



BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

---

COMUNICACION " A " 2071

05/03/93

---

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular  
REMON 1 - 676.  
Liquidación de cargos por defectos admitidos y deficiencias de efectivo mínimo. Normas de procedimiento.

Nos dirigimos a Uds. para remitirles el modelo de información y las instrucciones para su integración para determinar la liquidación de los cargos por defectos admitidos y deficiencias de integración del efectivo mínimo en pesos y en dólares estadounidenses, utilizable desde enero de 1993.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Alfredo A. Besio  
Supervisor de Normas  
Monetarias y Cambiarias

Martha L. Blanco  
Subgerente General  
Area de Estudios Económicos

ANEXOS



+-----+  
 I B.C.R.A. I MODELO DE INFORMACION I Anexo I a la I  
 I I I ICom. "A" 2071 I  
 +-----+

I Entidad: I Código: I  
 I I I  
 +-----+

I LIQUIDACION DE LOS CARGOS POR I Mes I Año I  
 I DEFECTOS ADMITIDOS Y DEFICIENCIAS I-----I-----I  
 I DE EFECTIVO MINIMO I I I  
 +-----+

I Concepto I En miles de pesos I  
 +-----+

I1. Deficiencia de efectivo mínimo I\*\*\*\*\*I I  
 I en pesos I\*\*\*\*\*I I  
 +-----+

I 1.1. por la integración básica I I\*\*\*\*\*I I  
 I I I\*\*\*\*\*I I  
 +-----+

I 1.2. por la integración comple- I I\*\*\*\*\*I I  
 I mentaria I I\*\*\*\*\*I I  
 +-----+

I2. Exceso de integración en cuenta I\*\*\*\*\*I I  
 I a la vista I\*\*\*\*\*I I  
 +-----+

I3. Defecto admitido I\*\*\*\*\*I I  
 I (renglón 1. o 2., el menor) I\*\*\*\*\*I I  
 +-----+

I4. Exceso de integración en cuenta I\*\*\*\*\*I I  
 I a la vista no utilizado I\*\*\*\*\*I I  
 I (renglón 2. - renglón 3.) (+) I\*\*\*\*\*I I  
 +-----+

I En pesos con centavos I  
 I5. Cargo por defecto admitido I-----I  
 I ( % del renglón 3.) x 1000 I I  
 +-----+

I En miles de pesos I  
 I6. Deficiencia neta de efectivo mí- I\*\*\*\*\*I I  
 I nimo en pesos I\*\*\*\*\*I I  
 I (renglón 1. - renglón 3.) (+) I\*\*\*\*\*I I  
 +-----+

I 6.1. Defecto de integración bá- I I\*\*\*\*\*I I  
 I sica (renglón 1.1. - ren- I I\*\*\*\*\*I I  
 I glón 3.) (+) I I\*\*\*\*\*I I  
 +-----+

I 6.2. Remanente no apropiado I I\*\*\*\*\*I I  
 I (renglón 3. - renglón 1.1.) I I\*\*\*\*\*I I  
 I (+) I I\*\*\*\*\*I I  
 +-----+

I 6.3. Defecto de integración com- I I\*\*\*\*\*I I  
 I plementaria (renglón 1.2. I I\*\*\*\*\*I I  
 I - renglón 6.2.) (+) I I\*\*\*\*\*I I  
 +-----+

I Concepto I En miles de dólares I  
 +-----+

I7. Deficiencia de efectivo mínimo I\*\*\*\*\*I I  
 I "Comunicación "A" 1820" I\*\*\*\*\*I I  
 I I\*\*\*\*\*I I  
 +-----+



I18. Importe del renglón 4., convertido a miles de dólares	I*****I	I
I-----	I*****I	I
I19. Defecto admitido (renglón 7. u 8., el menor)	I*****I	I
I-----	I*****I	I
I10. Cargo por defecto admitido [ % del renglón 9., convertido a pesos, tipo de cambio: (1)!]	I En pesos con centavos I	I
I-----	I-----I	I
I	I En miles de dólares I	I
I-----	I-----I	I
I11. Deficiencia de efectivo mínimo "Comunicación "A" 2026"	I*****I	I
I-----	I*****I	I
I12. Exceso de integración básica del efectivo mínimo en pesos	I*****I	I
I-----	I*****I	I
I13. Límite del defecto admitido	I*****I	I
I-----	I*****I	I
I14. Defecto admitido (renglón 11., 12. o 13., el menor)	I*****I	I
I-----	I*****I	I
I15. Exceso de integración básica del efectivo mínimo en pesos no utilizado (renglón 12. - renglón 14.) (+)	I*****I	I
I-----	I*****I	I
I16. Cargo por defecto admitido [ % del renglón 14., convertido a pesos, tipo de cambio: (1)!]	I En pesos con centavos I	I
I-----	I-----I	I
I	I En miles de dólares I	I
I-----	I-----I	I
I17. Deficiencia final de efectivo mínimo "Comunicación "A" 2026" (renglón 11. - renglón 14.) (+)	I*****I	I
I-----	I*****I	I
I18. (Renglón 17. / I En % I	I*****I	I
I renglón 1. del I-----I	I*****I	I
I Cuadro B de la I	I*****I	I
I Form. 1961) x100I	I*****I	I
I-----	I*****I	I



+-----+  
I B.C.R.A. I MODELO DE INFORMACION I Anexo I a la I  
I I I ICom. "A" 2071 I  
+-----+

+-----+  
I Concepto I En pesos con centavos I  
I-----I-----I  
I19.Cargo por defecto I I  
I [ % del renglón 17., I I  
I convertido a pesos, tipo de I I  
I cambio: (1)! I I  
I-----I-----I  
I I En miles de dólares I  
I I-----I  
I20.Deficiencia neta de efectivo I\*\*\*\*\*I I  
I mínimo "Comunicación "A" 1820" I\*\*\*\*\*I I  
I (renglón 7. - renglón 9.) (+) I\*\*\*\*\*I I  
I-----I-----I  
I21.Importe del renglón 15. I\*\*\*\*\*I I  
I I\*\*\*\*\*I I  
I-----I-----I  
I22.Límite del defecto admitido I\*\*\*\*\*I I  
I I\*\*\*\*\*I I  
I-----I-----I  
I23.Defecto admitido I\*\*\*\*\*I I  
I (renglón 20., 21. o 22., el me- I\*\*\*\*\*I I  
I nor) I\*\*\*\*\*I I  
I-----I-----I  
I24.Exceso de integración básica I\*\*\*\*\*I I  
I del efectivo mínimo en pesos I\*\*\*\*\*I I  
I remanente I\*\*\*\*\*I I  
I (renglón 21. - renglón 23.) (+) I\*\*\*\*\*I I  
I-----I-----I  
I25.Cargo por defecto admitido I En pesos con centavos I  
I [ % del renglón 23., I-----I  
I convertido a pesos, tipo de I I  
I cambio: (1)! I I  
I-----I-----I  
I I En miles de dólares I  
I I-----I  
I26.Deficiencia final de efectivo I\*\*\*\*\*I I  
I mínimo "Comunicación "A" 1820" I\*\*\*\*\*I I  
I (renglón 20. - renglón 23.) (+) I\*\*\*\*\*I I  
I-----I-----I  
I27.(Renglón 26. / I En % I\*\*\*\*\*I  
I renglón 2. del I-----I\*\*\*\*\*I  
I Cuadro C de la I I\*\*\*\*\*I  
I Form. 1961) x100I I\*\*\*\*\*I  
+-----+



Concepto	En pesos con centavos
128.Cargo por defecto	
I [ % del renglón 26.,	
I convertido a pesos, tipo de	
I cambio: (1)!	
I Observaciones:	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
I	
AREA CONTABLE (2)	GERENTE GENERAL
Firma y aclaración	Firma y aclaración
I(1)Indicar.(2)A suscribir por el responsable de mayor jerarquía.	



-----+-----+-----+  
I B.C.R.A.I INSTRUCCIONES PARA LA INTEGRACION IAnexo II a laI  
I I DEL MODELO DE INFORMACION ICom. "A" 2071I  
-----+-----+-----+

## 1. Instrucciones generales

Para determinar y liquidar los cargos por defectos admitidos y deficiencias de integración del efectivo mínimo, las entidades financieras deberán presentar al Banco Central, solo cuando se registren esas situaciones, la información cuyo modelo consta en el Anexo I, junto con la Fórmula 1961 del mes bajo informe.

Se remitirá, integrado por duplicado, a Servicios Generales (Mesa de Entradas, Edificio San Martín 275, planta baja) junto con la Fórmula 3143 (remito).

Esta información se encuentra sujeta al régimen contenido en el Capítulo II de la Circular RUNOR - 1.

Los importes, excepto los que correspondan consignar en 5., 10., 16., 19., 25., y 28., se expresarán en millares de la correspondiente unidad monetaria.

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.

## 2. Renglones 1.1 y 1.2.

Se transferirán los importes (en valores absolutos) de los defectos declarados en los renglones 1. y 2. del Cuadro D de la Fórmula 3000 del mes al que corresponda la información, respectivamente.

### Renglón 2.

Se consignará, convertido a miles de pesos, el menor de los excesos de integración declarados en los renglones 4., Columna I, del Cuadro A y 4. del Cuadro B de la Fórmula 1961 del mes bajo informe (sin considerar, en enero, el cómputo de billetes y monedas).

Para la conversión a pesos, se utilizará el tipo de cambio comprador promedio mensual de la cotización de esa moneda para transacciones concertadas en la mesa de operaciones de cambio y de mercado abierto del Banco Central, correspondiente al período bajo informe.



- 2 -

Renglón 5.

Por el importe resultante de aplicar la tasa de cargo que rija para el mes bajo informe sobre el defecto determinado, se acompañará nota de débito (Fórmula 3030), indicando como concepto de la operación "Cargo por defecto admitido de integración de efectivo mínimo en pesos". De no adjuntarse dicha fórmula, podrá debitarse de oficio en los términos del punto 1.5.4. del Capítulo I de la Circular REMON -1 (texto según la Comunicación "A" 2019).

Renglón 6.

Cuando no corresponda integrar el Cuadro E de la Fórmula 3000 (por haber trasladado defecto a los renglones 1.2.2. y/o 2.2.2. del Cuadro D de dicha fórmula y determinado deficiencia en los renglones 6.1. y/o 6.3. de este modelo), el importe determinado en este renglón se trasladará al renglón 3. del Cuadro F de la Fórmula 3000 del mes bajo informe.

En el caso de que pueda ser integrado el Cuadro E de la Fórmula 3000 del mes al que corresponda la información, dicho importe se trasladará al renglón 1. del Cuadro F de la citada fórmula.

Renglones 6.1. y 6.3.

Cuando sea procedente la integración del Cuadro E de la Fórmula 3000 del mes al que corresponda la información, los importes consignados en estos renglones se trasladarán a los renglones 1. y 2. de ese cuadro, respectivamente.

Renglón 7.

Se transferirá el importe consignado en el renglón 4. del Cuadro C de la Fórmula 1961 del mes bajo informe.

Renglón 8.

Para la conversión a dólares estadounidenses, se utilizará el tipo de cambio comprador promedio mensual de la cotización de esa moneda para transacciones concertadas en la mesa de operaciones de cambio y de mercado abierto del Banco Central, correspondiente al período bajo informe.

Renglón 11.

Se transferirá el importe informado en el renglón 3. del Cuadro B de la Fórmula 1961 del mes bajo informe.

- 3 -



+-----+  
I B.C.R.A.I INSTRUCCIONES PARA LA INTEGRACION IAnexo II a laI  
I I DEL MODELO DE INFORMACION ICom. "A" 2071I  
+-----+

Renglón 12.

Se consignará, convertido a miles de dólares estadounidenses, el exceso declarado en el renglón 1. del Cuadro D de la Fórmula 3000 del mes bajo informe.

Para la conversión se utilizará el tipo de cambio de convertibilidad, de \$ 1 por cada unidad de esa moneda.

Renglón 13.

Se declarará el importe que resulte de aplicar el porcentaje vigente sobre la exigencia de efectivo mínimo respecto de los depósitos en cuenta corriente en dólares estadounidenses del mes inmediato anterior al que corresponda (renglón 1. del Cuadro B de la Fórmula 1961 de ese período).

Renglón 22.

Se declarará el importe que resulte de aplicar el porcentaje vigente sobre la exigencia de efectivo mínimo respecto de los depósitos en dólares estadounidenses captados con ajuste al régimen de la Comunicación "A" 1820 del mes inmediato anterior al que corresponda (suma de los renglones 2.1. a 2.4. del Cuadro C de la Fórmula 1961 de ese período).

Renglón 24.

Este importe se trasladará al renglón 1. del Cuadro E de la Fórmula 3000 del mes bajo informe, convertido a miles de pesos.

Para la conversión a pesos se utilizará el tipo de cambio de convertibilidad, de \$ 1 por cada unidad de esa moneda.

Renglones 10., 16. y 25.

Para la conversión a pesos de la deficiencia determinada, se utilizará el tipo de cambio del dólar estadounidense, cierre vendedor para transferencias financieras, del Banco de la Nación Argentina, correspondiente al día hábil cambiario anterior a la fecha de presentación de la nota de débito, o en su caso, de vencimiento fijada para ello.





- 4 -

Por el importe resultante de aplicar la tasa de cargo que rija para el mes bajo informe sobre el defecto determinado, se acompañará nota de débito (Fórmula 3030), indicando como concepto de la operación "Cargo por defecto admitido de integración de efectivo mínimo (indicar Com. "A" 1820 o 2026)". De no adjuntarse dicha fórmula, podrá debitarse de oficio en los términos del punto 1.5.4. del Capítulo I de la Circular REMON -1 (texto según la Comunicación "A" 2019).

Renglones 19. y 28.

Para la conversión a pesos de la deficiencia determinada, se utilizará el tipo de cambio del dólar estadounidense, cierre vendedor para transferencias financieras, del Banco de la Nación Argentina, correspondiente al día hábil cambiario anterior a la fecha de presentación de la nota de débito, o en su caso, de vencimiento fijada para ello.

Por el importe resultante de aplicar sobre la deficiencia de efectivo mínimo determinada en los renglones 17. y 26. la tasa de cargo que rija para el mes bajo informe, teniendo en cuenta la relación porcentual informada en los renglones 18. y 27., se acompañará nota de débito (Fórmula 3030), indicando como concepto de la operación "Cargo por defecto de integración de efectivo mínimo (indicar Com. "A" 1820 o 2026)". De no adjuntarse dicha fórmula, podrá debitarse de oficio en los términos del punto 1.5.4. del Capítulo I de la Circular REMON - 1 (texto según la Comunicación "A" 2019).

Renglón 19.

Este cargo solo se abonara cuando sea superior al importe determinado en el renglón 6. del Cuadro A de la Fórmula 1961 del mes bajo informe.

Renglón 28.

Este cargo solo se abonara cuando sea superior al importe determinado en el renglón 5. del Cuadro A de la Fórmula 1961 del mes bajo informe.

### 3. Observaciones

Se suministrarán las aclaraciones que se estimen pertinentes.