



A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular CONAU 1 - 277 Posición de liquidez.  
Modificaciones a las normas de procedimiento.

Nos dirigimos a Uds. a fin de hacerles llegar las modificaciones introducidas en la tabla de correspondencia incluida en las normas de procedimiento para la integración de la información sobre "posición de liquidez", aplicables a partir de la correspondiente a octubre/98.

A tal efecto, se acompañan las hojas que corresponde reemplazar en la Circular CONAU 1.

Se señala que se ha dispuesto prorrogar hasta el 30 del corriente la presentación de la posición referida a octubre.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Ricardo O Maero  
Gerente  
Régimen Informativo

Alejandro G. Henke  
Subgerente General  
Area de Coordinación Técnica

ANEXOS: 4 hojas.

3. CONCEPTOS COMPRENDIDOS		
Código	Partida	Cuenta
010101010000 010101020000 010102010000  010102020000  010103000000 010105000000 010112000000  010114000000 010115000000  010116000000	1. ACTIVOS Activos líquidos Títulos públicos nacionales vendidos a término o contado a liquidar Otros títulos públicos nacionales Títulos valores privados vendidos a término o contado a liquidar  Otros títulos valores privados  Títulos valores con opción de venta Títulos vinculados con operaciones de pase pasivo para el B.C.R.A. Títulos públicos extranjeros  Disponibilidades computables como integración de RML Otras disponibilidades: En Bancos con Calificación "A" o superior Resto Otros activos computables como integración de RML	121003 125003 sólo la parte vendida a término o contado a liquidar 121003 125003 la parte no vendida a término o contado a liquidar 121017/018/019/020/021/022/023 141140/145/182/184 125017/018/019/020/021/022/023 145140/145/182/184 146145/184161015 sólo la parte vendida a termino o contado a liquidar- 121017/018/019/020/021/022/023 141140/145/182/184 125017/018/019/020/021/022/023 parte atribuible de 711035/715035 125008 y parte atribuible de:126003/145185 126003 excepto los provenientes de operaciones de pase con el BCRA- 116020 112000 116000 excepto 116020  126010 715013 cartas de crédito "stand-by" 131111/711 132111 135111/711 136111 –solo los préstamos congarantía hipotecaria s/modelo Com."A" 2422- 145185 excepto los provenientes de operaciones de pase con el BCRA- 146139 sólo certificados de depósito computables-
010201000000 010201010000 010202000000 010203000000 010204000000 010210000000  010220000000	Títulos públicos no Incluidos en Activos líquidos Nacionales En cuentas de inversión y disponibles para la venta Provinciales y Municipales Extranjeros Previsiones por desvalorización Títulos valores privados no incluidos en activos líquidos  Previsiones por desvalorización	121016 y 125016 en ambos casos sólo nacionales 121001/002/006/010 125001/002/006/010 121016 y 125016 en ambos casos solo provinciales y municipales 126009 parte atribuible de: 121112 125112 126112 141137/138/180/181/193/194 145137/138/180/181/193/194 146138/181/193/194 161003/004/006/007/012/013/027/029/031/032 165003/006/021/031/032 141303/305 145303/305 las correspondientes a títulos valores privados sin cotización 161092/093/094/096/098/099/101/102 165091/092
010301000000  010302010000 010302020000 010302030000 010302040000 010302050000	Financiaciones Autoliquidables Cartera comercial Categoría 1. Categoría 2. Categoría 3. Categoría 4. Categorías 5 + 6.	Códigos del Estado de situación de deudores: 971311 a 971318 971711 a 971718 973711 a 973718 975711 a 975718  971811/911 971812/912 971813/814/913/914 971815/816/915/916 971817/818/917/918

3. CONCEPTOS COMPRENDIDOS		
Código	Partida	Cuenta
	Cartera de consumo	
	Categoría 1.	
010303010100	Prendarios	973811/911 975811/911 sólo prendarios
010303010200	Hipotecarios (para vivienda)	973811/911 975811/911 sólo hipotecarios (para vivienda)-
010303010300	Otros	973811/911 975812/912 excepto 010303020100 / 010303020200
	Categoría 2.	
010303020100	Prendarios	973812/912 975812/912 sólo prendarios
010303020200	Hipotecarios (para vivienda)	973812/912 975612/912 sólo hipotecarios (para vivienda)
010303020300	Otros	973812/912 975812/ excepto 010303020100/010303020200
	Categoría 3.	
010303030100	Prendarios	973813/814/913/914 975813/814/913/914 sólo prendarios-
010303030200	Hipotecarios (para vivienda)	973813/814/913/914 975813/814/913/914 sólo hipotecarios (para viviendas)-
103030303000	Otros	973813/814/913/914 975813/814/913/914 excepto 010303030100/010303030200-
	Categoría 4.	
010303040100	Prendarios	973815/816/915/916 975815/816/915/916 sólo prendarios
010303040200	Hipotecarios (para vivienda)	973815/816/915/916 975815/816/915/916-sólo hipotecarios (para vivienda)
010303040300	Otros	973815/816/915/916 975815/816/915/916 –excepto 010303050100/010303050200-
	Categorías 5 + 6	
010303050100	Prendarios	973817/818/917/918 975817/818/917/918 sólo prendarios-
010303050200	Hipotecarios (para vivienda)	973817/818/917/918 975817/818/917/918 sólo hipotecarios (para vivienda)-
010303050300	Otros	973817/818/917/918 975817/818/917/918 excepto 10303050100/010303050200-
	Al sector Financiero	
010304010000	Categoría 1.	971111/411/511
010304020000	Categoría 2.	971112/412/512
010304030000	Categoría 3.	971113/114/413/414/513/514
010304040000	Categoría 4.	971115/116/415/416/515/516
010304050000	Categorías 5 + 6	971117/118/417/418/517/518
010305000000	Al sector público	971011 a 971018 973011 a 973018 975011 a 975018 excepto cuentas 131201/202/204/205/209/210/211/212 135201/202/204/205/209/211/212 del balance de saldos
	Menos: Conceptos deducibles de las partidas de financiaciones informadas en los códigos	131111/711 132111 135111/711 136111/146159 conceptos computados como integración de RML-
	Precedentes	141138/145/181/164 145138/145/181/184 46138/145/181/184 del balance de saldos 141133/142/148/169/170/191 145151/191
010306000000	Otras financiaciones	menos 131304/601/604/901/904132301/304 135304/801/604/901/904 136301/304
010308010000	Previsiones (solo las atribuibles a capital)	141301/303 142301 145301/303 146301 151212 155212 171302 175302
	Previsiones sobre cartera normal	176302 sólo la parte de la cartera normal-
010308020000	Resto de Previsiones	menos 131304/601/604/ 901/904 132301/304 135304/601/604/901/904 136301/304 141301/303 142301 145301/303 146301 151212 155212 171302 175302 176302 sólo la parte de las restantes categorías

3. CONCEPTOS COMPRENDIDOS		
Código	Partida	Cuenta
	2. PASIVOS	
	Depósitos	
	Cuenta corriente	
	De residentes en el País	
020101010100	Garantizados (Com."A" 2337)	311106/112/191-parte atribuible-/403/405/406/409/412/706/712 315106/107/112/404/406/407/412/706 /707/712
020101010200	SalDOS hasta \$ 100.000	311106/112/191-parte atribuible-/403/405/406/409/412/706/712 315106/107/112/404/406/407/412/706 /707/712
020101010300	SalDOS superiores a \$100.000	311106/112/191-parte atribuible-/403/405/406/409/412/706/712 315106/107/112/404/406/407/412/706 /707/712
020101020000	De no residentes en el país	311118/718/727/729/730 315118/718
	Caja de Ahorros y cuentas especiales De residentes en el país	311118/718/727/729/730 315118/718
020102010100	Garantizados (Com."A" 2337)	312118 316118
020102010200	SalDOS hasta \$ 100.000	
020102010300	SalDOS superiores a \$ 100.000	311142/145/414/445/742 315142/742/745 parte atribuible de:
020102020000	De no residentes en el país	311148/151/154/191/454/748/751/754 315151/154/454/751/754
	Otros Depósitos a la vista	312142/145 316142 parte atribuible de: 312151/154 316151/154
020102100100	De residentes en el país	
020102100200	De no residentes en el país	311134/141/161/162/208/734/741/761/762/808
	Plazo fijo de títulos valores De residentes en el país	315134/141/161/162/208/734/741/761/762/808
020103010100	De hasta \$ 100.000	311134/141/161/162/208/734/741/761/762/808
020103010200	SalDOS superiores a \$ 100.000	312134/141/161/162/208 316134/141/161/162/208
020103020000	De no residentes en el país	311131/140/731/740 315132/137/732/737
	Plazo fijo en Dinero De residentes en el país	311131/140/731/740 315132/137/732/737
020104010100	Garantizados (Com."A" 2337)	312131/140 316132/137
020104010200	De hasta \$ 100.000	
020104010300	Superiores a \$ 100.000	311138/158/738/747 315136/145/736/745
020104020000	De no residentes en el país	311138/158/738/747 315136/145/736/745
	Inversiones a plazo con retribución Variable De residentes en el país	311138/158/738/747 315136/145/736/745
020107010100	Garantizados (Com."A" 2337)	312138/148 316139/146
020107010200	De hasta \$ 100.000	
020107010300	Superiores a \$ 100.000	311135/136/137/147/155/156/735/736/737/743/744/746
020108020400	De no residentes en el país	315131/133/135/143/144/146/731/733/735/743/744/746
	Otros depósitos e inversiones a plazo De residentes en el país	311135/136/137/147/155/156/735/736/737/743/744/746
020109010100	Garantizados (Com."A" 2337)	315131/133/135/143/144/146/731/733/735/743/744/746
020109010200	De hasta \$ 100.000	311135/136/137/147/155/156/735/736/737/743/744/746
020109010300	Superiores a \$ 100.000	315131/133/135/143/144/146/731/733/735/743/744/746
		312135/136/143/146/147/149 316135/136/138/143/144/145
		321308 325308
		322308 326308
020110020400	De no residentes en el país	parte atribuible de: 311148/151/154/454/748/751/754 315151/154/454/751/754
020111010100	Certificados de Inversión calificada de residentes en el país	parte atribuible de: 312151/154 316151/154
020111010200	Certificados de Inversión calificada de residentes en el exterior	
020112010300	Otros- residentes en el país	
020112010400	Otros- no Residentes en el país	

3. CONCEPTOS COMPRENDIDOS		
Código	Partida	Cuenta
020201010000	Otras obligaciones	
020201020000	Créditos de entidades locales corresp. a líneas instrumentadas fehacientemente	321144/190/197/215 parte atribuible /309/310/311 325134/136/197/204 parte atribuible /309/310/311
020201030000	Otros créditos de entidades locales instrumentados fehacientemente	321144/190/197/215 parte atribuible-/309/310/311 325134/136/197/204 parte atribuible /309/310/311
020203010000	Créditos de entidades locales no instrumentados fehacientemente	321144/190/197/215 parte atribuible-/309/310/311 325134/136/197/204 parte atribuible-/309/310/311
020203020000	Créditos de bancos del ext. corresp. a líneas instrumentadas fehacientemente	326125/126/127/133
020203030000	Otros créditos de bancos del exterior instrumentados fehacientemente	326125/126/127/133
020203030000	Créditos de bancos del exterior no instrumentados fehacientemente	326125/126/127/133
020206000000	Obligaciones Negociables/subordinadas con residentes en el país	321101/114/117/129 325111/114/117/129 361103/106/107/108/117/118/119/129
020207000000	Obligaciones Negociables/subordinadas con residentes en el exterior	365103/106/107/108/117/118/119/129 322111/114/117/129 326111/114/117/129 362103/106/107/108/117/118/119/129 366103/106/107/108/117/118/119/129
020208000000	BCRA Adelantos y Redescuentos por iliquidez	321113
020209000000	Otras	321102/104/105/108/112/115/122/125/126/128/131/139/142/148/151/154/155/157/158/161/179/180 321181/182/163/184/191/192/193/194/195 322128/131/181/184 325103/105/106/107/120/121/124 325128/131/139/148/149/157/162/179/184 326103/128/131/148/162/179/184
020300000000	Líneas a entidades Locales	721005 y 725005 parte atribuible
030100000000	3. Compromisos contingentes	
030200000000	Adelantos en cuenta Corriente	721003/006 725001/006
030300000000	Fianzas, avales y Otras responsabilidades eventuales en situación 1 (al 25%).	711045 715045 721005-excepto líneas a entidades locales /014/031/033/038/081 725003/004/725005 excepto línea a entidades locales/014/031/033/038/081 solo la parte correspondiente a la situación 1-
030400000000	Fianzas, avales y Otras responsabilidades eventuales en situación 2 (al 30%).	711045 715045 721005 excepto líneas a entidades locales /014/031/033/038/081 725003/004/725005 excepto línea entidades locales /014/031/033/038/081 solo la parte correspondiente a la situación 2-
030400000000	Fianzas, avales y Otras responsabilidades eventuales en las restantes sit(al35%)	711045 715045 721005 excepto líneas a entidades locales /014/031/033/038/081 725003/004/725005 excepto línea entidades locales /014/031/033/038/081-solo la parte correspondiente a la situación 3-
040100000000	4 Márgenes de liquidez	
040200000000	Líneas de entidades Locales	711013 y 715013-solo las líneas previstas en el punto 3.1.1.2, de la Com."A" 2690
040200000000	Líneas de bancos del exterior	711013 y 715013 solo las líneas previstas en el punto 3.1.1.5. de la Com."A" 2690
050000000000	5. Exigencias de requisitos mínimos de liquidez	[Total de 2. Pasivo - (códigos020201010000, 020201020000,020201030000, 020208000000) + código 030100000000] * Coeficiente