



A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref. : Circular CONAU 1- 297 Actualización del Régimen informativo para control interno trimestral/semestral/anual. (R.I - C.I.B.C.)

Nos dirigimos a Uds. para hacerles llegar las adecuaciones introducidas al Régimen Informativo para control interno del Banco Central de la República Argentina trimestral/semestral/anual, cuya presentación se efectuara el 22 de marzo de 1999.

En Anexo se acompañan las hojas que corresponde reemplazar en la circular CONAU - 1 en las que las modificaciones figuran destacadas.

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: 18 hojas

Denominación de la entidad

3 - Estado de consolidación de entidades locales con filiales
y otros entes en el país y en el exterior.
Correspondiente al trimestre/ejercicio terminado el

Balance de casa ma- triz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exte- rior			Elimi- nacio- nes	Total c. Ma- triz Sucursales y filiales	Balance de ventas a consignar			Elimina- ciones	Balance Consolida- do Total
	Filial..	Filial...	Filial....			(.)	(.)	(.)		

ACTIVO

Disponibilidades

Efectivo

Bancos y corresponsales

Otras

Títulos Públicos y Privados

Tenencias en cuentas de inversión

Tenencias disponibles para la venta

Tenencias para operaciones de compra-

venta o intermediación Inversiones en

títulos privados con cotización

Otros

(PREVISIONES)

Prestamos Al Sector Publico no financiero

Al Sector financiero Al Sector privado no

Financiero y residentes en el exterior

Adelantos

Con garantías reales

Tarjetas

Otros

(PREVISIONES)

Versión: 3a.	Fecha: 04.03.989	Comunicación "A" 2871 Circular CONAU 1 - 292	Página: 1 de 9
-----------------	---------------------	---	----------------

Denominación de la entidad

3-Estado de consolidación de entidades locales con filiales
y otros entes en el país y en el exterior. Correspondiente al trimestre/ejercicio terminado el

Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Eliminaciones	Total c. Matriz Sucursales y filiales	Balance de ventas a consignar			Eliminaciones	Balance Consolidado Total
	Filial..	Fi-lial...	Fi-lial....			(.)	(.)	(.)		

Otros créditos por intermediación financiera
Banco Central de la República Argentina
Montos a cobrar por ventas contado a liquidar y a termino
Especies a recibir por compras contado a liquidar y a termino
Primas por opciones tomadas
Otros no computables para el "Estado de Situación de Deudores"
Obligaciones Negociables sin cotización
Otros computables para el "Estado de Situación de Deudores"
(PREVISIONES)
Bienes dados en locación financiera
Participaciones en otras sociedades
Créditos diversos
Deudores por venta de bienes
Otros
(PREVISIONES)
Bienes de Uso
Bienes Diversos
Bienes Intangibles
Filiales en el Exterior
Partidas Pendientes de Imputación
Otras
TOTAL DE ACTIVO

Versión: 3a.	Fecha: 04.03.989	Comunicación "A" 2871 Circular CONAU 1 - 292	Página: 2 de 9
-----------------	---------------------	---	----------------

Denominación de la entidad

3-Estado de consolidación de entidades locales con filiales
y otros entes en el país y en el exterior.
Correspondiente al trimestre/ejercicio terminado el

Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior	Eliminaciones	Total c. Matriz Su-cursales y filiales	Balance de ventas a consignar	Eliminaciones	Balance Consolidado Total
---------------------------------------	---	---------------	--	-------------------------------	---------------	---------------------------

PASIVO

Depósitos
Cuentas corrientes
Cajas de Ahorros
Plazos Fijos
Cuentas de Inversiones
Otros

Otras obligaciones por intermediación
financiera Banco Central de la República
Argentina Bancos y Organismos Internacionales
Obligaciones Negociables no subordinadas
Montos e pagar por compras contado a liquidar
y a termino
Especies a entregar por ventas contado e liquidar
y a termino
Primas por opciones lanzadas Otras

Obligaciones Diversas
Dividendos a pagar Honorarios Otras
(PREVISIONES)
Obligaciones negociables subordinadas

Versión: 3a.	Fecha: 04.03.989	Comunicación "A" 2871 Circular CONAU 1 - 292	Página: 3 de 9
-----------------	---------------------	---	----------------

3-Estado de consolidación de entidades locales con filiales
y otros entes en el país y en el exterior.
Correspondiente al trimestre/ejercicio terminado el

Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior	Eliminaciones	Total c. Matriz Sucursales y filiales	Balance de ventas a consignar	Eliminaciones	Balance Consolidado Total
---------------------------------------	---	---------------	---------------------------------------	-------------------------------	---------------	---------------------------

ESTADO DE RESULTADOS

Ingresos Financieros

Intereses por disponibilidades

Intereses por préstamos al sector financiero

Intereses por adelantos

Intereses por préstamos con garantías reales

Intereses por préstamos de tarjetas de crédito

Intereses por otros préstamos

Resultado neto de títulos públicos y privados

Por otros créditos por intermediación financiera

Otros

Egresos Financieros

Intereses por depósitos en cuentas corrientes

Intereses por depósitos en cajas de ahorros

Intereses por depósitos en plazos fijos

Resultado neto de títulos públicos y privados

Por otras obligaciones por intermediación financiera

Otros

MARGEN BRUTO DE INTERMEDIACION

Versión: 3a.	Fecha: 04.03.989	Comunicación "A" 2871 Circular CONAU 1 - 292	Página: 5 de 9
-----------------	---------------------	---	----------------

Denominación de la entidad

3-Estado de consolidación de entidades locales con filiales
y otros entes en el país y en el exterior. Correspondiente al trimestre/ejercicio terminado el

Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior	Eliminaciones	Total c. Matriz Su-cursales y filiales	Balance de ventas a consignar	Eliminaciones	Balance Consolidado Total
---------------------------------------	---	---------------	--	-------------------------------	---------------	---------------------------

Cargo por Incobrabilidad

Ingresos por servicios

Vinculados con operaciones activas

Vinculados con operaciones pasivas

Otros

Egresos por servicios

Comisiones

Otros

Gastos de Administración

Gastos en personal

Honorarios a directores y síndicos

Otros honorarios

Propaganda y publicidad

Impuestos

Otros gastos operativos

Otros

Resultado neto por intermediación financiera

Participación de terceros

Utilidades Diversas

Perdidas diversas

Versión: 3a.	Fecha: 04.03.989	Comunicación "A" 2871 Circular CONAU 1 - 292	Página: 6 de 9
-----------------	---------------------	---	----------------

Denominación de la entidad

3-Estado de consolidación de entidades locales con filiales
y otros entes en el país y en el exterior.
Correspondiente al trimestre/ejercicio terminado el

Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior	Eliminaciones	Total c. Matriz Sucursales y filiales	Balance de ventas a consignar	Eliminaciones	Balance Consolidado Total
---------------------------------------	---	---------------	---------------------------------------	-------------------------------	---------------	---------------------------

CUENTAS DE ORDEN

DEUDORAS

Contingentes

Créditos obtenidos (saldos no utilizados)

Garantías recibidas

Otras

Cuentas contingentes deudoras por contra

De control

Deudores clasificados irrecuperables

Otras

Cuentas de control deudoras por contra

De derivados

Valor "nocional" de opciones de compra tomadas

Valor "nocional" de opciones de venta tomadas

Otras

Cuentas de derivados deudoras por contra

De actividad fiduciaria

Fondos en fideicomiso

Versión: 3a.	Fecha: 04.03.989	Comunicación "A" 2871 Circular CONAU 1 - 292	Página: 8 de 9
-----------------	---------------------	---	----------------

Denominación de la entidad

3-Estado de consolidación de entidades locales con filiales
y otros entes en el país y en el exterior.
Correspondiente al trimestre/ejercicio terminado el

Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior	Eliminaciones	Total c. Matriz Sucursales y filiales	Balance de ventas a consignar	Eliminaciones	Balance Consolidado Total
---------------------------------------	---	---------------	---------------------------------------	-------------------------------	---------------	---------------------------

ACREEDORAS

Contingentes

Créditos acordados (saldos no utilizados)

Garantías otorgadas al B.C.R.A.

Otras garantías otorgadas

Otras Cuentas contingentes acreedoras por contra

De control

Valores por acreditar

Otras Cuentas de control acreedoras por contra

De derivados

Valor "nocional" de opciones de compra lanzadas

Valor "nocional" de opciones de venta lanzadas

Otras Cuentas de derivados acreedoras por contra

De actividad fiduciaria

Cuentas de actividad fiduciaria acreedoras por contra

Versión: 3a.	Fecha: 04.03.989	Comunicación "A" 2871 Circular CONAU 1 - 292	Página: 9 de 9
-----------------	---------------------	---	----------------

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Versión: 2a.	Fecha: 04.03.99	Comunicación "A" 2871 Circular CONAU 1 - 297	Página: 1 de 1
-----------------	--------------------	---	----------------

10 -FINANCIACIONES - APERTURA POR PLAZOS, TENIENDO EN CUENTA
EL TIPO DE CARTERA Y EL SECTOR

CONCEPTO	Saldos según plazos que restan para su vencimiento						VEN- CIDOS	TOTAL
	1 Mes	3 Meses	6 Meses	12 Meses	24 Meses	Mas de 24 me- ses		
Cartera comercial								
Con garantías autoliquidables								
Con otras garantías preferidas								
Cartera comercial menos a \$200.000.-								
Con garantías autoliquidables								
Con otras garantías preferidas								
Cartera para consumo o vivienda								
Con garantías autoliquidables								
Con otras garantías preferidas								
Totales								
Sector publico no financiero								
Sector financiero								
Con garantías autoliquidables								
Con otras garantías preferidas								
Sector privado no financiero								
Con garantías autoliquidables								
Con otras garantías preferidas								
Residentes en el exterior								
Con garantías autoliquidables								
Con otras garantías preferidas								
Totales								

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Versión: 2a.	Fecha: 04.03.99	Comunicación "A" 2871 Circular CONAU 1 - 297	Página: 1 de 1
-----------------	--------------------	---	----------------

11 -FINANCIACIONES - APERTURA POR PLAZOS, TENIENDO EN CUENTA
SU INSTRUMENTACION Y LAS GARANTIAS RECIBIDAS

CONCEPTO	Saldos según plazos que restan para su vencimiento						VEN- CIDOS	TOTAL
	1 Mes	3 Meses	6 Meses	12 Meses	24 Meses	Mas de 24 me- ses		
1. Prestamos								
Adelantos								
Con garantías autoliquidables								
Con otras garantías preferidas								
Hipotecarios y prendarios								
Con garantías autoliquidables								
Con otras garantías preferidas								
Tarjetas								
Con garantías autoliquidables								
Con otras garantías preferidas								
Otros								
Con garantías autoliquidables								
Con otras garantías preferidas								
2. Otros cred. por Int. Fin.								
3. Bienes dados en Inc. Finan- ciera y otros.								
4. Garantías Otorgadas								
TOTAL								

12 -FINANCIACIONES - CONCENTRACIÓN POR MONTOS

Tramo	SITUACION 1			SITUACION 2			SITUACION 3			SITUACION 4			SITUACION 5			SITUACION 6			TOTAL		
	can.	deu.	c/gtias	can.	deu.	c/gtias	can.	deu.	c/gtias	can.	deu.	c/gtias	can.	deu.	c/gtias	can.	deu.	c/gtias	can.	deu.	c/gtias
Hasta 0,3																					
Mas de 0.3 a 0.5																					
Mas 0.5 a 1																					
Mas de 1 a 2.5																					
Mas de 2.5 a 5																					
Mas de 5 a 10																					
Mas de 10 a 25																					
Mas de 25 a 50																					
Mas de 50 a 100																					
Mas de 100 a 250																					
Mas de 250 a 500																					
Mas de 500 a 1000																					
Mas de 1000 a 2500																					
Mas de 2500 a 5000																					
Mas de 5000 a 10.000																					
Mas de 10.000 a 25.000																					
Mas de 25.000 a 50.000																					
Mas de 50.000 a 100.000																					
Mas de a 100.000																					
TOTALES																					

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Versión: 2a.	Fecha: 04.03.99	Comunicación "A" 2871 Circular CONAU 1 - 297	Página: 1 de 1
--------------	--------------------	---	----------------

15-Depósitos, otras obligaciones por intermediación financiera
y obligaciones negociables subordinadas.
-Apertura por tasa de interés teniendo en cuenta su instrumentación -En pesos

Normas de procedimiento

Instrucciones para su integración

Se efectuara la apertura de los saldos en pesos en función del porcentaje de tasa de interés nominal anual fija o variable vigente a la fecha de cierre.

Comprende a los depósitos de terceros; las obligaciones por las operaciones de intermediación habitual entre la oferta y la demanda de recursos financieros que no constituyen depósitos (menos las operaciones de pase, contado a liquidar y a termino, y sus respectivas primas), y las obligaciones por títulos valores de deuda emitidos por la entidad, contractualmente subordinadas a los demás pasivos; mas, en cada caso, las diferencias de cotización e intereses convenidos a pagar, devengados al fin de cada periodo.

Los depósitos se desagregaran por sectores.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Versión: 2a.	Fecha: 04.03.99	Comunicación "A" 2871 Circular CONAU 1 - 297	Página: 1 de 1
--------------	--------------------	---	----------------

16-Depósitos, otras obligaciones por intermediaron financiera
y obligaciones negociables subordinadas.
-Apertura por tasa de interés teniendo en cuenta su instrumentación
-En moneda extranjera

Normas de procedimiento

Instrucciones para su integración

Se efectuara la apertura de los saldos en moneda extranjera -convertidos a moneda nacional- en función del porcentaje de tasa de interés nominal anual fija o variable vigente a la fecha de cierre.

Comprende a los depósitos de terceros; las obligaciones por las operaciones de intermediación habitual entre la oferta y la demanda de recursos financieros que no constituyen depósitos (menos las operaciones de pase, contado a liquidar y a termino, y sus respectivas primas), y las obligaciones por títulos valores de deuda emitidos por la entidad, contractualmente subordinadas a los demás pasivos; mas, en cada caso, las diferencias de cotización e intereses convenidos a pagar, devengados al fin de cada periodo.

Los depósitos se desagregaran por sectores.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Versión: 2a.	Fecha: 04.03.99	Comunicación "A" 2871 Circular CONAU 1 - 297	Página: 1 de 1
--------------	--------------------	---	----------------

17-Depósitos, otras obligaciones por intermediación financiera
y obligaciones negociables subordinadas. –
Distribución geográfica en el país.

Normas de procedimiento

Instrucciones para su integración

Se expondrá la apertura en función de la localización de la sucursal a través de la cual se captaron los depósitos o se contrajeron las obligaciones.

Comprende a los depósitos de terceros; las obligaciones por las operaciones de intermediación habitual entre la oferta y la demanda de recursos financieros que no constituyen depósitos (menos las operaciones de pase, contado a liquidar y a termino, y sus respectivas primas), y las obligaciones por títulos valores de deuda emitidos por la entidad, contractualmente subordinadas a los demás pasivos; mas, en cada caso, las diferencias de cotización e intereses convenidos a pagar, devengados al fin de cada periodo.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Versión: 2a.	Fecha: 04.03.99	Comunicación "A" 2871 Circular CONAU 1 - 297	Página: 1 de 1
--------------	--------------------	---	----------------

- 18-Depósitos, otras obligaciones por intermediación financiera
y obligaciones negociables subordinadas.
- Distribución geográfica por país, continente o región del mundo.

Normas de procedimiento

Instrucciones para su integración

Se realizara la apertura en función de la localización de la filial a través de la cual se captaron los depósitos o se contrajeron las obligaciones.

Comprende a los depósitos de terceros; las obligaciones por las operaciones de intermediación habitual entre la oferta y la demanda de recursos financieros que no constituyen depósitos (menos las operaciones de pase, contado a liquidar y a termino, y sus respectivas primas), y las obligaciones por títulos valores de deuda emitidos por la entidad, contractualmente subordinadas a los demás pasivos; mas, en cada caso, las diferencias de cotización e intereses convenidos a pagar, devengados al fin de cada periodo.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Versión: 2a.	Fecha: 04.03.99	Comunicación "A" 2871 Circular CONAU 1 - 297	Página: 1 de 1
--------------	--------------------	---	----------------

19-Depósitos, otras obligaciones por intermediación financiera y obligaciones negociables subordinadas.
- Apertura por plazos.

Normas de procedimiento

Instrucciones para su integración

Se efectuara la apertura de los saldos, considerando los plazos que restan para su vencimiento (hasta 1 mes, mas de 1 mes y hasta 3 meses, etc.).

Los depósitos se desagregaran por sectores.

Comprende a los depósitos de terceros; las obligaciones por las operaciones de intermediación habitual entre la oferta y la demanda de recursos financieros que no constituyen depósitos (menos las operaciones de pase, contado a liquidar y a termino, y sus respectivas primas), y las obligaciones por títulos valores de deuda emitidos por la entidad, contractualmente subordinadas a los demás pasivos; mas, en cada caso, las diferencias de cotización e intereses convenidos a pagar, devengados al fin de cada periodo.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Versión: 2a.	Fecha: 04.03.99	Comunicación "A" 2871 Circular CONAU 1 - 297	Página: 1 de 1
--------------	--------------------	---	----------------

20-Depósitos, otras obligaciones por intermediación financiera
y obligaciones negociables subordinadas.
- Distribución por montos.

Normas de procedimiento

Instrucciones para su integración

Se consignaran los saldos de depósitos, otras obligaciones por intermediación financiera y obligaciones negociables subordinadas de acuerdo a los tramos por montos especificados; indicando para cada tramo: total de clientes incluidos en el mismo, porcentaje que estos representan sobre el total de clientes, saldo discriminado en función del tipo de obligación, y porcentaje que el total de deuda representa sobre la cartera total.

Comprende a los depósitos de terceros; las obligaciones por las operaciones de intermediación habitual entre la oferta y la demanda de recursos financieros que no constituyen depósitos (menos las obligaciones con el Banco Central de la República Argentina y las operaciones de pase, contado a liquidar y a termino, y sus respectivas primas), y las obligaciones por títulos valores de deuda emitidos por la entidad, contractualmente subordinadas a los demás pasivos; mas, en cada caso, las diferencias de cotización e intereses convenidos a pagar, devengados al fin de cada periodo.