



A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular CONAU 1 - 286 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 diciembre/98 (su presentación se efectúa en enero/99), con excepción de la información sobre filiales en el exterior (casos de consolidación), que tendrá vigencia a partir de las informaciones de enero/99 (presentación en febrero).

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

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Ricardo O. Maero  
Gerente  
Régimen Informativo

Alejandro G. Henke  
Subgerente General  
Área de Coordinación Técnica

ANEXOS: 4 hojas.

1. CONSOLIDACIÓN	
Código	Casos
0	Entidad en el país -que no presenta información sobre bases consolidadas- (casa central o matriz con sucursales en el país)
1	Entidad en el país -que presenta información sobre bases consolidadas- (casa central o matriz con sucursales en el país)
2	Filiales en el exterior (para las entidades de códigos 0 o 1)
3	Consolidado (casa central o matriz, filiales y subsidiarias significativas en el país y en el exterior)

2. ESCENARIO	
Código	Situación
1	Contractual

CONCEPTOS COMPRENDIDOS		
Código	Partida	Cuenta
	Cartera de consumo	
	Categoría 1	
303010100	Prendarios	973811/911 975811/911-solo prendarios
303010200	Hipotecarios (para vivienda)	973811/911 975811/911-solo hipotecarios (para vivienda)-
303010300	Otros	973811/911 975811/911-excepto 010303010100/010303010200-
	Categoría 2	
303020100	Prendarios	973812/912 975812/912-solo prendarios
303020200	Hipotecarios (para vivienda)	973812/912 975812/912-solo hipotecarios (para vivienda)-
303020300	Otros	973812/912 975812/912-excepto 010303020100/010303020200-
	Categoría 3	
303030100	Prendarios	973813/814/913/914 975813/814/913/ 914 -solo prendarios-
303030200	Hipotecarios (para vivienda)	973813/814/913/914 975813/814/913/ 914 -solo hipotecarios (para viviendas)-
303030300	Otros	973813/814/913/914 975813/814/913/ 914 -excepto 010303030100/ 010303030200-
	Categoría 4	
303040100	Prendarios	973815/816/915/916 975815/816/915/ 916 -solo prendarios-
303040200	Hipotecarios (para vivienda)	973815/816/915/916 975815/816/915/ 916 -solo hipotecarios para vivienda)-
303040300	Otros	973815/816/915/916 975815/816/915/ 916 -excepto 010303040100/ 010303040200-
	Categoría 5 y 6	
303050100	Prendarios	973817/818/917/918 975817/818/917/ 918 -solo prendarios-
303050200	Hipotecarios (para vivienda)	973817/818/917/918 975817/818/917/ 918 -solo hipotecarios (para vivienda)-
303050300	Otros	973817/818/917/918 975817/818/917/ 918 -excepto 010303050100/ 010303050200-
	Al sector financiero	
304010000	Categoría 1	971111/411/511
304020000	Categoría 2	971112/412/512
304030000	Categoría 3	971113/114/413/414/513/514
304040000	Categoría 4	971115/116/415/416/515/516
304050000	Categoría 5 y 6	971117/118/417/418/517/518
305000000	Al sector publico	971011 a 971018 973011 a 973018 975011 a 975018 -excepto cuentas 131201/ 202/ 204/ 205/ 209/ 210/ 211/ 212 35201/ 202/ 204/ 205/ 209/ 210/ 211/ 212
	Menos: Conceptos deducibles de las partidas de financiaciones informadas en los códigos precedentes	131111/711 132111 135111/711 136111/146139 -conceptos computados como integración de RML- 141138/ 145/181/184 145138/145/181/ 184 saldos
306000000	Otras financiaciones	141133/142/148/169/170/191 145151/191
308010000	Previsiones (solo las atribuibles a capital)	menos 131304/601/604/901/904 132301/304 -solo la parte de la cartera normal-
	Previsiones sobre cartera normal	135304/601/604/901/904 136301/304 -solo la parte de la cartera normal- parte atribuible de 141301/303 142301 145301/303 146301 -solo la parte de la cartera normal- 151212 155212 171302 175302 176302 -solo la parte de la cartera normal-
308020000	Resto de provisiones	menos 131304/601/604/901/904 132301/304 -solo la parte de las restantes categorías- 135304/601/604/901/904 136301/304 -solo la parte de las restantes categorías- parte atribuible de: 141301/303 142301 145301/303 146301 -solo la parte de las restantes categorías- 151212 155212 171302 175302 176302 categorías-

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	312103/106/109/112 316104/106/107/ 112
	Caja de Ahorros y cuentas especiales	
	De residentes en el país	
020102010100	Garantizados (Com. "A" 2337)	311118/718/727/729/730 315118/718
020102010200	Saldos hasta \$ 100.000	311118/718/727/729/730 315118/718
020102010300	Saldos superiores a \$ 100.000	311118/718/727/729/730 315118/718
020102020000	De no residentes en el país	312118 316118
	Otros Depósitos a la vista	
020102100100	De residentes en el país	311142/145/414/445/742/745 315142/ 742 parte atribuible de: 311148/ 151/154/191/454/748/751/754 /154/454/751/754
020102100200	De no residentes en el país	312142/145 316142 parte atribuible de: 312151/154 316151/154
	Plazo fijo de títulos valores	
	De residentes en el país	
020103010100	De hasta \$ 100.000	311134/141/161/162/208/734/741/761/762/808 315134/141/161/162/208/734/741/761/762/808
020103020000	Saldos superiores a \$ 100.000	311134/141/161/162/208/734/741/761/762/808 315134/141/161/162/208/734/41/761/762/808
020103010200	De no residentes en el país	312134/141/161/162/208 316134/141/161/162/208
	Plazo fijo en dinero	
	De residentes en el país	
020104010100	Garantizados (Com. "A" 2337)	311131/140/731/740 315132/137/732/ 737
020104010200	De hasta \$ 100.000	311131/140/731/740 315132/137/732/ 737
020104010300	Superiores a \$ 100.000	311131/140/731/740 315132/137/732/ 737
020104020000	De no residentes en el país	312131/140 316132/137
	Inversiones a plazo con retribución variable	
	De residentes en el país	
020107010100	Garantizados (Com. "A" 2337)	311138/158/738/747 315136/145/736/ 745
020107010200	De hasta \$ 100.000	311138/158/738/747 315136/145/736/ 745
020107010300	Superiores a \$ 100.000	311138/158/738/747 315136/145/736/ 745
020108020400	De no residentes en el país	312138/148 316139/146
	Otros depósitos e inversiones a plazo	
	De residentes en el país	
020109010100	Garantizados (Com. "A" 2337)	311135/136/137/147/155/156/735/736/737/743/744/746 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 315131/133/135/143/144/146/731/733/735/743/744/746
020109010300	Superiores a \$ 100 000	311135/136/137/147/155/156/735/736/737/743/744/746 315131/133/135/143/144/146/731/733/735/743/744/746
020110020400	De no residentes en el país	312135/136/143/146/147/149 316135/ 136/138/143/144/145
020111010100	Certificados de inversión calificada de residentes en el país	321308 325308
020111010200	Certificados de inversión calificada de residentes en el exterior	322308 326308
020112010300	Otros- residentes en el país	parte atribuible de: 311148/151/154/454/748/751/754 315151/154/454/751/754
020112010400	Otros- no residentes en el país	parte atribuible de: 312151/154 316151/154

CONCEPTOS COMPRENDIDOS		
Código	Partida	Cuenta
020201010000	Otras obligaciones 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
020201020000	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
020201030000	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
020203010000	Créditos de bancos del ext. corresp. a líneas instrumentadas fehacientemente	parte atribuible de: 326125/126/ 127/133
020203020000	Otros créditos de bancos del exterior instrumentados fehacientemente	parte atribuible de: 326125/126/ 127/133
020203030000	Créditos de bancos del exterior no instrumentados fehacientemente	parte atribuible de: 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 365103/106/107/108/117/118/119/129
020207000000	Obligaciones negociables/ subordinadas con residentes en el exterior	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 sujetas a requisitos mínimos de liquidez	321102/142/148/154/155/158/161/162 /181 322181 325103/148/149/162 326148/162 parte atribuible de 326103
020210000000	Otras no sujetas a requisitos mínimos de liquidez	321104/105/108/112/115/122/125/126/128/131/139/151/157/179/180 321182/183/184/191/192/193/194/195 322128/131/184 325105/106/107/120/121/124 325128/131/139/157/179/184 326128/ 131/179/184 parte atribuible de 326103/125/126/127/133 -líneas por operaciones de comercio exterior-
020300000000	Líneas a entidades locales	721008 y 725008
030100000000	3. Compromisos contingentes Adelantos en cuenta corriente	721003/006 725001/006
030200000000	Fianzas, avales y otras responsabilidades eventuales en situación 1 (al 25%)	711045 715045 721005/033/038 725003/004/005/033/038 -solo la parte correspondiente a la situación 1-
030300000000	Fianzas, avales y otras responsabilidades eventuales en situación 2 (al 30%).	711045 715045 721005/033/038 725003/004/005/033/038 -solo la parte correspondiente a la situación 2-
030400000000	Fianzas, avales y otras responsabilidades eventuales en las restantes sit. (al 35%)	711045 715045 721005/033/038 725003/004/005/033/038 -solo la parte correspondiente a las restantes situaciones-
040100000000	4. Márgenes de liquidez 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 - (códigos 020201010000, 020201020000, 020201030000, 020208000000, 020210000000, 020220000000) código 030100000000]*Coeficiente