



A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular CONAU 1 - 190.
Actualización de las normas contables

Nos dirigimos a Uds. para señalarles que, a partir de la documentación correspondiente a diciembre del corriente año, deberán suministrar, dentro de la "Información sobre promedios mensuales de saldos diarios y complementaria" del Régimen Informativo Contable Mensual, los promedios de exigencia e integración de los Requisitos mínimos de liquidez, referidos a las posiciones al día 15 y a fin de mes.

Asimismo, se incorporan al Plan y Manual de Cuentas vigente los códigos destinados a reflejar las operaciones de pases activos de títulos públicos con el B.C.R.A.

En Anexo se detallan las altas y bajas incluidas en el respectivo plan, como así también las hojas a incorporar o reemplazar en el Plan y Manual de Cuentas e Información complementaria.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Ricardo O. Maero
Subgerente de
Régimen Informativo

Conrado Harrington
Subgerente General
Área de Información y
Análisis Técnico

B.C.R.A	ALTAS Y BAJAS AL PLAN DE CUENTAS E INFORMACIÓN SOBRE PROMEDIOS	Anexo a la Com. "A" 2398
---------	---	-----------------------------

ALTAS:

125008 145129 145130 999101 999104 999107 999110

BAJAS:

121004 121005 121007 121008 999001 999004 999007
999010 999013 999016 999019 999022 999031 999034
999037 999040 999079 999082 999083 999084

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

PLAN DE CUENTAS

<p>Versión 6a.</p>	<p>Fecha 12.12.95</p>	<p>Comunicación "A" 2398 Circular CONAU 1 - 190</p>	<p>Página 1 de 1</p>
------------------------	---------------------------	---	--------------------------

TÍTULOS PÚBLICOS

120000	<u>Títulos públicos</u>	
121000	<u>En pesos</u>	
121001		Con cotización - Tenencias en cuentas de inversión
121006		Con cotización - Tenencias en cuentas de inversión - Margen adicional
121002		Con cotización - Tenencias disponibles para la venta
121003		Con cotización - Tenencias para operaciones de compra-venta o intermediación
121009		Sin cotización - Otros
121012		(Previsión por riesgo de desvalorización)
125000	<u>En moneda extranjera - Del país</u>	
125001		Con cotización - Tenencias en cuentas de inversión
125006		Con cotización - Tenencias en cuentas de inversión - Margen adicional
125002		Con cotización - Tenencias disponibles para la venta
125003		Con cotización - Tenencias destinadas a compra- venta o intermediación
125008		Con cotización - Por operaciones de pase con el B.C.R.A.
125009		Sin cotización
125012		Previsión por riesgo de desvalorización)
126000	<u>En moneda extranjera - Del exterior</u>	
126003		Con cotización
126009		Sin cotización
126012		(Previsión por riesgo de desvalorización)

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

PLAN DE CUENTAS

<p>Versión 10a.</p>	<p>Fecha 12.12.95</p>	<p>Comunicación "A" 2398 Circular CONAU 1 - 190</p>	<p>Página 4 de 6</p>
-------------------------	---------------------------	---	--------------------------

145000 En moneda extranjera - Residentes en el país

145100 Capitales

145103	Responsabilidad de terceros por aceptaciones
145102	Responsabilidad de terceros por préstamos de títulos públicos
145106	Alquileres por locación financiera devengados a cobrar
145120	Deudores no financieros por pases activos de títulos públicos Capitales
145121	Deudores no financieros por pases activos de títulos públicos
145122	Primas Deudores financieros por pases activos de títulos públicos
145129	Deudores financieros por pases activos de títulos públicos con el B.C.R.A. - Capitales
145130	Deudores financieros por pases activos de títulos públicos con el B.C.R.A. - Primas
145101	Compras a termino de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias en cuentas de inversión
145104	Compras a termino de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias disponibles para la venta
145105	Compras a termino de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias para operaciones de compra - venta o interme- diacion
145107	Compras a termino de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias en cuentas de inversión - Diferencias de valua- cion
145174	Compras a termino de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias en cuentas de inversión -Margen adicional - Dife- rencia de valuación
145112	Compras a termino de moneda extranjera por pases pasivos
145110	Compras a termino de títulos públicos privados por operaciones de pase
145111	Compras a termino de títulos públicos
145119	Compras a termino de moneda extranjera
145117	Compras de moneda extranjera al contado a liquidar
145118	Compras de títulos públicos al contado a liquidar
145123	Primas a devengar por pases pasivos
145108	Primas a devengar por compras a termino
145113	Primas por opciones de compras tomadas
145114	Primas por opciones de venta tomadas
145131	Canje de valores
145136	Pagos por cuenta de terceros
145139	Aceptaciones y certificados de depósitos comprados

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

MANUAL DE CUENTAS

<p>Versión 6a.</p>	<p>Fecha 12.12.95</p>	<p>Comunicación "A" 2398 Circular CONAU 1 - 190</p>	<p>Página 1 de 1</p>
------------------------	---------------------------	---	--------------------------

TÍTULOS PÚBLICOS

120000	<u>Títulos públicos</u>	
121000	<u>En pesos</u>	
121001		Con cotización - Tenencias en cuentas de inversión
121006		Con cotización - Tenencias en cuentas de inversión - Margen adicional
121002		Con cotización - Tenencias disponibles para la venta
121003		Con cotización - Tenencias para operaciones de compra-venta o intermediaron
121009		Sin cotización - Otros
121012		(Previsión por riesgo de desvalorización)
125000	<u>En moneda extranjera - Del país</u>	
125001		Con cotización - Tenencias en cuentas de inversión
125006		Con cotización - Tenencias en cuentas de inversión - Margen adicional
125002		Con cotización - Tenencias disponibles para la venta
125003		Con cotización - Tenencias destinadas a compra- venta o intermediaron
125008		Con cotización - Por operaciones de pase con el B.C.R.A.
125009		Sin cotización
125012		Previsión por riesgo de desvalorización)
126000	<u>En moneda extranjera - Del exterior</u>	
126003		Con cotización
126009		Sin cotización
126012		(Previsión por riesgo de desvalorización)

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

MANUAL DE CUENTAS

Versión 1a.	Fecha 12.12.95	Comunicación "A" 2398 Circular CONAU 1 - 190	Código 125008	Página 1 de 1										
<table> <tr> <td>Capítulo:</td> <td>Activo</td> </tr> <tr> <td>Rubro:</td> <td>Títulos públicos</td> </tr> <tr> <td>Moneda/residencia:</td> <td>En moneda extranjera - Del país</td> </tr> <tr> <td>Otros Atributos:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Imputación:</td> <td>Con cotización - Por operaciones de pase con el B.C.R.A.</td> </tr> </table>					Capítulo:	Activo	Rubro:	Títulos públicos	Moneda/residencia:	En moneda extranjera - Del país	Otros Atributos:		Imputación:	Con cotización - Por operaciones de pase con el B.C.R.A.
Capítulo:	Activo													
Rubro:	Títulos públicos													
Moneda/residencia:	En moneda extranjera - Del país													
Otros Atributos:														
Imputación:	Con cotización - Por operaciones de pase con el B.C.R.A.													
<p>Incluye el equivalente en pesos de las tenencias de títulos valores públicos nacionales emitidos en moneda extranjera, con cotización en bolsas o mercados de valores del país o del exterior, provenientes de la concertación de pases activos con el B.C.R.A.</p> <p>Los títulos adquiridos se incorporaran por el valor de costo.</p> <p>Al fin de cada periodo, las existencias de estos títulos se ajustarán de acuerdo con la cotización de cierre en pesos (contado inmediato) en el Mercado de Valores de Buenos Aires mas el valor de los cupones de amortización y/o renta vencidos a cobrar.</p> <p>La diferencia de cotización se imputará a "Ingresos financieros - Por operaciones en oro y moneda extranjera - Resultado por títulos públicos" e "Ingresos financieros - Por operaciones en oro y moneda extranjera - Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera", teniendo en cuenta a tal fin el valor del dólar estadounidense que surja de comparar las cotizaciones en pesos y aquella moneda.</p>														

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

MANUAL DE CUENTAS

<p>Versión 10a.</p>	<p>Fecha 12.12.95</p>	<p>Comunicación "A" 2398 Circular CONAU 1 - 190</p>	<p>Página 4 de 6</p>
-------------------------	---------------------------	---	--------------------------

145000 En moneda extranjera - Residentes en el país

145100 Capitales

145103	Responsabilidad de terceros por aceptaciones
145102	Responsabilidad de terceros por préstamos de títulos públicos
145106	Alquileres por locación financiera devengados a cobrar
145120	Deudores no financieros por pases activos de títulos públicos Capitales
145121	Deudores no financieros por pases activos de títulos públicos Primas
145122	Deudores financieros por pases activos de títulos públicos
145129	Deudores financieros por pases activos de títulos públicos con el B.C.R.A. - Capitales
145130	Deudores financieros por pases activos de títulos públicos con el B.C.R.A. - Primas
145101	Compras a terminan de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias en cuentas de inversión
145104	Compras a termino de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias disponibles para la venta
145105	Compras a termino de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias para operaciones de compra - venta o interme diacion
145107	Compras a termino de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias en cuentas de inversión - Diferencias de valua cion
145174	Compras a termino de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias en cuentas de inversión -Margen adicional - Dife- rencia de valuación
145112	Compras a termino de moneda extranjera por pases pasivos
145110	Compras a termino de títulos públicos privados por operaciones de pase
145111	Compras a termino de títulos públicos
145119	Compras a termino de moneda extranjera
145117	Compras de moneda extranjera al contado a liquidar
145118	Compras de títulos públicos al contado a liquidar
145123	Primas a devengar por pases pasivos
145108	Primas a devengar por compras a termino
145113	Primas por opciones de compras tomadas
145114	Primas por opciones de venta tomadas
145131	Canje de valores
145136	Pagos por cuenta de terceros
145139	Aceptaciones y certificados de depósitos comprados

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

MANUAL DE CUENTAS

Versión 1a.	Fecha 12.12.95	Comunicación "A" 2398 Circular CONAU 1 - 190	Código 145129	Página 1 de 1
<p>Capítulo: Rubro: Moneda/residencia: Otros Atributos: Imputación:</p>		<p>Activo Otros Créditos por intermediación financiera En moneda extranjera - Residentes en el país Capitales Deudores financieros por pases activos de títulos públicos con el B.C.R.A.</p>		
<p>Incluye el equivalente en pesos del saldo deudor proveniente de pases activos de títulos valores públicos nacionales concertados con el Banco Central de la República Argentina.</p> <p>Las imputaciones se efectuarán por el valor de compra al contado de los títulos transados.</p>				

MANUAL DE CUENTAS

Versión 1a.	Fecha 12.12.95	Comunicación "A" 2398 Circular CONAU 1 - 190	Código 145130	Página 1 de 1										
<table><tr><td>Capítulo:</td><td>Activo</td></tr><tr><td>Rubro:</td><td>Otros créditos por intermediación financiera</td></tr><tr><td>Moneda/residencia:</td><td>En moneda extranjera - Residentes en el país</td></tr><tr><td>Otros Atributos:</td><td>Capitales</td></tr><tr><td>Imputación:</td><td>Deudores financieros por pases activos de títulos públicos con el B.C.R.A. Primas</td></tr></table>					Capítulo:	Activo	Rubro:	Otros créditos por intermediación financiera	Moneda/residencia:	En moneda extranjera - Residentes en el país	Otros Atributos:	Capitales	Imputación:	Deudores financieros por pases activos de títulos públicos con el B.C.R.A. Primas
Capítulo:	Activo													
Rubro:	Otros créditos por intermediación financiera													
Moneda/residencia:	En moneda extranjera - Residentes en el país													
Otros Atributos:	Capitales													
Imputación:	Deudores financieros por pases activos de títulos públicos con el B.C.R.A. Primas													
<p style="text-align: center;">Incluye el equivalente en pesos del saldo deudor proveniente de pases activos de títulos valores públicos nacionales concertados con el Banco Central de la República Argentina.</p> <p style="text-align: center;">Las imputaciones se efectuarán por la diferencia entre el valor concertado de liquidación a término y el valor de compra al contado de los títulos transados.</p>														

Versión 8a.	Fecha 12.12.95	Comunicación "A" 2398 Circular CONAU 1 - 190	Página 1 de 7
----------------	-------------------	---	------------------

INFORMACIÓN SOBRE PROMEDIOS MENSUALES DE SALDOS DIARIOS
Y COMPLEMENTARIA

NORMAS DE PROCEDIMIENTO

1. Instrucciones generales

- 1.1. Los importes se expresarán en miles de pesos, sin decimales. 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 las que resulten inferiores.
- 1.2. Los listados definitivos emitidos por el Banco Central a base de las informaciones recibidas, deberán ser suscritos por el Gerente General y el responsable de mayor jerarquía del área contable, cuyas firmas se encuentren inscriptas en el Registro de Firmas Autorizadas de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias.

2. Instrucciones particulares de la información sobre promedios mensuales de saldos diarios

- 2.1. Los datos a que se refiere esta información se calcularán dividiendo la suma de los saldos de las partidas comprendidas, registrados al cierre de cada día, por la cantidad total de días del correspondiente mes. En los días inhábiles se repetirá el saldo del día hábil inmediato anterior.
- 2.2. La exigencia e integración de los requisitos mínimos de liquidez serán las consignadas en el renglón 2. del Cuadro A y el renglón 1. del Cuadro B, respectivamente, del modelo de información dado a conocer a través de la Comunicación "A" 2391.
- 2.3. Los datos a que se refieren los códigos 999378 a 999381 comprenden capitales, intereses y diferencias de cotización, según corresponda.
- 2.4. Los datos a que se refieren los códigos 888001 y 888003 comprenden los activos inmovilizados incorporados al patrimonio hasta el 30.6.93 y a partir del 1.7.93. respectivamente.

<p>Versión 5a.</p>	<p>Fecha 12.12.95</p>	<p>Comunicación "A" 2398 Circular CONAU 1 - 190</p>	<p>Página 1 de 28</p>
------------------------	---------------------------	---	---------------------------

INFORMACIÓN SOBRE PROMEDIOS MENSUALES DE SALDOS DIARIOS

NOMINA DE PARTIDAS

Código	Concepto
999101	Exigencia de requisitos mínimos de liquidez de la posición cuyo cierre opera el día 15.
999104	Exigencia de requisitos mínimos de liquidez de la posición cuyo cierre opera a fin de mes.
999107	Integración de requisitos mínimos de liquidez de la posición cuyo cierre opera del día 15.
999110	Integración de requisitos mínimos de liquidez de la posición cuyo cierre opera a fin de mes.
999025	Préstamos interfinancieros otorgados no incluidos en otros códigos.
999028	Préstamos interfinancieros recibidos no incluidos en otros códigos.
999043	Préstamos interfinancieros otorgados imputados como aplicación de recursos del régimen de depósitos en moneda extranjera (Com."A" 1820).
999046	Préstamos interfinancieros recibidos imputados como aplicación de recursos del régimen de depósitos en moneda extranjera (Com."A" 1820).
999091	Préstamos interfinancieros otorgados en títulos públicos expresados en moneda extranjera.
999094	Préstamos interfinancieros recibidos en títulos públicos expresados en moneda extranjera.
999095	Préstamos interfinancieros otorgados en títulos públicos expresados en pesos.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Versión 5a.	Fecha 12.12.95	Comunicación "A" 2398 Circular CONAU 1 - 190	Página 2 de 28
----------------	-------------------	---	-------------------

999096	Préstamos interfinancieros recibidos en títulos públicos expresados en pesos.
999378	Préstamos en moneda nacional al sector no financiero.
999379	Préstamos en títulos públicos emitidos en moneda nacional al sector no financiero.
999380	Préstamos en moneda extranjera al sector no financiero.
999381	Préstamos en títulos públicos en moneda extranjera al sector no financiero.
999382	Depósitos en moneda nacional.
999383	Depósitos de títulos públicos emitidos en moneda nacional.
999384	Depósitos en moneda extranjera.
999385	Depósitos de títulos públicos emitidos en moneda extranjera.
888001	Activos inmovilizados incorporados hasta el 30/6/93.
888003	Activos inmovilizados incorporados hasta el 1/7/93.
888006	Activos no inmovilizados de ponderación 0 %.
888009	Activos no inmovilizados de ponderación 15%.
888012	Activos no inmovilizados de ponderación 20 %.
888015	Activos no inmovilizados de ponderación 30%.
888018	Activos no inmovilizados de ponderación 50 %.
888021	Activos no inmovilizados de ponderación 100%.