas resultantes de operaciones realizadas en función de criterios de compensación previstos legal o contractualmente, podrán informarse en términos netos (por diferencias)

**d.8) Pérdida de financiación en bonos de titulización de activos, y otros instrumentos de financiación estructurada:**

La entidad informará la financiación con vencimiento dentro del periodo de 30 días cuando estos instrumentos sean emitidos por ella.

En la medida en que los vehículos o fiduciarios deban consolidar a los efectos de calcular los requisitos de liquidez, sus activos y pasivos ya estarán tenidos en cuenta. No obstante, deberán considerarse otras posibles fuentes de necesidades de liquidez proveniente de estas operaciones, más allá de la deuda con vencimiento dentro de los 30 días.



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN</b>
	<b>TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 1. Definiciones conceptuales</b>

**d.9) Pérdida de financiación por titulizaciones de títulos de deuda de corto plazo del sector privado, conductos especiales de financiación, vehículos de inversión en valores y otras facilidades de financiación:**

(100% del importe que vence y 100% de los activos retornables).

Las entidades con facilidades de financiación estructurada que incluyan la emisión de instrumentos de deuda a corto plazo, como pagarés de empresa titulizados, deberán ser plenamente conscientes del posible riesgo de liquidez procedente de estas estructuras.

Estos riesgos incluyen, entre otros, (i) la incapacidad de refinanciar la deuda al vencimiento y (ii) la existencia de derivados o componentes similares estipulados contractualmente en la documentación de la estructura que permitirían el «retorno» de los activos en un acuerdo de financiación, o que exigirían proveer liquidez al cesionista original del activo, rescindiendo en la práctica el acuerdo de financiación (*liquidity puts*) dentro del periodo de 30 días.

Cuando las actividades de financiación estructurada de la entidad se efectúen mediante una sociedad de gestión (SPV) o un vehículo especial de financiación (SIV), la entidad deberá considerar los plazos de vencimiento de los instrumentos de deuda emitidos por la sociedad o vehículo y cualquier opción implícita en los acuerdos de financiación que pudieran inducir el «retorno» de los activos o la necesidad de liquidez, con independencia de si la estructura se consolida o no.

**d.10) Uso de facilidades de crédito y liquidez comprometidas:**

A efectos de este requerimiento, las facilidades de crédito y de liquidez se definen como acuerdos u obligaciones contractuales explícitos para conceder fondos en una fecha futura a contrapartes minoristas o mayoristas.

Estas facilidades sólo incluyen acuerdos contractualmente irrevocables («comprometidos») y acuerdos condicionalmente revocables para otorgar fondos en el futuro. Se excluyen las facilidades que son revocables incondicionalmente por el banco (en particular, aquéllas que no imponen como condición previa la alteración sustancial de la situación crediticia del prestatario), que se informará en «Otras Obligaciones de Financiación Contingentes». Se estima que todos los desembolsos con origen en estas facilidades permanecen en vigor durante el período subyacente al LCR, con independencia de su plazo de vencimiento”

La parte aún no utilizada de estas facilidades se calcula neta de cualquier activo de garantía computable para el FALAC, siempre que dicho activo haya sido aportado por la contraparte como garantía para respaldar las facilidades o cuando la integración sea exigible contractualmente al momento del desembolso de la facilidad (por ejemplo una facilidad de liquidez estructurada como una línea de pases). Ello operará sólo si la entidad está legalmente facultada y tiene capacidad operativa para reafectar los activos recibidos como garantía en nuevas operaciones de captación de efectivo una vez que se haya desembolsado la facilidad, y no exista excesiva correlación entre la probabilidad de utilizar la facilidad y el valor de mercado de los activos dados en garantía. Éstos últimos podrán calcularse netos del importe vigente de la línea de financiación, en la medida en que no se encuentren ya computados en el FALAC.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN “A” 5494	Vigencia: 08/11/2013	Página 14
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 1. Definiciones conceptuales</b>

Una facilidad de liquidez se define como cualquier facilidad irrevocable no utilizada que sería destinada a refinanciar las obligaciones de un cliente cuando éste sea incapaz de refinanciar esas deudas en los mercados financieros (por ejemplo, en el contexto de un programa de titulización). Por lo tanto, se informará como facilidad de liquidez a la porción de una facilidad comprometida que sea equivalente a la deuda vigente emitida por el cliente (o su participación proporcional en una facilidad sindicada) que venza dentro de los 30 días y que esté respaldada por la facilidad. El excedente de la facilidad (o sea, el resto de la línea comprometida) se tratará como una facilidad de crédito. Las facilidades de capital de trabajo para empresas (por ejemplo líneas de crédito renovables cuyo objetivo es el financiamiento general corporativo o el de capital de trabajo) no se informarán como facilidades de liquidez, sino como facilidades crediticias.

No obstante lo anterior, toda facilidad provista a fondos de cobertura, fondos comunes de inversión y vehículos especiales de financiamiento, por ejemplo vehículos de inversión especializada (SPE) o conductos, u otros vehículos utilizados para financiar los activos de la propia entidad, debe ser informada en su totalidad como una facilidad de liquidez otorgada a una entidad financiera.

Para el tramo de los programas de financiación de los acápites d.8) y d.9), que vencen o incluyen “liquidity puts” que podrían ser ejercidos durante el horizonte de 30 días, las entidades proveedoras de liquidez asociadas no tienen que informar doblemente el instrumento de financiación que vence y la facilidad de liquidez cuando se trate de programas consolidados.

Cualquier desembolso contractual de facilidades irrevocables y cualquier desembolso estimado de facilidades revocables durante el periodo de 30 días deberán reflejarse en su totalidad como flujos de salida. Se informará la parte no utilizada de estas facilidades, de acuerdo con las siguientes categorías:

- (1) *Facilidades de crédito y liquidez comprometidas con clientes minoristas y MiPyMEs.*
- (2) *Facilidades de crédito irrevocables con sociedades no financieras, gobiernos nacionales, bancos centrales y entidades multilaterales de desarrollo.*
- (3) *Facilidades de liquidez irrevocables con sociedades no financieras, gobiernos nacionales, bancos centrales y bancos multilaterales de desarrollo.*
- (4) *Facilidades de crédito o de liquidez con entidades financieras sujetas a supervisión del BCRA.*



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN</b>
	<b>TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 1. Definiciones conceptuales</b>

- (5) *Facilidades de crédito con otras instituciones financieras (incluyendo empresas de corretaje, compañías de seguro, fiduciarios y beneficiarios).*
- (6) *Facilidades de liquidez con otras instituciones financieras (incluyendo empresas de corretaje, compañías de seguro, fiduciarios y beneficiarios).*
- (7) *Facilidades de crédito y liquidez con otras personas jurídicas: conductos especiales de financiación y sociedades de gestión especializada, fiduciarios, beneficiarios y otras entidades no incluidas en las anteriores categorías.*

**d.11) Obligaciones contractuales de cesión de fondos dentro del periodo de 30 días.**

Cualquier obligación contractual de cesión de fondos por créditos a instituciones financieras no contempladas anteriormente.

**d.12) Otras obligaciones de financiación contingentes:**

Estas obligaciones de financiación contingentes podrán o no ser contractuales y difieren de los compromisos de crédito. Las obligaciones de financiación contingentes no contractuales incluyen asociaciones con productos vendidos o servicios prestados, o el patrocinio de los mismos, que podrían requerir desembolsos en futuras situaciones de estrés. Las obligaciones no contractuales podrán estar implícitas en productos e instrumentos financieros vendidos, patrocinados u originados por la institución, susceptibles de generar un crecimiento imprevisto del balance a raíz del respaldo otorgado por razones de riesgo reputacional. Aquí se incluyen productos e instrumentos sobre los que el cliente o tenedor mantiene expectativas de liquidez y negociabilidad que, si no pudieran cumplirse en términos comercialmente razonables, probablemente perjudicarían de forma sustancial la reputación de la institución o socavaría de otro modo su viabilidad.

Algunas de estas obligaciones de financiación contingentes dependen explícitamente de un evento de crédito o de otra índole que no siempre guarda relación con los eventos de liquidez simulados en el escenario de estrés, pero que, aun así, puede llegar a generar importantes estrangulamientos de liquidez en periodos de estrés.

Cada entidad deberá considerar cuáles de estas «otras obligaciones de financiación contingentes» podrían materializarse en el marco de los eventos de estrés considerados y determinar si estos flujos de salida contingentes deben incluirse en el LCR, y en qué medida. Todos los pasivos contingentes contractuales y no contractuales que se hayan identificado y sus supuestos deberán informarse al supervisor, junto con sus correspondientes eventos inductores. Como mínimo, las entidades deberán utilizar el historial de comportamiento para determinar los flujos de salida pertinentes.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN “A” 5494	Vigencia: 08/11/2013	Página 16
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN</b>
	<b>TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 1. Definiciones conceptuales</b>

Obligaciones contingentes de fondeo no contractuales para dar apoyo a uniones temporarias de empresas (joint ventures) o empresas de participación minoritaria: las salidas de liquidez potenciales hacia uniones temporarias de empresas o empresas con participación minoritaria que no consolidan deberán ser informadas si existe la expectativa de que la entidad sea el principal proveedor de liquidez cuando la empresa tenga necesidades de liquidez. El monto a incluir deberá ser calculado de acuerdo a una metodología que se informará por separado.

También deberán informarse las obligaciones de fondeo contingente que se deriven de instrumentos de financiación al comercio exterior. Estos instrumentos consisten en: cartas de crédito vigentes, procedimientos de cobros documentarios y “clean collection”, letras de importación, letras de exportación y garantías vigentes relacionadas directamente con el comercio internacional, tales como las garantías de embarque.

Se excluyen los acuerdos crediticios, tales como el financiamiento directo de importaciones y exportaciones de instituciones no financieras, monto que debe ser informado en las categorías correspondientes a facilidades de liquidez y créditos no utilizadas e irrevocables.

Se informarán los montos correspondientes a otras obligaciones de financiación contingentes, que incluyen productos e instrumentos tales como:

- Facilidades de crédito y liquidez «no comprometidas» revocables incondicionalmente;
- Garantías y cartas de crédito que no estén relacionadas con el comercio exterior, según lo descripto precedentemente
- Obligaciones no contractuales como:
  - posibles solicitudes de recompra de la propia deuda de la entidad, de conductos especiales de financiación, vehículos de inversión en valores y otras facilidades de financiación análogas;
  - productos estructurados, que los clientes prevén de fácil negociabilidad, tales como bonos a interés variable y bonos a la vista a interés variable (VRDN); y
  - fondos gestionados que se comercializan con el objetivo de mantener un valor estable, tales como fondos comunes de inversión en activos de money market y otros tipos de fondos comunes de inversión de valor estable, etc.
- En el caso de emisiones con un intermediario financiero o creador de mercado perteneciente al mismo grupo, podrá ser necesario incluir el importe de los títulos de deuda en circulación (garantizados y no garantizados, a largo y a corto plazo) con vencimientos superiores a 30 días, con el fin de cubrir su posible recompra.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN “A” 5494	Vigencia: 08/11/2013	Página 17
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN</b>
	<b>TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 1. Definiciones conceptuales</b>

- Obligaciones no contractuales donde las posiciones vendidas de un cliente están cubiertas por títulos valores usados como garantía por otro cliente, en los casos en que la garantía no califica como computable para el FALAC y la entidad puede verse obligada a buscar otras fuentes adicionales de fondeo para estas posiciones en el caso de retiros del cliente.

**d.13) Otras salidas de efectivo contractuales:**

Cualquier otra salida de efectivo contractual en los 30 días siguientes deberá ser informada como las salidas de fondos para cubrir préstamos de títulos valores no garantizados, posiciones vendidas no cubiertas, dividendos o pagos contractuales de interés, detallando qué conceptos engloba esta categoría. Sin embargo, las salidas relacionadas con los costos operativos no se incluyen en este requerimiento.

**1.3.2. Entradas de efectivo**

La entidad deberá informar únicamente las entradas contractuales (incluyendo cobros de intereses) procedentes de las posiciones vigentes que se encuentren sin atraso y de las que no existan razones para esperar un impago durante el horizonte temporal de 30 días. Las entradas de fondos contingentes no se toman en cuenta en el LCR. Los cobros por adelantado de préstamos (no exigibles dentro de los 30 días) no deben incluirse como una entrada de efectivo.

**a) Pases activos, endeudamiento en valores con garantía y otros similares**

La entidad deberá informar los pases activos o del endeudamiento en valores que venzan y estén garantizados por activos líquidos del Fondo y los que están garantizados por activos que no son computables en el FALAC. Los préstamos respaldados por activos de garantía y otorgados a clientes para que ellos asuman posiciones de trading apalancadas deberán ser considerados como una forma de préstamo con garantía. Se deberán informar estos “préstamos de margen” que venzan en los próximos 30 días y que estén respaldados por activos no computables para el FALAC.

Se distinguirá, dentro de las operaciones del párrafo precedente, aquellas en las cuales si las garantías obtenidas mediante pases activos, endeudamiento en valores o swaps de activos de garantía, con vencimiento dentro del horizonte de 30 días, se reafectan y se destinan a cubrir posiciones cortas que podrían extenderse más allá de los 30 días. Las posiciones cortas incluyen tanto los casos en los que la entidad ha vendido un activo como parte de una estrategia de negociación o de cobertura como los casos en que la entidad ha pedido prestado valores por un periodo dado y los ha prestado por un periodo más largo.

En el caso de las posiciones vendidas de la entidad, que están siendo cubiertas por un préstamo de valores sin garantía, deberá informarse bajo “otras salidas contractuales”. Acápites d.11).





B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 1. Definiciones conceptuales</b>

#### **b) Entradas en función de la contraparte**

Todos los demás tipos de operaciones, garantizadas o no garantizadas se informarán en función de la contraparte.

Al considerar los cobros por crédito, la entidad deberá únicamente incluir las entradas procedentes de créditos que se encuentren sin atraso. Otros flujos de entrada deberán ser tomados en cuenta en la fecha más tardía posible, según los derechos contractuales de los que gozan las contrapartes. Para las facilidades crediticias renovables automáticamente, se presupone que los préstamos existentes se renuevan y que los saldos remanentes se tratan de la misma manera que una facilidad irrevocable.

Las entradas de fondos de préstamos que no tienen un plazo específico (esto es, tienen vencimiento abierto o no definido) no deberán ser informadas. Una excepción a esta regla se aplica a los pagos mínimos de capital, comisiones o intereses asociados a préstamos de vencimiento abierto, en la medida en que tales cobros sean exigibles contractualmente dentro de los 30 días. Estos montos de pagos mínimos serán computados en los conceptos de los párrafos b.1) y b.2)

##### **b.1) Entradas procedentes de clientes minoristas y MiPyMEs**

Esta categoría incluye el importe contractual de todas las cobranzas a este tipo de clientes que se encuentren sin atraso y que sean exigibles contractualmente dentro de un horizonte de 30 días, incluyendo cobros de intereses y capital.

##### **b.2) Entradas mayoristas**

Esta categoría incluye todas las cobranzas que se encuentren sin atraso y que sean exigibles contractualmente dentro de un horizonte de 30 días, incluyendo los cobros de intereses y capital, debiendo informarse de acuerdo con el tipo de contraparte (si es una institución financiera o no financiera).

También deberán informarse las entradas procedentes de títulos valores que vencen dentro de los 30 días y que no estén informados en el FALAC. Las entidades podrán consignar también en esta categoría los flujos de entrada por la liberación de posiciones mantenidas en cuentas segregadas de acuerdo con los requisitos regulatorios para la protección de activos de negociación de los clientes, en la medida en que esos saldos segregados estén integrados en activos computables.

Los montos de activos computables en el FALAC que venzan dentro de los 30 días deberán ser incluidos en el Fondo, en la medida en que cumplan con los requisitos operativos y otros criterios de selección, tal como se dispone en el punto 1.2 de esta Sección.

*Depósitos operativos:* Se incluyen los depósitos mantenidos en otras entidades financieras con fines operativos, como clearing, custodia o gestión de tesorería, conforme se definió precedentemente.



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 1. Definiciones conceptuales</b>

#### **c) Otras entradas**

Se deberán informar los flujos de entrada de efectivo por derivados. Este flujo neto de entrada y salida de efectivo por derivados deberá calcularse de acuerdo a la metodología descripta precedentemente.

En el caso de derivados cubiertos por garantía constituida por activos computables en el FALAC, los flujos de entrada deberán calcularse netos de las salidas de garantías asociadas a obligaciones contractuales de constituir garantías por parte de la entidad.

*Otras entradas de efectivo contractuales:* Las entidades financieras deberán informar otras entradas de efectivo contractuales no contempladas en las categorías anteriores, detallando a qué conceptos responden. A los efectos de este requerimiento, las entradas de efectivo relacionadas con ingresos no vinculados a la intermediación financiera no se toman en consideración al calcular las salidas de efectivo netas.

#### **1.4. Swaps de activos de garantía**

Debe informarse cualquier operación con vencimiento dentro de los 30 días siguientes en la cual se intercambian activos financieros (excluyendo el efectivo) por otros activos financieros (excluyendo el efectivo).





B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 2. Datos a informar</b>

## 2.1. Instrucciones generales.

Las entidades financieras deberán remitir los datos -de acuerdo con las presentes instrucciones- que se utilizarán para determinar el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR).

La información tendrá frecuencia trimestral y los importes se registrarán en miles de pesos, sin decimales. Los datos (saldos a fin del período, a valores de mercado o de concertación, según el caso) se informarían convertidos a pesos, pero identificando la moneda de origen. <sup>(1)</sup>

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 BCRA 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.

(1) Este Banco Central podrá requerir, complementariamente, que los conceptos incluidos en este régimen se informen en promedios.



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN</b>
	<b>TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 2. Datos a informar</b>

## 2.2. DETALLE DE CONCEPTOS

### FONDO DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD (FALAC).

#### Código 100000

Comprende el importe total de las tenencias de activos computables.

#### Código 110000

Comprende el importe de los billetes y monedas en poder de la entidad con inmediata disponibilidad para cumplir con las obligaciones. Los depósitos colocados en otras entidades, o montos a cobrar de otras entidades, deben informarse en el apartado de entradas.

#### Código 120000

Comprende el importe de los depósitos en el Banco Central (incluyendo los requeridos por las normas de Efectivo Mínimo), descontando los montos en cuentas especiales de garantía (para operar en cámara, cajeros y otros).

Deberán informarse los saldos mantenidos en el banco central (incluidos los encajes exigidos), incluyendo depósitos a la vista y a plazo que: (i) sean explícita y contractualmente reembolsables a solicitud del banco depositante, o (ii) que constituyan un crédito contra el cual el banco puede pedir prestado por un plazo determinado o por un día pero renovable automáticamente. Otros depósitos a plazo en bancos centrales no son elegibles para el FALAC, sin embargo, si el plazo del depósito expira antes de 30 días, el depósito a plazo se podría considerar como una entrada.

#### Código 130000

Comprende el importe de los títulos de deuda negociables.

#### Código 131000

Comprende el importe de los títulos de deuda negociables emitidos por gobiernos nacionales con ponderación de riesgo de 0% según el enfoque estandarizado sobre riesgo de crédito del marco de Basilea II.

#### Código 132000

Comprende el importe de los títulos de deuda negociables garantizados por gobiernos nacionales con ponderación de riesgo de 0% según el enfoque estandarizado sobre riesgo de crédito del marco de Basilea II.

#### Código 133000

Comprende el importe de los títulos de deuda negociables emitidos o garantizados por bancos centrales con ponderación de riesgo de 0% según el enfoque estandarizado sobre riesgo de crédito del marco de Basilea II.



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 2. Datos a informar</b>

Código 134000

Comprende el importe de los títulos de deuda negociables emitidos o garantizados por el Banco de Pagos Internacionales, el Fondo Monetario Internacional, el Banco Central Europeo, la Comisión Europea o los Bancos Multilaterales de Desarrollo (BMD), con ponderación de riesgo de 0% según el enfoque estandarizado sobre riesgo de crédito del marco de Basilea II.

Código 140000

Comprende el importe de los títulos de deuda negociables emitidos por el Gobierno Nacional o Banco Central-

Incluye los títulos públicos emitidos por el Gobierno Nacional e instrumentos de regulación monetaria del BCRA valuados a mercado y que puedan ser negociados en la rueda REPO del MAE (para títulos en pesos), o bien en la rueda READ/REPV (para títulos en moneda extranjera).

Código 141000

Comprende el importe de los títulos de deuda negociables emitidos por el Gobierno Nacional.

Incluye aquellos títulos que puedan ser negociados en la rueda REPO del MAE (para títulos en pesos), o bien en la rueda READ/REPV (para títulos en moneda extranjera).

Código 142000

Comprende el importe de los instrumentos de regulación monetaria emitidos por el BCRA.

Incluye aquellas que puedan ser negociadas en la rueda REPO del MAE (para títulos en pesos), o bien en la rueda READ/REPV (para títulos en moneda extranjera)..

Código 150000

Comprende el importe de todo excedente de activos líquidos en poder de una sociedad perteneciente al grupo que es excluido del FALAC a nivel consolidado (es decir, no se informa en las líneas anteriores) debido a la existencia de dudas razonables respecto a su disponibilidad irrestricta para la entidad consolidada (casa matriz) en momentos de estrés.

Código 160000

Comprende el importe de los activos en poder del banco que no están incluidos en el fondo de activos líquidos de alta calidad (es decir, no informados en las líneas anteriores) debido a restricciones operativas.

Este monto deberá informarse a valor de mercado.



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 2. Datos a informar</b>

## CONCEPTOS VINCULADOS CON SALIDAS DE FONDOS.

### Fondeo minorista. (Código 200000)

#### Código 210000

Comprende el importe de los depósitos minoristas a la vista.

#### Código 211000

Comprende el importe de los depósitos minoristas a la vista cubiertos por el seguro de depósitos, donde el total de depósitos por depositante no supera un millón de pesos o su equivalente en moneda extranjera, en la entidad y sus titulares no son personas de perfiles financieros sofisticados o con elevados patrimonios.

#### Código 212000

Comprende el importe de los depósitos minoristas a la vista sin cobertura del seguro de depósitos y depósitos a la vista de personas con perfiles financieros sofisticados o con elevados patrimonios.

#### Código 220000

Comprende el importe de los depósitos minoristas a plazo fijo y otras inversiones a plazo con vencimiento residual o preaviso de retiro menor o igual a 30 días.

#### Código 230000

Comprende el importe de los depósitos minoristas con vencimiento residual o preaviso de retiro superior a los 30 días en los que el depositante no está legalmente autorizado a retirar los depósitos dentro de los 30 días, o cuando el retiro anticipado genere una sanción sustancialmente superior a la pérdida del interés.

### Fondeo mayorista (código 300000)

#### Código 310000

Total de financiamiento mayorista no garantizado.

#### Código 311000

Comprende el importe de los depósitos que cumplen con los criterios para ser considerados en esta categoría de MiPyMEs en la entidad que no superan un millón de pesos.

#### Código 311100

Comprende el importe de los depósitos que cumplen con los criterios para ser considerados en esta categoría de MiPyMEs a la vista cubiertos por el seguro de depósitos.

#### Código 311200

Comprende el importe de los depósitos que cumplen con los criterios para ser considerados en esta categoría de MiPyMEs a la vista sin cobertura por el seguro de depósitos.



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN</b>
	<b>TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 2. Datos a informar</b>

Código 311300

Comprende el importe de los depósitos que cumplen con los criterios para ser considerados en esta categoría de MiPyMEs a plazo fijo y otras inversiones a plazo con vencimiento residual o preaviso de retiro menor o igual a 30 días.

Código 311400

Comprende el importe de los depósitos que cumplen con los criterios para ser considerados en esta categoría de MiPyMEs con vencimiento residual o preaviso de retiro superior a los 30 días en los que el depositante no está legalmente autorizado a retirar los depósitos dentro de los 30 días, o cuando el retiro anticipado genere una sanción sustancialmente superior a la pérdida del interés.

Código 312000

Comprende el importe de los depósitos que cumplen con los criterios para ser considerados en esta categoría de MiPyMEs en la entidad superiores a un millón pero inferiores a seis millones de pesos.

Código 312100

Comprende el importe de los depósitos que cumplen con los criterios para ser considerados en esta categoría de MiPyMEs a la vista.

Código 312200

Comprende el importe de los depósitos que cumplen con los criterios para ser considerados en esta categoría de MiPyMEs a plazo fijo y otras inversiones a plazo con vencimiento residual o preaviso de retiro menor o igual a 30 días.

Código 312300

Comprende el importe de los depósitos que cumplen con los criterios para ser considerados en esta categoría de MiPyMEs con vencimiento residual o preaviso de retiro superior a los 30 días en los que el depositante no está legalmente autorizado a retirar los depósitos dentro de los 30 días, o cuando el retiro anticipado genere una sanción sustancialmente superior a la pérdida del interés.

Código 313000

Comprende el importe de la porción del financiamiento mayorista no garantizado que cumplen con los criterios para ser considerados en la categoría de depósitos operativos.

Código 313100

Comprende el importe de los fondos mayoristas no garantizados provistos por instituciones no financieras del total de depósitos operativos. Los fondos de MiPyMEs que satisfacen los requisitos estipulados en el punto b.1. de las definiciones conceptuales deben informarse en alguno de los campos correspondientes a los códigos 311000 y 312000, según corresponda.

Código 313200

Comprende el importe de los fondos mayoristas no garantizados provistos por gobiernos nacionales y bancos centrales que tengan un ponderador de riesgo de 0% en el marco de Basilea II y bancos multilaterales de desarrollo del total de depósitos operativos.



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 2. Datos a informar</b>

Código 313300

Comprende el importe de los fondos mayoristas no garantizados provistos por entidades financieras del total de depósitos operativos.

Código 313400

Comprende el importe de los fondos mayoristas no garantizados provistos por otras instituciones financieras y sociedades pertenecientes al mismo grupo que no son entidades financieras del total de depósitos operativos.

Código 314000

Comprende el importe de la porción del financiamiento mayorista no garantizado no considerado como “operativo” tal como se los definió anteriormente.

Código 314100

Comprende el importe de los fondos mayoristas no garantizados provistos por instituciones no financieras del total de depósitos no operativos.

Código 314200

Comprende el importe de los fondos mayoristas no garantizados provistos por gobiernos nacionales y bancos centrales que tengan un ponderador de riesgo de 0% en el marco de Basilea II y bancos multilaterales de desarrollo (BMD) del total de depósitos no operativos.

Código 314300

Comprende el importe de los fondos mayoristas no garantizados provistos por entidades financieras del total de depósitos no operativos.

Código 314400

Comprende el importe de los fondos mayoristas no garantizados provistos por otras instituciones financieras y sociedades pertenecientes al mismo grupo no incluidos en las categorías anteriores, del total de depósitos no operativos. El financiamiento proveniente de fiduciarios, beneficiarios, conductos especiales de financiamiento, vehículos de inversión especializada, y entidades pertenecientes a un mismo grupo debe también informarse en esta línea.

Código 315000

Comprende el importe de las amortizaciones y otros pagos por notas, bonos y otros títulos de deuda emitidos por la entidad, excluyendo los flujos de bonos vendidos exclusivamente en el mercado minorista y de MiPyMEs.

Código 316000

Comprende los importes a ser integrados como reserva en el BCRA dentro de los siguientes 30 días. Los fondos informados en este código no deben incluirse en los códigos 314200. En caso de registrarse una deficiencia de efectivo mínimo, deberá incluirse el monto a integrar para cumplir con esas exigencias.



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 2. Datos a informar</b>

Código 317000

Comprende, de los depósitos no operativos informados en los apartados anteriores, los montos que pudieran considerarse operativos por su naturaleza pero que de conformidad con las definiciones conceptuales han sido excluidos.

Código 317100

Comprende los importes en cuentas con relaciones de clearing, custodia o gestión de tesorería que han sido excluidos de la categoría de depósitos operativos debido a que la cuenta corresponde a una corresponsalía.

La expresión corresponsalía se refiere a los acuerdos por los cuales un banco (el corresponsal) tiene depósitos que son propiedad de otros bancos (corresponsales) y brinda servicios de pagos y otros servicios para liquidar transacciones en moneda extranjera (por ej., las llamadas “vuestra cuenta” y “nuestra cuenta”, utilizadas para liquidar transacciones cuando la moneda es diferente a la moneda del banco correspondiente en operaciones de liquidación de pagos y clearing).

Código 317200

Comprende los importes en cuentas con una relación de clearing, custodia o gestión de tesorería que han sido excluidos de la categoría de depósitos operativos porque el titular es un *prime broker* de la institución que informa.

La prestación unificada de servicios de intermediación (*prime brokerage*) es un paquete de servicios ofrecidos a grandes inversores, en especial fondos de cobertura.

Código 317300

Comprende los importes en cuentas con relaciones de clearing, custodia o gestión de tesorería que han sido excluidos de la categoría de depósito operativo porque son importes excedentes que podrían retirarse y aún así dejarían suficientes fondos para efectuar las citadas actividades.

Código 320000

Total de financiamiento garantizado.

Código 321000

Comprende el importe total financiamiento garantizado realizado con el BCRA.

Código 321100

Valor 1: Comprende los importes obtenidos a través de financiamiento garantizado u operaciones de pase con el BCRA correspondiente al banco que vencen dentro de los 30 días y que son respaldados por activos computables en el FALAC.

Valor 2: Comprende el valor de mercado de los activos computables en el FALAC provistos como garantía sobre estas operaciones.





B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 2. Datos a informar</b>

Código 321200

Valor 1: Comprende los importes obtenidos a través de financiamiento garantizado u operaciones de pase con el BCRA que vencen dentro de los 30 días y que son respaldados por otros activos (o sea, activos que no son computables en el FALAC).

Valor 2: Comprende el valor de mercado de los activos provistos como garantía sobre estas operaciones.

Código 322000

Comprende el importe total financiamiento garantizado no realizado con el BCRA.

Código 322100

Valor 1: Comprende los importes obtenidos a través de financiamiento garantizado u operaciones de pase no realizadas con el BCRA que vencen dentro de los 30 días y que son respaldados por activos computables en el FALAC.

Valor 2: Comprende el valor de mercado de los activos líquidos computables para el fondo provistos como garantía sobre estas operaciones.

Código 322200

Valor 1: Comprende los importes obtenidos a través de financiamiento garantizado u operaciones de pase no realizadas con el BCRA que vencen dentro de los 30 días y que son respaldados por activos no computables en el FALAC.

Valor 2: Comprende el valor de mercado de los activos provistos como garantía sobre estas operaciones.

Código 322210

Valor 1: Comprende los importes obtenidos por operaciones de financiamiento garantizado con el gobierno nacional o bancos multilaterales de desarrollo (BMD) que están respaldadas por otros activos que no son computables en el FALAC.

Valor 2: Comprende el valor de mercado de los activos provistos como garantía sobre estas operaciones.

Código 322220

Valor 1: Comprende los importes obtenidos por operaciones de financiamiento garantizado no provistos por el gobierno nacional, o bancos multilaterales de desarrollo (BMD) que están respaldadas por otros activos que no son computables en el FALAC.

Valor 2: Comprende el valor de mercado de los activos provistos como garantía sobre estas operaciones.





B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 2. Datos a informar</b>

#### **REQUERIMIENTOS ADICIONALES.**

Código 400000

Total de requerimientos adicionales.

Código 410000

Conceptos vinculados con salida de fondos por derivados.

Código 420000

Importe total vinculado con mayores necesidades de liquidez.

Código 421000

Comprende el importe de una mayor necesidad de liquidez vinculada con los disparadores (asociados a rebajas de la calificación crediticia) implícitos en operaciones de financiación, derivados y otros contratos.

Código 422000

Comprende el importe de una mayor necesidad de liquidez vinculada con posibles cambios de valuación de los activos de garantía aportados en operaciones con derivados y de otro tipo.

Código 423000

Comprende el importe de una mayor necesidad de liquidez vinculada con el valor de mercado de los activos dados en garantía como márgenes en operaciones de derivados y otras transacciones, los cuales, si no estuvieran asignados a estas operaciones, serían elegibles para su inclusión en el FALAC.

Código 424000

Comprende el importe de una mayor necesidad de liquidez vinculada con el valor de mercado de los activos dados en garantía como márgenes en operaciones de derivados y otras transacciones que no sean las incluidas en el código 423000 (toda garantía que no sea un activo de alta calidad). Este monto debe calcularse para cada contraparte neto de la garantía recibida (siempre que no haya restricciones para la reutilización de la garantía recibida). Toda garantía que se encuentre en una cuenta de márgenes de garantía segregada sólo puede ser utilizada para compensar salidas de fondos asociadas a los pagos que pueden ser compensados en esa misma cuenta.

Código 425000

Comprende el importe de una mayor necesidad de liquidez vinculada con la garantía no segregada que el banco ha recibido de una contraparte que podría, de acuerdo a la documentación legal, ser exigida ya que supera los requisitos de constitución de garantías corrientes para esa contraparte.

Código 426000

Comprende el importe de una mayor necesidad de liquidez vinculada con la garantía contractualmente exigible a la entidad informante pero cuya constitución no ha sido exigida aún por la contraparte.

Código 427000

Comprende el importe de una mayor necesidad de liquidez vinculada con los contratos que permiten la sustitución de activos tomados como garantías computables en el FALAC por otros activos no computables.



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN</b>
	<b>TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 2. Datos a informar</b>

Código 428000

Comprende el importe de una mayor necesidad de liquidez vinculada con los cambios en el valor de mercado de las operaciones con derivados y otras operaciones que requieren afectación de garantías.

Código 430000

Total de Pérdidas de financiación.

Código 431000

Comprende el importe de la pérdida de financiación en bonos de titulización de activos y otros instrumentos de financiación estructurada emitidos por la entidad.

Código 432000

Comprende el importe de la pérdida de financiación por titulizaciones de títulos de deuda de corto plazo del sector privado, conductos especiales de financiación, vehículos de inversión en valores y otras facilidades de financiación.

Código 432100

Comprende el importe de la pérdida de financiación con vencimiento dentro de los 30 días siguientes.

Código 432200

Comprende el importe de la pérdida de financiación que no vence dentro de los 30 días siguientes pero que tiene opciones implícitas que podrían acortar el vencimiento efectivo de la deuda a 30 días o menos.

Código 432300

Comprende el importe de la pérdida de financiación no informado en los códigos 432100 y 432200.

Código 440000

Total de Facilidades de liquidez y crédito.

Código 441000

Comprende el importe de las facilidades de liquidez y crédito no utilizadas y comprometidas concedidas por la entidad a personas físicas y MiPyMEs.

Código 442000

Comprende el importe de las facilidades de crédito no utilizadas y comprometidas concedidas por la entidad a instituciones no financieras (excluyendo MiPyMEs).

Código 442100

Comprende el importe de las facilidades de crédito no utilizadas y comprometidas concedidas por la entidad a instituciones no financieras (excluyendo las MiPyMEs). El monto informado en esta línea debe incluir todo compromiso excedente de una facilidad de liquidez (como se definió previamente) provista a instituciones no financieras.

Código 442200

Comprende el importe de las facilidades de crédito no utilizadas concedidas por la entidad a gobiernos nacionales, bancos centrales, bancos multilaterales de desarrollo (BMD) y cualquier otra entidad no incluida en otras categorías. El monto informado en esta línea debe incluir todo compromiso excedente de una facilidad de liquidez (como se definió previamente) provista a gobiernos nacionales, bancos centrales y BMD.



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN</b>
	<b>TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 2. Datos a informar</b>

Código 443000

Comprende el importe de las facilidades de liquidez no utilizadas y comprometidas concedidas por la entidad a instituciones no financieras (excluyendo MiPyMEs).

Código 443100

Comprende el importe de las facilidades de liquidez no utilizadas y comprometidas concedidas por la entidad a instituciones no financieras (excluyendo las MiPyMEs). El monto informado debe corresponder a la deuda vigente emitida (o parte la proporcional si se tratara de un crédito sindicado) emitida por instituciones no financieras con vencimiento dentro de un período de 30 días que es respaldada por la facilidad.

Todo otro compromiso restante de la facilidad de liquidez provista a instituciones no financieras debe ser informado en el código 442100.

Código 443200

Comprende el importe de las facilidades de liquidez no utilizadas y comprometidas concedidas por la entidad a gobiernos nacionales, bancos centrales, bancos multilaterales de desarrollo (BMD) y cualquier otra entidad no incluida en otras categorías. El monto informado debe corresponder a la deuda vigente emitida (o la parte proporcional si se tratara de un crédito sindicado) emitida por gobiernos nacionales, bancos centrales y bancos multilaterales de desarrollo (BMD) con vencimiento dentro de un período de 30 días que es respaldada por la facilidad.

Todo otro compromiso en exceso de la facilidad de liquidez (como se definió previamente) provista a gobiernos nacionales, bancos centrales y bancos multilaterales de desarrollo (BMD) debe ser informado en el código 442200.

Código 444000

Comprende el importe de las facilidades de liquidez y crédito no utilizadas y comprometidas concedidas a entidades sujetas a supervisión del Banco Central.

Código 445000

Comprende el importe de las facilidades de crédito no utilizadas y comprometidas concedidas por la entidad a otras instituciones financieras (incluyendo sociedades de bolsa, compañías de seguro, fiduciarios y beneficiarios). El monto informado en esta línea debe incluir todo otro compromiso excedente de una facilidad de liquidez (como se definió previamente) provista a otras instituciones financieras.

Código 446000

Comprende el importe de las facilidades de liquidez no utilizadas y comprometidas concedidas por la entidad a otras instituciones financieras (incluyendo sociedades de bolsa, compañías de seguro, fiduciarios y beneficiarios). El monto informado debe corresponder a la deuda vigente emitida (o la parte proporcional si se tratara de un crédito sindicado) por otras instituciones financieras (incluyendo las sociedades de bolsa, compañías de seguro, fiduciarios y beneficiarios) con vencimiento dentro de un período de 30 días que es respaldada por la facilidad.

Todo otro compromiso excedente de la facilidad de liquidez (como se definió previamente) provista a otras instituciones financieras (incluyendo las sociedades de bolsa, compañías de seguro, fiduciarios y beneficiarios) debe ser informado en código 445000.



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN</b>
	<b>TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 2. Datos a informar</b>

Código 447000

Comprende el importe de las facilidades de liquidez y crédito no utilizadas y comprometidas concedidas a otras sociedades, incluyendo fondos de cobertura, fondos comunes de inversión y vehículos especiales de financiamiento, por ejemplo vehículos de inversión especializada (SPE) o conductos, u otros vehículos utilizados para financiar los activos del banco (no incluidos entre los códigos 442100 y 443100).

Código 450000

Comprende el importe de las obligaciones contractuales de cesión de fondos dentro del periodo de 30 días no informada en otro apartado.

Código 451000

Comprende el importe de toda obligación contractual de concesión de financiamiento a entidades financieras y otras instituciones financieras no informada en otro apartado.

Código 452000

Comprende el importe de toda obligación contractual de conceder fondos a clientes minoristas.

Código 453000

Comprende el importe de toda obligación contractual para conceder fondos a MiPyMEs.

Código 454000

Comprende el importe de toda obligación contractual para conceder fondos a instituciones no financieras.

Código 455000

Comprende el importe de toda obligación contractual para conceder fondos a otros clientes.

Código 460000

Total de otras obligaciones de financiación contingentes

Código 461000

Comprende el importe de las obligaciones no contractuales vinculadas a potenciales necesidades de liquidez por joint ventures o participaciones minoritarias en empresas, las cuales no consolidan, donde exista la expectativa de que la entidad sea el principal proveedor de liquidez.

Código 462000

Comprende el importe de las facilidades de crédito y de liquidez no utilizadas en las que la entidad tiene derecho a revocar incondicionalmente el tramo no utilizado.

Código 463000

Comprende el importe de las obligaciones vinculadas al financiamiento del comercio internacional (incluyendo garantías y cartas de crédito) detalladas en el punto d.12 de las definiciones sobre requerimientos adicionales.

Código 464000

Comprende el importe de las garantías y cartas de crédito emitidas por la entidad no vinculadas a las obligaciones de financiación del comercio internacional descriptas en el código 463000.



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN</b>
	<b>TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 2. Datos a informar</b>

Código 470000

Obligaciones no contractuales.

Código 471000

Comprende el importe de las obligaciones no contractuales por solicitudes de recompra de deuda (incluyendo los conductos especiales de financiamiento relacionados). Potenciales pedidos de recompra de deuda propia, de conductos especiales de financiamiento, vehículos de inversión en instrumentos financieros y otras facilidades de financiamiento similares. En el caso de que los montos de deuda califiquen tanto para este código como para el código 481000, deberá informarse en una sola línea.

Código 472000

Comprende el importe de las obligaciones no contractuales por productos estructurados que los clientes prevén de fácil negociabilidad, tales como bonos a tasa variable y bonos a la vista a interés variable (VRDN).

Código 473000

Comprende el importe de las obligaciones no contractuales por fondos administrados que se negocian con el objetivo de mantener un valor estable, como los fondos comunes de inversión de money markets u otros tipos de fondos comunes de inversión de valor estable.

Código 474000

Comprende el importe de las obligaciones no contractuales no informada en los códigos anteriores.

Código 480000

Otras obligaciones no contractuales

Código 481000

Comprende el importe de los títulos de deuda en circulación con un vencimiento residual mayor a 30 días. Para emisores con un intermediario financiero o creador de mercado perteneciente al mismo grupo, puede resultar necesario incluir el monto de los títulos de deuda en circulación (garantizados y no garantizados, a largo y a corto plazo) con vencimientos superiores a 30 días, para cubrir su potencial recompra. En el caso de que los montos de deuda califiquen tanto para este código como para el código 471000, deberá informarse en una sola línea.

Código 482000

Comprende el importe de las obligaciones no contractuales por posiciones cortas de clientes que son cubiertas con garantías de otros clientes, detalladas en el punto d.12 de las definiciones sobre requerimientos adicionales.

Código 483000

Comprende el importe de las posiciones vendidas de la entidad cubiertas con operaciones de financiación de títulos valores con garantía, detalladas en el punto d.12 de las definiciones sobre requerimientos adicionales.

Código 490000

Comprende el importe de toda otra salida contractual de efectivo que se produzca dentro de los siguientes 30 días, como las salidas de fondos por cobertura de posiciones vendidas, préstamos tomados de títulos valores sin garantía, dividendos y pagos de intereses contractuales. Se excluyen las salidas relacionadas con costos operativos.



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN</b>
	<b>TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 2. Datos a informar</b>

### CONCEPTOS VINCULADOS CON ENTRADAS DE EFECTIVO.

#### Código 500000

Total de conceptos vinculados con entradas de efectivo.

#### Código 510000

Comprende el importe las operaciones de pases activos o endeudamiento en valores y otros similares con vencimiento dentro de los siguientes 30 días, en las cuales la entidad haya otorgado efectivo y recibido un activo en garantía.

#### Código 511000

Comprende el importe de las operaciones en las que la garantía obtenida no es re-afectada por la entidad para cubrir sus posiciones vendidas.

#### Código 511100

Comprende el importe de las operaciones en las que la garantía obtenida es clasificada como un activo líquido de alta calidad y no es re-afectada por la entidad para cubrir sus posiciones vendidas.

Valor 1: Comprende los montos otorgados en estas operaciones.

Valor 2: Comprende el valor de mercado de la garantía de activos computables para el fondo recibido en estas operaciones.

#### Código 511200

Comprende el importe de los préstamos con garantía otorgados a los clientes a los efectos de que tomen posiciones para negociaciones apalancadas con respaldo de activos que no son elegibles para el FALAC.

Valor 1: Comprende los montos otorgados en estas operaciones.

Valor 2: Comprende el valor de mercado de los activos recibidos como garantía de estas operaciones.

#### Código 511300

Comprende el importe de las operaciones respaldadas por otros activos. Deberán informarse todas las operaciones (excepto las informadas en el código 511200) en las cuales la entidad ha obtenido garantía bajo la forma de un activo que no es computable para el FALAC. Se presume que estas operaciones no se renuevan.

Valor 1: Comprende los montos otorgados en estas operaciones.

Valor 2: Comprende el valor de mercado de los activos recibidos como garantía de estas operaciones.

#### Código 512000

Total de las operaciones en las que la garantía obtenida es re-afectada por la entidad para cubrir sus posiciones vendidas.

#### Código 512100

Comprende el importe de las operaciones en las que la entidad ha obtenido garantías computables para el FALAC.

Valor 1: Comprende los montos otorgados en estas operaciones.

Valor 2: Comprende el valor de mercado de la garantía de los activos computables para el fondo, recibidos en estas operaciones.





B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN</b>
	<b>TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 2. Datos a informar</b>

Código 512200

Comprende el importe de los préstamos con garantía otorgados a los clientes a los efectos de que tomen posiciones de trading apalancadas con respaldo de activos que no son elegibles para el FALAC.

Valor 1: Comprende los montos otorgados en estas operaciones.

Valor 2: Comprende el valor de mercado de los activos recibidos como garantía de estas operaciones.

Código 512300

Comprende el importe de las operaciones respaldadas con otras garantías. Todas las operaciones (no informadas en el código 512200) en las que la entidad ha recibido un activo como garantía que no clasifica como activo computables para el FALAC.

Valor 1: Comprende los montos otorgados en estas operaciones.

Valor 2: Comprende el valor de mercado de la garantía recibida en estas operaciones.

Código 520000

Entradas contractuales de efectivo (incluidos los cobros por intereses y capital) con vencimiento en los siguientes 30 días correspondientes a préstamos que se encuentren sin atraso y no hayan sido informados en el código 510000. Solo deben informarse los cobros contractuales exigibles, por ejemplo, pagos mínimos de capital, comisiones o intereses y no importes de préstamos totales con vencimiento indefinido o abierto.

Código 521000

Comprende el importe de los cobros (incluido intereses y capital) a clientes minoristas.

Código 522000

Comprende el importe de los cobros (incluido intereses y capital) a MiPyMEs.

Código 523000

Comprende el importe de los cobros (incluido intereses y capital) a instituciones no financieras.

Código 524000

Comprende el importe de los cobros (incluido intereses y capital) a bancos centrales.

No deben incluirse las reservas en el BCRA.

Código 525000

Comprende el importe de los cobros (incluido intereses y capital) a instituciones financieras.

Código 525100

Comprende el importe de los depósitos mantenidos en otras instituciones financieras con fines operativos, según se describen en el punto b.2) de las definiciones conceptuales, tales como actividades de clearing, custodia y gestión de tesorería.

Código 525200

Comprende el importe de los cobros sobre otros préstamos y depósitos exigibles en los siguientes 30 días.



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 2. Datos a informar</b>

Código 526000

Comprende el importe de los cobros (incluido intereses y capital) de otras instituciones (incluidos gobiernos nacionales).

Código 530000

Otros conceptos vinculados con entradas de efectivo

Código 531000

Comprende el importe vinculado con entradas de fondos por derivados.

Código 532000

Comprende el importe de las entradas contractuales procedentes de instrumentos financieros con vencimiento dentro de los siguientes 30 días no informados en otros apartados, incluidos los certificados de depósitos, y siempre que no se espere un incumplimiento de pago.

Los activos líquidos de alta calidad con vencimiento dentro de los siguientes 30 días se deben informar como parte del FALAC siempre que cumplan con los requisitos exigidos para ello.

Código 533000

Comprende el importe de las otras entradas de efectivo contractuales a recibir dentro de los siguientes 30 días, que no se haya informado en otro apartado. Las entradas de efectivo relativas a ingresos no financieros no deben incluirse. Tampoco deben informarse las entradas contingentes no contractuales.





B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN</b>
	<b>TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 2. Datos a informar</b>

## SWAPS DE ACTIVOS DE GARANTÍA.

### Código 610000

Comprende el importe de las operaciones con vencimiento dentro de los 30 días en las que activos financieros (excluyendo el efectivo) son intercambiados por otros activos financieros (excluyendo el efectivo).

### Código 611000

Comprende el importe de las operaciones en las cuales la garantía obtenida no es re-afectada en operaciones destinadas a cubrir posiciones vendidas.

### Código 611100

Valor 1: Comprende el importe de las operaciones en las que la entidad ha intercambiado activos líquidos computables para el FALAC (prestados) por otros activos líquidos computables para el FALAC (tomados en préstamo).

Valor 2: Comprende el valor de mercado de las garantías tomadas en préstamo informadas como activo computable para el fondo.

Valor 3: Comprende el valor de mercado de las garantías prestadas que hubieran calificado para ser informadas como activo computable para el fondo.

### Código 611200

Valor 1: Comprende el importe de las operaciones en las que la entidad ha intercambiado otros activos (prestados) por activos líquidos computables para el FALAC (tomados en préstamo).

Valor 2: Comprende el valor de mercado de las garantías tomadas en préstamo informadas como activo computable para el fondo.

Valor 3: Comprende el valor de mercado de las garantías prestadas (no es un activo líquido computable para el FALAC)

### Código 611300

Comprende el importe de las operaciones en las que la entidad ha intercambiado otros activos que no sean activos líquidos computables para el FALAC (prestados) por otros activos que no son activos líquidos computables para el FALAC (tomados en préstamo).

### Código 612000

Comprende el importe de las operaciones en las cuales la garantía obtenida es re-afectada en operaciones destinadas a cubrir posiciones vendidas.

### Código 612100

Comprende el importe de las operaciones en las que la entidad ha intercambiado activos líquidos computables para el FALAC (prestados) por otros activos líquidos computables para el FALAC (tomados en préstamo).

### Código 612200

Comprende el importe de las operaciones en las que la entidad ha intercambiado otros activos que no son activos líquidos computables para el FALAC (prestados) por activos líquidos computables para el FALAC (tomados en préstamo).

### Código 612300

Comprende el importe de las operaciones en las que la entidad ha intercambiado otros activos que no son activos líquidos computables para el FALAC (prestados) por otros activos que no son activos líquidos computables para el FALAC (tomados en préstamo).

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN “A” 5494	Vigencia: 08/11/2013	Página 17
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 2. Datos a informar</b>

### 2.3. Modelo de información

#### FONDO DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD

<b>Código</b>	<b>Concepto</b>
<b>100000</b>	<b>ACTIVOS</b>
<b>110000</b>	<b>Billetes y monedas</b>
<b>120000</b>	<b>Reservas en el Banco Central</b>
<b>130000</b>	<b>Títulos de deuda negociables</b>
131000	Emitidos por gobiernos nacionales
132000	Garantizados por gobiernos nacionales
133000	Emitidos o garantizados por bancos centrales
134000	Emitidos o garantizados por el BIS, FMI, BCE, CE o BMD
<b>140000</b>	<b>Títulos de deuda negociables por el Gobierno Nacional o Banco Central</b>
141000	Emitidos por el Gobierno Nacional
142000	Instrumentos de Regulación monetaria
<b>150000</b>	<b>Activos excluidos del FALAC</b>
<b>160000</b>	<b>Activos excluidos del FALAC por restricciones operativas</b>



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 2. Datos a informar</b>

### CONCEPTOS VINCULADOS CON SALIDAS DE EFECTIVO

Código	Concepto
<b>200000</b>	<b>FONDEO MINORISTA</b>
<b>210000</b>	<b>a la vista</b>
211000	cubiertos por el seguro de depósitos
212000	sin cobertura por el seguro de depósitos
<b>220000</b>	<b>a plazo fijo y otras inversiones a plazo</b>
<b>230000</b>	<b>a plazo fijo y otras inversiones a plazo, con vencimiento residual mayor a 30 ds.</b>
<b>300000</b>	<b>FONDEO MAYORISTA</b>
<b>310000</b>	<b>Financiamiento mayorista no garantizado</b>
311000	Depósitos de MiPyMEs que no superan un millón de pesos
311100	a la vista cubiertos por el seguro de depósitos
311200	a la vista sin cobertura por el seguro de depósitos.
311300	a plazo fijo y otras inversiones a plazo con vencimiento residual o preaviso de retiro menor o igual a 30 días
311400	con vencimiento residual o preaviso de retiro superior a los 30 días
312000	Depósitos de MiPyMEs que superan un millón y no superan seis millones de pesos
312100	a la vista
312200	a plazo fijo y otras inversiones a plazo con vencimiento residual o preaviso de retiro menor o igual a 30 días
312300	a plazo fijo y otras inversiones a plazo con vencimiento residual o preaviso de retiro superior a los 30 días
313000	Depósitos operativos
313100	De instituciones no financieras
313200	De gobiernos nacionales, bancos centrales, entidades del sector público y bancos multilaterales de desarrollo
313300	De entidades financieras
313400	De otras instituciones financieras y sociedades pertenecientes al mismo grupo
314000	Depósitos no operativos
314100	De instituciones no financieras
314200	De gobiernos nacionales, bancos centrales y bancos multilaterales de desarrollo
314300	De entidades financieras
314400	De otras instituciones financieras y sociedades pertenecientes al mismo grupo



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 2. Datos a informar</b>

<b>Código</b>	<b>Concepto</b>
315000	Amortizaciones y otros pagos por notas, bonos y otros títulos de deuda emitidos por la entidad
316000	Fondos integrados como reserva en el BCRA
317000	Depósitos no operativos que pudieran considerarse operativos por su naturaleza pero que han sido excluidos
317100	cuentas con relaciones de clearing, custodia o gestión de tesorería que corresponden a una corresponsalía
317200	cuentas con una relación de clearing, custodia o gestión de tesorería donde el titular es un prime broker de la institución que informa
317300	cuentas con relaciones de clearing, custodia o gestión de tesorería considerados importes excedentes
<b>320000</b>	<b>Financiamiento mayorista garantizado</b>
321000	con el BCRA
321100	respaldados por activos computables en el FALAC (V1; V2)
321200	respaldados por activos no computables en el FALAC(V1; V2)
322000	no realizado con el BCRA
322100	respaldados por activos computables en el FALAC(V1; V2)
322200	respaldados por activos no computables en el FALAC
322210	Garantizado por el gobierno nacional o bancos multilaterales de desarrollo (BMD) (V1; V2)
322220	No garantizado por el gobierno nacional, o bancos multilaterales de desarrollo (BMD) (V1; V2)



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 2. Datos a informar</b>

#### REQUERIMIENTOS ADICIONALES

Código	Concepto
<b>400000</b>	<b>REQUERIMIENTOS ADICIONALES</b>
<b>410000</b>	<b>Salida de fondos por derivados</b>
<b>420000</b>	<b>Mayores necesidades de liquidez</b>
421000	vinculada con los disparadores implícitos en operaciones de financiación, derivados y otros contratos
422000	vinculada con posibles cambios de valuación de los activos de garantía aportados en operaciones con derivados y de otro tipo
423000	vinculada con el valor de mercado de los activos dados en garantía como márgenes en operaciones de derivados y otras transacciones
424000	vinculada con el valor de mercado de los activos dados en garantía como márgenes en operaciones de derivados y otras transacciones
425000	vinculada con la garantía no segregada que el banco ha recibido de una contraparte que podría ser exigida.
426000	vinculada con la garantía contractualmente exigible a la entidad informante pero cuya constitución no ha sido exigida aún por la contraparte
427000	vinculada con los contratos que permiten la sustitución de activos tomados como garantías computables en el FALAC por otros activos no computables
428000	vinculada con los cambios en el valor de mercado de las operaciones con derivados y otras operaciones que requieren afectación de garantías
<b>430000</b>	<b>Pérdidas de financiación</b>
431000	en bonos de titulización de activos y otros instrumentos de financiación estructurada emitidos por la entidad
432000	por titulizaciones de títulos de deuda de corto plazo del sector privado, conductos especiales de financiación, vehículos de inversión en valores y otras facilidades de financiación
432100	con vencimiento dentro de los 30 días siguientes
432200	Con vencimiento posterior a los 30 días siguientes pero con opciones implícitas de acortarlo a 30 días o menos
432300	no informado en los códigos 432100 y 432200



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 2. Datos a informar</b>

<b>Código</b>	<b>Concepto</b>
<b>440000</b>	<b>Facilidades de liquidez y crédito</b>
441000	no utilizadas y comprometidas concedidas a personas físicas y MiPyMEs
442000	facilidades de crédito no utilizadas y comprometidas concedidas a instituciones no financieras (excluyendo MiPyMEs)
442100	a instituciones no financieras
442200	a gobiernos nacionales, bancos centrales, bancos multilaterales de desarrollo (BMD) y cualquier otra entidad no incluida en otras categorías
443000	facilidades de liquidez no utilizadas y comprometidas concedidas a instituciones no financieras (excluyendo MiPyMEs)
443100	a instituciones no financieras
443200	a gobiernos nacionales, bancos centrales, bancos multilaterales de desarrollo (BMD) y cualquier otra entidad no incluida en otras categorías
444000	facilidades de liquidez y crédito no utilizadas y comprometidas concedidas a entidades financieras sujetas a supervisión del Banco Central
445000	facilidades de crédito no utilizadas y comprometidas concedidas a otras instituciones financieras
446000	facilidades de liquidez no utilizadas y comprometidas concedidas a otras instituciones financieras
447000	facilidades de liquidez y crédito no utilizadas y comprometidas concedidas a otras sociedades



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 2. Datos a informar</b>

<b>Código</b>	<b>Concepto</b>
<b>450000</b>	<b>Obligaciones contractuales de cesión de fondos dentro del periodo de 30 días</b>
451000	a instituciones financieras
452000	a clientes minoristas
453000	a MiPyMEs
454000	a instituciones no financieras
455000	a otros clientes
<b>460000</b>	<b>Otras obligaciones de financiación contingentes</b>
461000	no contractuales vinculadas a potenciales necesidades de liquidez por joint ventures o participaciones minoritarias en empresas
462000	facilidades de crédito y de liquidez no utilizadas
463000	obligaciones vinculadas al financiamiento del comercio internacional
464000	garantías y cartas de crédito emitidas por la entidad no vinculadas a las obligaciones de financiación del comercio internacional
<b>470000</b>	<b>Obligaciones no contractuales</b>
471000	por solicitudes de recompra de deuda
472000	por productos estructurados de fácil negociabilidad
473000	por fondos administrados que se negocian con el objetivo de mantener un valor estable
474000	no informadas en los códigos anteriores
<b>480000</b>	<b>Otras Obligaciones no contractuales</b>
481000	títulos de deuda en circulación con un vencimiento residual mayor a 30 días
482000	por posiciones cortas de clientes que son cubiertas con garantías de otros clientes
483000	por posiciones vendidas de la entidad cubiertas con operaciones de financiación de títulos valores con garantía
<b>490000</b>	<b>Otra salida contractual de efectivo que se produzca dentro de los siguientes 30 días</b>





B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 2. Datos a informar</b>

**CONCEPTOS VINCULADOS CON ENTRADAS DE EFECTIVO**

<b>Código</b>	<b>Concepto</b>
<b>500000</b>	<b>FINANCIAMIENTO GARANTIZADO</b>
<b>510000</b>	<b>Operaciones de pases activos o financiamiento de títulos valores</b>
511000	Con garantía obtenida no re-afectada
511100	computable como un activo líquido de alta calidad (V1; V2)
511200	no computable como un activo líquido de alta calidad (V1; V2)
511300	respaldadas con otras garantías (V1; V2)
512000	Con garantía obtenida re-afectada
512100	computable como un activo líquido de alta calidad (V1; V2)
512200	no computable como un activo líquido de alta calidad (V1; V2)
512300	respaldadas con otras garantías (V1; V2)
<b>520000</b>	<b>Otros Conceptos vinculados con entradas de Efectivo en función de la contraparte</b>
521000	De clientes minoristas
522000	De MiPyMEs
523000	De instituciones no financieras
524000	De bancos centrales
525000	De instituciones financieras
525100	depósitos mantenidos en otras instituciones financieras con fines operativos
525200	cobros sobre otros préstamos y depósitos exigibles en los siguientes 30 días
526000	De otras entidades
<b>530000</b>	<b>Otros Conceptos vinculados con entradas de Efectivo</b>
531000	Entradas de fondos por derivados
532000	Entradas contractuales procedentes de instrumentos financieros no informados en otros apartados
533000	Otras entradas de efectivo contractuales a recibir dentro de los siguientes 30 días



B.C.R.A.	<b>RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL/ ANUAL (R.I. – S.)</b>
	<b>18. MEDICION Y SEGUIMIENTO DEL RIESGO DE LIQUIDEZ</b>
	<b>Sección 2. Datos a informar</b>

**SWAPS DE ACTIVOS DE GARANTIA**

<b>Código</b>	<b>Concepto</b>
<b>610000</b>	<b>SWAPS DE ACTIVOS DE GARANTÍA</b>
611000	Con garantía obtenida no reafectada
611100	Operaciones con intercambio de activos computables para el FALAC (V1; V2; V3)
611200	Operaciones con intercambio de activos computables y no computables para el FALAC (V1; V2; V3)
611300	Operaciones con intercambio de activos no computables para el FALAC
612000	Con garantía obtenida reafectada
612100	Operaciones con intercambio de activos computables para el FALAC
612200	Operaciones con intercambio de activos computables y no computables para el FALAC
612300	Operaciones con intercambio de activos no computables para el FALAC