

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS

Ref.: Circular CONTABILIDAD Y AUDITORIA - CON-
NAU 1 - 13

Nos dirigimos a Uds. para llevar a su conocimiento que se ha dispuesto ajustar, dentro del título B. MANUAL DE CUENTAS que forma parte de las NORMAS CONTABLES PARA LAS ENTIDADES FINANCIERAS, las indicaciones de las cuentas incluidas en "Otros créditos por intermediación financiera - En pesos - Residentes en el país - Capitales" bajo los códigos 141109, 141112 y 141115 y en "Otras obligaciones por intermediación financiera - En pesos - Residentes en el país - Capitales", con los códigos 321163, 321166 y 321169, a fin de que en ellas queden comprendidas las operaciones de compra-venta a término de participaciones en otras sociedades.

También se ajustaron, dentro del mismo título, las instrucciones correspondientes a la cuenta "Créditos diversos - En pesos - Residentes en el país - Capitales - Depósitos en garantía" (Código 171136) a efectos de que en ella se puedan incluir los depósitos en garantía de títulos públicos y de participaciones en otras sociedades efectuados por la entidad.

Se acompañan las hojas que corresponde incorporar en reemplazo de los textos dados a conocer por Circular CONAU 1.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Néstor J. Taró
Gerente de Normas para
Entidades Financieras

Daniel E. de Pablo
Subgerente General

ANEXOS: 11 hojas



PLAN DE CUENTAS

Versión: 1ª .	Fecha: 1.1.81	Comunicación "A" CONAU - 1	Página: 7 de 44
<u>OTROS CRÉDITOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</u>			
140000	<u>Otros préstamos por intermediación financiera</u>		
141000	<u>En pesos - residentes en el país</u>		
141100	<u>Capitales</u>		
141103	Responsabilidad de terceros por aceptaciones		
141106	Alquileres por locación financiera devengados a cobrar		
141109	Deudores por venta de títulos a término		
141112	Compras de títulos a término		
141115	Primas a devengar por compra de títulos a término		
141118	Deudores por venta de cambio contado a liquidar		
141121	Deudores por venta de cambio a término		
141124	Primas a devengar por compra de cambio a término		
141127	Cámaras compensadoras		
141131	Canje de valores		
141133	Anticipos de pago de jubilaciones y pensiones		
141136	Otros pagos por cuenta de terceros		
141139	Aceptaciones y certificados de depósito comprados		
141141	Comisiones devengadas a cobrar		
141142	Banco Central de la República Argentina - Créditos recíprocos - Reembolsos pendientes		
141145	Banco Central de la República Argentina - Cuenta Regulación Monetaria a cobrar		
141148	Banco Central de la República Argentina - Reembolsos pendientes por pago de servicios de renta y amortización de valores públicos nacionales		
141151	Banco Central de la República Argentina - Diversos		
141154	Diversos		
141201	Ajustes e intereses devengados a cobrar		
141301	(Previsión por riesgo de incobrabilidad)		
142000	<u>En pesos - Residentes en el exterior</u>		
142101	Capitales		
142201	Ajustes e intereses devengados a cobrar		
142301	(Previsión por riesgo de incobrabilidad)		



PLAN DE CUENTAS

Versión: 1ª .	Fecha: 1.1.81	Comunicación "A" CONAU - 1	Página: 22 de 44
321162		Acreeedores por compra de bienes dados en locación financiera	
321163		Acreeedores por compra de títulos a término	
321166		Ventas de títulos a término	
321169		Primas a devengar por venta de títulos a término	
321172		Acreeedores por compra de cambio contado a liquidar	
321175		Acreeedores por compra de cambio a término	
321178		Primas a devengar por venta de cambio a término	
321179		Comisiones devengadas a pagar	
321181		Diversas sujetas a efectivo mínimo	
321184		Diversas no sujetas a efectivo mínimo	
321201		Ajustes e intereses devengados a pagar	
322000		<u>En pesos - Residentes en el exterior</u>	
322100		<u>Capitales</u>	
322128		Corresponsalías - nuestra cuenta	
322131		Corresponsalías - su cuenta	
322181		Diversas sujetas a efectivo mínimo	
322184		Diversas no sujetas a efectivo mínimo	
322201		Ajustes e intereses devengados a pagar	
325000		<u>En moneda extranjera - Residentes en el país</u>	
325100		<u>Capitales</u>	
325103		Aceptaciones	
325106		Banco Central de la República Argentina - Adelantos	
325109		Banco Central de la República Argentina - Líneas de crédito subsistentes al 31.5.77	
325124		Banco Central de la República Argentina - Diversas	
325128		Corresponsalías - nuestra cuenta	
325131		Corresponsalías - su cuenta	
325133		Otras financiaciones de entidades financieras	
325148		Otras obligaciones	
325162		Acreeedores por compra de bienes dados en locación financiera	
325173		Ventas de cambio contado a liquidar	
325176		Venta de cambio a término	
325179		Comisiones devengadas a pagar	



MANUAL DE CUENTAS

Versión: 1ª .	Fecha: 1.1.81	Comunicación "A" CONAU - 1	Código:	Página: 1 de 2
<u>OTROS CRÉDITOS POR INTERMEDIACIONES FINANCIERA</u>				
140000	<u>Otros préstamos por intermediación financiera</u>			
141000	<u>En pesos - residentes en el país</u>			
141100	<u>Capitales</u>			
141103	Responsabilidad de terceros por aceptaciones			
141106	Alquileres por locación financiera devengados a cobrar			
141109	Deudores por venta de títulos a término			
141112	Compras de títulos a término			
141115	Primas a devengar por compra de títulos a término			
141118	Deudores por venta de cambio contado a liquidar			
141121	Deudores por venta de cambio a término			
141124	Primas a devengar por compra de cambio a término			
141127	Cámaras compensadoras			
141131	Canje de valores			
141133	Anticipos de pago de jubilaciones y pensiones			
141136	Otros pagos por cuenta de terceros			
141139	Aceptaciones y certificados de depósito comprados			
141141	Comisiones devengadas a cobrar			
141142	Banco Central de la República Argentina - Créditos recíprocos - Reembolsos pendientes			
141145	Banco Central de la República Argentina - Cuenta Regulación Monetaria a cobrar			
141148	Banco Central de la República Argentina - Reembolsos pendientes por pagos de servicios de renta y amortización de valores públicos nacionales			
141151	Banco Central de la República Argentina - Diversos			
141154	Diversos			
141201	Ajustes e intereses devengados a cobrar			
141301	(Previsión por riesgo de incobrabilidad)			
142000	<u>En pesos - Residentes en el exterior</u>			
142101	<u>Capitales</u>			
142201	Ajustes e intereses devengados a cobrar			
142301	(Previsión por riesgo de incobrabilidad)			



MANUAL DE CUENTAS

Versión: 1ª .	Fecha: 1.1.81	Comunicación "A" CONAU - 1	Código: 141109	Página: 1 de 1
Capítulo	:	Activo		
Rubro	:	Otros créditos por intermediación financiera		
Moneda/residencia:		En pesos - Residentes en el país		
Otros atributos	:	Capitales		
Imputación	:	Deudores por venta de títulos a término		
<p>Incluye los saldos deudores en pesos, provenientes de las ventas a término de títulos públicos a residentes en el país, cuya entrega se difiera hasta el momento de la liquidación.</p> <p>En esta cuenta se imputará el valor concertado de liquidación de los títulos públicos vendidos a término.</p>				



MANUAL DE CUENTAS

Versión: 1ª .	Fecha: 1.1.81	Comunicación "A" CONAU - 1	Código: 141112	Página: 1 de 1
Capítulo	:	Activo		
Rubro	:	Otros créditos por intermediación financiera		
Moneda/residencia:		En pesos - Residentes en el país		
Otros atributos	:	Capitales		
Imputación	:	Compras de títulos a término		
<p>Incluye los derechos emergentes de las compras de títulos públicos en pesos a residentes en el país, cuya liquidación está concertada a término.</p> <p>Las imputaciones se efectuarán a valor de cotización de los títulos objeto de la operación al momento de su concertación (neto de gastos estimados de venta).</p> <p>Al fin de cada período mensual, el saldo que registre esta cuenta se ajustará de acuerdo con el valor de cotización de cierre (neto de gastos estimados de venta) de los respectivos títulos, debiendo imputarse la diferencia entre el nuevo valor en pesos y aquél con que figuraba hasta ese momento en libros a "Ingresos financieros - Por operaciones en pesos - Resultado por títulos públicos".</p>				



MANUAL DE CUENTAS

Versión: 1ª .	Fecha: 1.1.81	Comunicación "A" CONAU - 1	Código: 141115	Página: 1 de 1
Capítulo	:	Activo		
Rubro	:	Otros créditos por intermediación financiera		
Moneda/residencia:		En pesos - Residentes en el país		
Otros atributos	:	Capitales		
Imputación	:	Primas a devengar por compra de títulos a término		
<p>Incluye la diferencia entre el valor de cotización (neto de gastos estimados de venta) al momento de concertarse la compra, y el valor estipulado para su liquidación, de los títulos comprados a término a residentes en el país.</p> <p>Mensualmente deberá imputarse a resultados la proporción de la prima devengada en función del plazo transcurrido de los correspondientes contratos, utilizándose para ello la cuenta "Ingresos financieros - Por operaciones en pesos - Resultado por títulos públicos".</p>				

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA



MANUAL DE CUENTAS

Versión: 1ª .	Fecha: 1.1.81	Comunicación "A" CONAU - 1	Código : 171136	Página: 1 de 1
Capítulo Rubro Moneda /residencia Otros atributos Imputación		:Activo :Créditos diversos :En peso - Residentes en el país :Capitales :Depósitos en garantías		
<p>Incluye los fondos en pesos depositados por la entidad en garantía, a favor de residentes en el país, por operaciones propias.</p>				



MANUAL DE CUENTAS

Versión: 1ª .	Fecha: 1.1.81	Comunicación "A" CONAU - 1	Código:	Página: 2 de 3
321162		Acreeedores por compra de bienes dados en locación financiera.		
321163		Acreeedores por compra de títulos a término		
321166		Ventas de títulos a término		
321169		Primas a devengar por venta de títulos a término		
321172		Acreeedores por compra de cambio contado a liquidar		
321175		Acreeedores por compra de cambio a término		
321178		Primas a devengar por venta de cambio a término		
321179		Comisiones devengadas a pagar		
321181		Diversas sujetas a efectivo mínimo		
321184		Diversas no sujetas a efectivo mínimo		
321201		Ajustes e intereses devengados a pagar		
322000		<u>En pesos - Residentes en el exterior</u>		
322100		<u>Capitales</u>		
322128		Corresponsalía - nuestra cuenta		
322131		Corresponsalía - su cuenta		
322181		Diversas sujetas a efectivo mínimo		
322184		Diversas no sujetas a efectivo mínimo		
322201		Ajustes e intereses devengados a pagar		
325000		<u>En moneda extranjera - Residentes en el país</u>		
325100		<u>Capitales</u>		
325103		Aceptaciones		
325106		Banco Central de la República Argentina - Adelantos		
325109		Banco Central de la República Argentina - Líneas de crédito subsistentes al 31.5.77.		
325124		Banco Central de la República Argentina - Diversas		
325128		Corresponsalía - nuestra cuenta		
325131		Corresponsalía - su cuenta		
325133		Otras financiaciones de entidades financieras		
325148		Otras obligaciones		
325162		Acreeedores por compra de bienes dados en locación financiera.		
325173		Ventas de cambio contado a liquidar		
325176		Ventas de cambio a término		
325179		Comisiones devengados a pagar		



MANUAL DE CUENTAS

Versión: 1ª .	Fecha: 1.1.81	Comunicación "A" CONAU - 1	Código: 321163	Página: 1 de 1
Capítulo	:	Pasivo		
Rubro	:	Otras obligaciones por intermediación financiera		
Moneda/residencia:		En pesos - Residentes en el país		
Otros atributos	:	Capitales		
Imputación	:	Acreedores por compra de títulos a término		
<p>Incluye las obligaciones en pesos provenientes de las compras a término de títulos públicos a residentes en el país, cuya entrega se difiera hasta el momento de la liquidación.</p> <p>En esta cuenta se imputará el valor concertado de liquidación de los títulos públicos comprados a término.</p>				



MANUAL DE CUENTAS

Versión: 1ª .	Fecha: 1.1.81	Comunicación "A" CONAU - 1	Código: 321166	Página: 1 de 1
Capítulo	:	Pasivo		
Rubro	:	Otras obligaciones por intermediación financiera		
Moneda/residencia:		En pesos - Residentes en el país		
Otros atributos	:	Capitales		
Imputación	:	Ventas de títulos a término		
<p>Incluye las obligaciones emergentes de las ventas de títulos públicos en pesos, a residentes en el país, cuya liquidación está concertada a término.</p> <p>Las imputaciones se efectuarán a valor de cotización de los títulos objeto de la operación al momento de su concertación (neto de gastos estimados de venta).</p> <p>Al fin de cada período mensual, el saldo que registre esta cuenta se ajustará de acuerdo con el valor de cotización de cierre (neto de gastos estimados de venta) de los respectivos títulos, debiendo imputarse la diferencia entre el nuevo valor en pesos y aquél con que figuraba hasta ese momento en libros a "Ingresos financieros - Por operaciones en pesos - Resultado por títulos públicos".</p>				



MANUAL DE CUENTAS

Versión: 1ª .	Fecha: 1.1.81	Comunicación "A" CONAU - 1	Código: 321169	Página: 1 de 1
Capítulo	:	Pasivo		
Rubro	:	Otras obligaciones por intermediación financiera		
Moneda/residencia:		En pesos - Residentes en el país		
Otros atributos	:	Capitales		
Imputación	:	Primas a devengar por venta de títulos a término		
<p>Incluye la diferencia entre el valor de cotización (neto de gastos estimados de venta) al momento de concertarse la venta, y el valor estipulado para su liquidación, de los títulos vendidos a término a residentes en el país.</p> <p>Mensualmente deberá imputarse a resultados la proporción de la prima devengada en función del plazo transcurrido de los correspondientes contratos, utilizándose para ello la cuenta "Ingresos financieros - Por operaciones en pesos - Resultado por títulos públicos".</p>				