

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Re.: Circular CONTABILIDAD Y AUDITORIA - CONAU - 1 - 34

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles que se ha resuelto modificar las "NORMAS CONTABLES PARA LAS ENTIDADES FINANCIERAS" en los siguientes aspectos:

- 1 - Ajuste de las especificaciones de las cuentas "Préstamos - En pesos argentinos - Residentes en el país - Sector financiero - (Previsión por riesgo de incobrabilidad)" (Código 131601) y "Préstamos - en moneda extranjera - Residentes en el país - Sector Financiero - (Previsión por riesgo de incobrabilidad)" (Código 135601) vinculado con la inclusión de los créditos a entidades financieras en liquidación o quiebra.
- 2 - Incorporación de la cuenta "Aportes no capitalizados - Aportes no reintegrables" (Código 420009 - Dígito Verificador 3) para registrar aportes no reintegrables de los gobiernos nacional, provinciales y municipales.
- 3 - Apertura de las cuentas "Egresos financieros - Por operaciones en pesos argentinos - Otros aportes sobre ingresos financieros" (Código 521032 - Dígito Verificador 3), "Egresos financieros - Por operaciones en oro y moneda extranjera - Otros aportes sobre ingresos financieros" (Código 525032 - Dígito Verificador 9), "Egresos por servicios - Por operaciones en pesos argentinos - Otros aportes sobre ingresos por servicios" (Código 551007 - Dígito Verificador 8), "Egresos por servicios - Por operaciones en oro y moneda extranjera - Otros aportes sobre ingresos por servicios" (Código 555007 - Dígito Verificador 4) y "Pérdidas diversas - Otros aportes sobre utilidades diversas" (Código 580037 - Dígito Verificador 0) para registrar otros aportes sobre intereses y comisiones percibidos, las que se imputarán con contrapartida en "Obligaciones diversas - En pesos argentinos - Residentes en el país - Capitales - Impuestos a pagar" (Código 331118).

Se acompañan las hojas que corresponde incorporar en reemplazo de los textos que integran el ordenamiento de la Circular CONAU - 1.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Néstor J. Taró  
Gerente de Normas para  
Entidades Financieras

Horacio A Alonso  
Subgerente General



PLAN DE CUENTAS

Versión 3ª .	Fecha: 1.2.84	Comunicación "A" CONAU-1-34	Página: 32 de 47
--------------	---------------	--------------------------------	------------------

APORTES NO CAPITALIZADOS

420000 Aportes no capitalizados

420003 Primas de emisión de acciones

420006 Aportes irrevocables para futuros aumentos de capital

420009 Aportes no reintegrables



## PLAN DE CUENTAS

Versión 3ª .	Fecha: 1.2.84	Comunicación "A" CONAU-1-34	Página: 37 de 47
<u>EGRESOS FINANCIEROS</u>			
520000	<u>Egresos financieros</u>		
521000	<u>Por operaciones en pesos argentinos</u>		
521003	Intereses por depósitos		
521006	Ajustes por depósitos		
521009	Intereses por otras obligaciones por intermediación financiera		
521012	Ajustes por otras obligaciones por intermediación financiera		
521018	(Compensación Cuenta Regulación Monetaria)		
521019	Reducción Cuenta Regulación Monetaria		
521021	Aporte Fondo de Garantía		
521024	Resultado por títulos públicos		
521027	Resultado por participaciones transitorias		
521031	Aporte al Instituto de Servicios Sociales Bancarios		
521032	Otros aportes sobre ingresos financieros		
521033	Impuesto a los ingresos brutos		
525000	<u>Por operaciones en oro y moneda extranjera</u>		
525003	Intereses por depósitos		
525009	Intereses por otras obligaciones por intermediación financiera		
525024	Resultado por títulos públicos		
525027	Resultado por participaciones transitorias		
525031	Aporte al Instituto de Servicios Sociales Bancarios		
525032	Otros aportes sobre ingresos financieros		
525033	Impuestos a los ingresos brutos		
525036	Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera		
525039	Primas por compra de cambio a término		



## PLAN DE CUENTAS

Versión 3ª .	Fecha: 1.2.84	Comunicación "A" CONAU-1-34	Página: 40 de 47
<u>EGRESOS POR SERVICIOS</u>			
550000	<u>Egresos por servicios</u>		
551000	<u>Por operaciones en pesos argentinos</u>		
551003	Comisiones		
551006	Aporte al Instituto de Servicios Sociales Bancarios		
551007	Otros aportes sobre ingresos por servicios		
551009	Impuesto a los ingresos brutos		
555000	<u>Por operaciones en oro y moneda extranjera</u>		
555003	Comisiones por operaciones de exterior y cambio		
555006	Aporte al Instituto de Servicios Sociales Bancarios		
555007	Otros aportes sobre ingresos por servicios		
555009	Impuesto a los ingresos brutos		



## PLAN DE CUENTAS

Versión 3ª .	Fecha: 1.2.84	Comunicación "A" CONAU-1-34	Página: 43 de 47
<u>PERDIDAS DIVERSAS</u>			
580000	<u>Pérdidas diversas</u>		
580003	Resultado por participaciones permanentes		
580006	Pérdida por venta de bienes de uso		
580009	Pérdida por operaciones con bienes diversos		
580012	Depreciación de bienes diversos		
580015	Amortización de llave de negocio		
580018	Cargo por incobrabilidad de créditos diversos		
580021	Cargo por otras provisiones		
580024	Ajustes e intereses por obligaciones diversas		
580027	Intereses punitivos y cargos a favor del Banco Central de la República Argentina		
580031	Siniestros		
580033	Donaciones		
580036	Aporte al Instituto de Servicios Sociales Bancarios		
580037	Otros aportes sobre utilidades diversas		
580039	Impuesto a los ingresos brutos		
580045	Otras		



## MANUAL DE CUENTAS

Versión 2ª .	Fecha: 1.2.84	Comunicación "A" CONAU-1-34	Código: 131601	Página: 1 de 1
Capítulo	:Activo			
Rubro:	Préstamos			
Moneda/residencia	:En pesos argentinos - Residentes en el país			
Otros atributos	:			
Imputación	:Sector financiero - (Previsión por riesgo de incobrabilidad)			
<p>Incluye el importe en que corresponda regularizar la cartera de préstamos en pesos argentinos, a residentes en el país del sector financiero, teniendo en cuenta el riesgo de incobrabilidad que surja de la evaluación del grado de cumplimiento de los deudores, su situación económica y financiera, y las garantías que respaldan las respectivas operaciones.</p> <p>A los fines de estimar dicho riesgo y determinar, por consiguiente, los importes previsionables, las entidades podrán atenerse a los criterios que juzguen razonables, pero deberán provisionar la totalidad de las deudas que no tengan garantía preferida oponible a la masa de acreedores, correspondientes a aquellas entidades que se encuentren en liquidación o quiebra conforme con la definición que al respecto se incluye en el cuadro "Estado de situación de deudores".</p>				



## MANUAL DE CUENTAS

Versión 2ª .	Fecha: 1.2.84	Comunicación "A" CONAU-1-34	Código: 135601	Página: 1 de 1
Capítulo	:Activo			
Rubro	:Préstamos			
Moneda/residencia	:En moneda extranjera - Residentes en el país			
Otros atributos	:			
Imputación	:Sector financiero - (Previsión por riesgo de incobrabilidad)			
<p>Incluye el importe en que corresponda regularizar la cartera de préstamos en moneda extranjera, a residentes en el país del sector financiero, teniendo en cuenta el riesgo de incobrabilidad que surja de la evaluación del grado de cumplimiento de los deudores, su situación económica y financiera, y las garantías que respaldan las respectivas operaciones.</p> <p>A los fines de estimar dicho riesgo y determinar, por consiguiente, los importes previsionables, las entidades podrán atenerse a los criterios que juzguen razonables, pero deberán provisionar la totalidad de las deudas que no tengan garantía preferida oponible a la masa de acreedores, correspondientes a aquellas entidades que se encuentren en liquidación o quiebra conforme con la definición que al respecto se incluye en el cuadro "Estado de situación de deudores".</p>				



## MANUAL DE CUENTAS

Versión 2ª .	Fecha: 1.2.84	Comunicación "A" CONAU-1-34	Código: 331118	Página: 1 de 1
Capítulo	:Pasivo			
Rubro	:Obligaciones diversas			
Moneda/residencia	:En pesos argentinos - Residentes en el país			
Otros atributos	:Capitales			
Imputación	:Impuestos a pagar			
<p>Incluye el importe adeudado, neto de los anticipos abonados y las retenciones efectuadas por terceros, por cada uno de los impuestos nacionales, provinciales y municipales a cargo de la entidad, correspondiente a:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- saldos pendientes de declaraciones juradas presentadas;</li><li>- estimaciones adecuadamente fundadas de los impuestos devengados hasta el cierre del período correspondiente, sobre los que aún no se presentaron las respectivas declaraciones juradas.</li></ul> <p>También se incluirán en esta cuenta los aportes al Instituto de Servicios Sociales Bancarios y otros aportes sobre intereses y comisiones.</p>				





## MANUAL DE CUENTAS

Versión 2ª .	Fecha: 1.2.84	Comunicación "A" CONAU-1-34	Código:	Página: 2 de 5
--------------	---------------	--------------------------------	---------	----------------

APORTES NO CAPITALIZADOS

420000 Aportes no capitalizados

420003 Primas de emisión de acciones

420006 Aportes irrevocables para futuros aumentos de capital

420009 Aportes no reintegrables



## MANUAL DE CUENTAS

Versión 1ª .	Fecha: 1.2.84	Comunicación "A" CONAU-1-34	Código: 420009	Página: 1 de 1
Capítulo	:Patrimonio Neto			
Rubro	:Aportes no capitalizados			
Moneda/residencia	:			
Otros atributos	:			
Imputación	:Aportes no reintegrables			
<p>Incluye el importe correspondiente a los compromisos de aportes no reintegrables efectuados por los gobiernos nacional, provinciales o municipales.</p>				



## MANUAL DE CUENTAS

Versión 3ª .	Fecha: 1.2.84	Comunicación "A" CONAU-1-34	Código:	Página: 1 de 1
--------------	---------------	--------------------------------	---------	----------------

EGRESOS FINANCIEROS520000 Egresos financieros521000 Por operaciones en pesos argentinos

521003 Intereses por depósitos

521006 Ajuste por depósitos

521009 Intereses por otras obligaciones por intermediación financiera

521012 Ajustes por otras obligaciones por intermediación financiera

521018 (Compensación Cuenta Regulación Monetaria)

521019 Reducción Cuenta Regulación Monetaria

521021 Aporte Fondo de Garantía

521024 Resultado por títulos públicos

521027 Resultado por participaciones transitorias

521031 Aporte al Instituto de Servicios Sociales Bancarios

521032 Otros aportes sobre ingresos financieros

521033 Impuesto a los ingresos brutos

525000 Por operaciones en oro y moneda extranjera

525003 Intereses por depósitos

525009 Intereses por otras obligaciones por intermediación financiera

525024 Resultado por títulos públicos

525027 Resultado por participaciones transitorias

525031 Aporte al Instituto de Servicios Sociales Bancarios

525032 Otros aportes sobre ingresos financieros

525033 Impuesto a los ingresos brutos

525036 Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera

525039 Primas por compra de cambio a término



## MANUAL DE CUENTAS

Versión 1ª .	Fecha: 1.2.84	Comunicación "A" CONAU-1-34	Código: 521032	Página: 1 de 1
Capítulo	:	Resultados		
Rubro	:	Egresos financieros		
Moneda/residencia	:	Por operaciones en pesos argentinos		
Otros atributos	:			
Imputación	:	Otros aportes sobre ingresos financieros		
<p>Incluye los cargos devengados en concepto de aportes sobre los intereses percibidos incluidos en "Ingresos financieros - Por operaciones en pesos argentinos" y en "Resultados no asignados - Ajuste de resultados de ejercicios anteriores", excepto los correspondientes al Instituto de Servicios Sociales Bancarios.</p>				



## MANUAL DE CUENTAS

Versión 1ª .	Fecha: 1.2.84	Comunicación "A" CONAU-1-34	Código: 525032	Página: 1 de 1
Capítulo	:Resultados			
Rubro	:Egresos financieros			
Moneda/residencia	:Por operaciones en oro y moneda extranjera			
Otros atributos	:			
Imputación	:Otros aportes sobre ingresos financieros			
<p>Incluye los cargos devengados en concepto de aportes sobre los intereses percibidos incluidos en "Ingresos financieros - Por operaciones en oro y moneda extranjera" y en "Resultados no asignados - Ajuste de resultados de ejercicios anteriores", excepto los correspondientes al Instituto de Servicios Sociales Bancarios.</p>				



## MANUAL DE CUENTAS

Versión 2ª .	Fecha: 1.2.84	Comunicación "A" CONAU-1-34	Código:	Página: 1 de 1
--------------	---------------	--------------------------------	---------	----------------

EGRESOS POR SERVICIOS

550000 Egresos por servicios

551000 Por operaciones en pesos argentinos

551003 Comisiones

551006 Aporte al Instituto de Servicios Sociales Bancarios

551007 Otros aportes sobre ingresos por servicios

551009 Impuesto a los ingresos brutos

555000 Por operaciones en oro y moneda extranjera

555003 Comisiones por operaciones de exterior y cambio

555006 Aporte al Instituto de Servicios Sociales Bancarios

555007 Otros aportes sobre ingresos por servicios

555009 Impuesto a los ingresos brutos



## MANUAL DE CUENTAS

Versión 1ª .	Fecha: 1.2.84	Comunicación "A" CONAU-1-34	Código: 551007	Página: 1 de 1
Capítulo	:	Resultados		
Rubro	:	Egresos por servicios		
Moneda/residencia	:	Por operaciones en pesos argentinos		
Otros atributos	:			
Imputación	:	Otros aportes sobre ingresos por servicios		
<p>Incluye los cargos devengados en concepto de aportes sobre las comisiones percibidas incluidas en "Ingresos por servicios - Por operaciones en pesos argentinos" y en "Resultados no asignados - Ajuste de resultados de ejercicios anteriores", excepto los correspondientes al Instituto de Servicios Bancarios.</p>				



## MANUAL DE CUENTAS

Versión 1ª .	Fecha: 1.2.84	Comunicación "A" CONAU-1-34	Código: 551007	Página: 1 de 1
Capítulo	:	Resultados		
Rubro	:	Egresos por servicios		
Moneda/residencia	:	Por operaciones en oro y moneda extranjera		
Otros atributos	:			
Imputación	:	Otros aportes sobre ingresos por servicios		
<p>Incluye los cargos devengados en concepto de aportes sobre las comisiones percibidos incluidas en "Ingresos por servicios - Por operaciones en oro y moneda extranjera" y en "Resultados no asignados - Ajuste de resultados de ejercicios anteriores", excepto los correspondientes al Instituto de Servicios Bancarios.</p>				





## MANUAL DE CUENTAS

Versión 1ª .	Fecha: 1.2.84	Comunicación "A" CONAU-1-34	Código:	Página: 1 de 1
--------------	---------------	--------------------------------	---------	----------------

PERDIDAS DIVERSAS580000 Pérdidas diversas

580003	Resultado por participaciones permanentes
580006	Pérdida por venta de bienes de uso
580009	Pérdida por operaciones con bienes diversos
580012	Depreciación de bienes diversos
580015	Amortización de llave de negocio
580018	Cargo por incobrabilidad de créditos diversos
580021	Cargo por otras provisiones
580024	Ajustes e intereses por obligaciones diversas
580027	Intereses punitivos y cargos a favor del Banco Central de la República Argentina
580031	Siniestros
580033	Donaciones
580036	Aporte al Instituto de Servicios Sociales Bancarios
580037	Otros aportes sobre utilidades diversas
580039	Impuesto a los ingresos brutos
580045	Otras

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA



Versión 1ª .	Fecha: 1.2.84	Comunicación "A" CONAU-1-34	Código: 580037	Página: 1 de 1
<p>Capítulo :Resultados                  Rubro :Pérdidas diversas                  Moneda/residencia :                  Otros atributos :                  Imputación :Otros aportes sobre utilidades diversas</p>				
<p>Incluye los cargos devengados en concepto de aportes sobre los intereses y comisiones percibidos incluidos en "Utilidades diversas" y en "Resultados no asignados - Ajuste de resultados de ejercicios anteriores", excepto los correspondientes al Instituto de Servicios Sociales Bancarios.</p>				



Versión 3ª .	Fecha: 1.2.84	Comunicación "A" CONAU-1-34	Página: 17 de 36
Partidas del Balance General, Estado de Resultados y Cuentas de Orden:		Código de las cuentas del Balance de Saldos:	
- Ajustes e intereses devengados a pagar		321202 a 321208 322201 325202 325203 326201	
<b>N. OBLIGACIONES DIVERSAS</b>			
- Dividendos a pagar en efectivo		331106 332106	
- Honorarios a pagar a directores y síndicos		331109 332109	
- Remuneraciones y cargas sociales a pagar		331112	
- Impuestos a pagar		331118	
- Otras		331115 331121 a 331136 332136 335127 a 331136 336127 a 336136	
- Ajustes e intereses devengados a pagar		331201 332201 335201 336201	
<b>Ñ. PREVISIONES</b>		340003 A 340012	
<b>O. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACIÓN</b>		351003 A 351009 355003 A 355009	
<b>- PATRIMONIO NETO</b>			
<b>P. CAPITAL SOCIAL</b>		410003 a 410012	
<b>Q. APORTES NO CAPITALIZADOS</b>		420003 420006 420009	
<b>R. AJUSTES AL PATRIMONIO</b>		430003 a 430021	
<b>T. RESERVAS DE UTILIDADES</b>		440003 a 440012	



Versión 1ª .	Fecha: 1.2.84	Comunicación "A" CONAU-1-34	Página: 19 de 36
Partidas del Balance General, Estado de Resultados y Cuentas de Orden:		Código de las cuentas del Balance de Saldos:	
Cuenta regulación monetaria	521018 521019		
Aporte fondo de garantía	521021		
Resultado por títulos públicos y participaciones Transitorias (por operaciones en pesos argentinos)	521024 521027		
Resultado por títulos públicos y participaciones Transitorias (por operaciones en moneda extranjera)	525024 525027		
Aportes e impuestos sobre los ingresos financieros (por operaciones en pesos argentinos)	521031 a 525033		
Aportes e impuestos sobre los ingresos financieros (por operaciones en moneda extranjera)	525031 a 525033		
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera y prima por compra de cambio a término	525036 525039		
<b>C. CARGO POR INCOBRABILIDAD</b>			
Por operaciones en pesos argentinos	531003		
Por operaciones en moneda extranjera	535003		
<b>D. INGRESO POR SERVICIOS</b>			
Comisiones (por operaciones en pesos argentinos)	541003 a 541012		
Comisiones (por operaciones en moneda extranjera)	545004		
Otros (por operaciones en pesos argentinos)	541015 541018		
Otros (por operaciones en moneda extranjera)	545018		



Versión 3ª .	Fecha: 1.2.84	Comunicación "A" CONAU-1-34	Página: 20 de 36
Partidas del Balance General, Estado de Resultados y Cuentas de Orden:		Código de las cuentas del Balance de Saldos:	
<b>E. EGRESOS POR SERVICIOS</b>			
Comisiones (por operaciones en pesos argentinos)	551003		
Comisiones (por operaciones en moneda extranjera)	555003		
Aportes e impuestos sobre los ingresos por servicios (por operaciones en pesos argentinos)	551006 a 551009		
Aportes e impuestos sobre los ingresos por servicios (por operaciones en moneda extranjera)	555006 a 555009		
<b>F. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			
Remuneraciones y cargas sociales	560003 a 560009		
Honorarios y servicios administrativos contratados	560018 560024 560027		
Depreciación de bienes de uso	560051		
Otros	560012 560015 560021 560031 a 560048 560054 560057		
<b>G. UTILIDADES DIVERSAS</b>			
Resultado por participaciones permanentes	570003		
Utilidades por operaciones con bienes de uso y diversos	570006 570009		
Utilidades por revalúo de bienes propios y de entidades financieras controladas	570027 570030		
Previsiones desafectadas	570024		
Otras	570012 a 570021 570045		



Movimientos	Aportes no capitalizados						Reservas de utilidades					Total	Versión: 2ª
	Capital Social	Primas de emisión de acciones	Aportes irrevocables para futuros aumentos de capital	Aportes no reintegrables	Ajustes al patrimonio	Ajuste global del capital	Legal	Otras	Resultados no asignados	Ajuste global de los resultados acumulados			
- Dividendos en efectivo	////	////	////	////	////	////	////	////	(XX)	////	(XX)		Fecha: 1.2.84
- Dividendos en acciones o capitalización de utilidades	XX	////	////	////	////	////	////	////	(XX)	////	////		
- Otros. Detallar:	////	////	////	////	////	////	////	////	(XX)	////	(XX)		
7. Ajustes al patrimonio efectuados durante el ejercicio:													Comunicación "A" CONAU-1-34
- Saldo por actualización contable-Ley Nº 19742	////	////	///	////	XX	////	////	////	////	////	XX		
- Saldo-Ley Nº 19742	////	////	////	////	XX	////	////	////	////	////	XX		
- Saldo por actualización contable- Participaciones en otras sociedades	////	////	////	////	XX	////	////	////	////	////	XX		
- Fondo de ajuste patrimonial	////	////	////	////	XX	////	////	////	////	////	XX		
- Fondo de ajuste patrimonial-Participaciones en entidades financieras controladas	////	////	////	////	XX	////	////	////	////	////	XX		
- Fondo de ajuste patrimonial-Filiales en el exterior	////	////	////	////	XX	////	////	////	////	////	XX		
8. Absorción de pérdidas acumuladas con actualizaciones legales, aprobada por la Asamblea de Accionistas del .../.../...	///	////	////	////	(XX)	////	////	////	XX	////	////		
9. Ajuste de resultados de ejercicios anteriores	////	////	////	////	////	////	////	////	XX o (XX)	////	XX o (XX)		Página: 24 de 36
10. Resultado neto del ejercicio	////	////	////	////	////	////	////	////	XX o (XX)	////	XX o (XX)		
11. Ajuste global del capital efectuado durante el ejercicio	////	////	////	////	////	XX o (XX)	////	////	////	////	XX o (XX)		
12. Ajuste global de los resultados acumulados efectuado durante el ejercicio	////	////	////	////	////	////	////	////	////	XX o (XX)	XX o (XX)		





Versión: 2ª.

Fecha: 1.2.84

Comunicación "A"  
CONAU-1-34

Página 25 de 36

Movimientos	Aportes no capitalizados					Reservas de utilidades					Total
	Capital Social	Primas de emisión de acciones	Aportes irrevocables para futuros aumentos de capital	Aportes no reintegrables	Ajustes al patrimonio	Ajuste global del capital	Legal	Otras	Resultados no asignados	Ajuste global de los resultados acumulados	
13. Otros movimientos. Detallar:	....	....	....	....	....	....	....	....	....	....	...
14. Saldos al cierre del período (o ejercicio)	====	===	====	<u>(1)</u>	====	====	<u>(1)</u>	====	====	====	====

( ) Tachar l o que no corresponda.  
 (1) Detallar la composición de estos importes