



BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN "A" 3222

31/01/01

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular CONAU 1- 365
Régimen Informativo Contable para Publicación
Trimestral / Anual (R.I. – P.)
Tabla de correspondencia
Modificaciones

Nos dirigimos a Uds. para hacerles llegar las modificaciones introducidas a la Tabla de correspondencia adjunta al Estado de Situación Patrimonial y de Resultados como consecuencia de la emisión de las Comunicaciones "A" 3175 y 3210.

Asimismo, se efectuaron cambios, en la tabla mencionada precedentemente, en los rubros de Ingresos y Egresos Financieros en lo pertinente a Resultado Neto de Títulos Públicos y Privados y Resultado Neto por Opciones.

Además, les comunicamos que como consecuencia de la eliminación del Régimen Informativo para Supervisión Trimestral / Semestral / Anual de las "Operaciones con personas o empresas vinculadas a la entidad financiera, fraccionamiento del riesgo crediticio y graduación del crédito, para entidades sujetas a consolidación" se acompañan las hojas del "Detalle de empresas o entidades vinculadas" e "Información sobre promedios de saldos diarios y datos complementarios" adecuadas para ser incorporadas al texto ordenado.

La presente comunicación se encontrará disponible en el sitio de Internet del Banco Central de la República Argentina (www.bcra.gov.ar) a partir del 02/02/01.

Para su consulta en forma impresa, quedará en la biblioteca "Dr. Raúl Prebisch" San Martín 216 Capital Federal.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Ricardo O. Maero
Gerente de Régimen
Informativo

Alejandro G. Henke
Subgerente General de
Regulación y Régimen Informativo

ANEXO: 17 hojas

| | |
|-----------------|---|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE PARA PUBLICACIÓN TRIMESTRAL/ANUAL (R.I. – P.) |
| | Tabla de correspondencia entre las partidas de los Estados de Situación Patrimonial y de Resultados y Cuentas de Orden con los códigos del Balance de Saldos |

| Partidas del Estado de Situación Patrimonial, de Resultados y Cuentas de Orden | Códigos de las cuentas del Balance de saldos |
|--|--|
|--|--|

| | |
|--|--|
| -Tenencias para operaciones de compra-venta o intermediación | 121003 125003 126003 |
| -Títulos Públicos por operaciones de pase con el B.C.R.A. | 125008 |
| -Títulos Públicos sin cotización | 121016 125016 126009 |
| -Inversiones en títulos privados con cotización | 121017 a 121023 125017 a 125023 126010 |
| -Previsiones | 121112 121123 a 121126 125112 125123 125124 125126 126112 126113 |

PRESTAMOS

| | |
|--|---|
| -Al sector público no financiero | 131100 131200 135100 135200 |
| -Al sector financiero | 131400 131500 135400 135500 |
| -Al sector privado no financiero y residentes en el exterior | |
| - Adelantos | 131709 131712 132109 132112 135709 135712 136109 136112 |
| - Documentos | 131715 131718 131719 131721 132118 132119 132121 135715 135718 135719 135721 136118 136119 136121 |
| - Hipotecarios | 131708 131711 132108 132111 135708 135711 136108 136111 |

| | |
|-----------------|---|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE PARA PUBLICACIÓN TRIMESTRAL/ANUAL (R.I. – P.) |
| | Tabla de correspondencia entre las partidas de los Estados de Situación Patrimonial y de Resultados y Cuentas de Orden con los códigos del Balance de Saldos |

| Partidas del Estado de Situación Patrimonial, de Resultados y Cuentas de Orden | Códigos de las cuentas del Balance de saldos |
|---|---|
| - Prendarios | 131713 131714 132113 132114 135713 135714 135728 136113 136114 |
| - Personales | 131731 135731 131732 135732 |
| - Tarjetas de Crédito | 131742 135742 |
| - Otros | 131733 131736 131738 131741 132103 132106 132136 132138 132141 135733 135736 135738 135741 136103 136106 136136 136138 136141 |
| - Intereses y Dif. de cotización devengadas a cobrar | 131801 a 131813 132201 a 132212 135801 a 135814 136201 a 136212 |
| - Intereses Documentados | 131791 132191 135791 135792 136191 |
| - Provisiones | 131304 131601 131604 131605 131901 131904 131905 132301 132304 132305 135304 135601 135604 135605 135901 135904 135905 136301 136304 136305 |

| | | | |
|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------|
| Versión: 2ª. | Comunicación "A" 3222 | Vigencia: 31.12.00 | Página: 3 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------|

| | | |
|--|---|--|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE PARA PUBLICACIÓN TRIMESTRAL/ANUAL (R.I. – P.) | |
| | Tabla de correspondencia entre las partidas de los Estados de Situación Patrimonial y de Resultados y Cuentas de Orden con los códigos del Balance de Saldos | |
| Partidas del Estado de Situación Patrimonial, de Resultados y Cuentas de Orden | Códigos de las cuentas del Balance de saldos | |

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS FINANCIEROS

| | | |
|--|-----------------|---------------|
| -Intereses por disponibilidades | 511002 | 515002 |
| -Intereses por préstamos al sector financiero | 511004 | 511014 |
| | 511055 | 515004 |
| | 515007 | 515055 |
| -Intereses por adelantos | 511047 | 515047 |
| -Intereses por documentos | 511048 | 515048 |
| -Intereses por préstamos hipotecarios | 511049 | 511050 |
| | 515049 | 515050 |
| -Intereses por préstamos prendarios | 511051 | 511052 |
| | 515051 | 515052 |
| -Intereses por préstamos de tarjetas de crédito | 511054 | 515054 |
| -Intereses por otros préstamos | 511003 | 511013 |
| | 511053 | 515006 |
| | 515006 | 515053 |
| -Intereses por otros créditos por intermediación financiera | 511009 | 515009 |
| -Resultado neto de títulos públicos y privados (Cuando estas cuentas en su conjunto arrojen saldo acreedor) | 511021 | 511041 |
| | 511056 | 511057 |
| | 515021 | 515041 |
| | 515056 | 515057 |
| | 521024 | 521056 |
| | 521068 | 521069 |
| | 525024 | 525056 |
| | 525068 | 525069 |
| -Resultado neto por opciones (Cuando estas cuentas en su conjunto arrojen saldo acreedor) | 511043 a | 511046 |
| | 515043 a | 515046 |
| | 521058 a | 521061 |
| | 525058 a | 525061 |
| -Otros | 511007 | 511015 |
| | 511018 | 511020 |
| | | 511027 |
| | | 511058 |

| | | | |
|--------------|-----------------------|-----------------------|------------|
| Versión: 2ª. | Comunicación "A" 3222 | Vigencia: 31.12.00 | Página: 13 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|------------|

| | |
|-----------------|---|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE PARA PUBLICACIÓN TRIMESTRAL/ANUAL (R.I. – P.) |
| | Tabla de correspondencia entre las partidas de los Estados de Situación Patrimonial y de Resultados y Cuentas de Orden con los códigos del Balance de Saldos |

| Partidas del Estado de Situación Patrimonial, de Resultados y Cuentas de Orden | Códigos de las cuentas del Balance de saldos |
|--|---|
| | 515015 515016 515018 515027 515031 515034 515035 515058 |

EGRESOS FINANCIEROS

| | |
|--|--|
| -Intereses por depósitos en cuentas corrientes | 521062 525062 |
| -Intereses por depósitos en caja de ahorros | 521063 525063 |
| -Intereses por depósitos a plazo fijo | 521064 525064 |
| -Intereses por financiaciones del sector financiero | 521037 521038 521067 525067 |
| -Intereses por otras obligaciones por intermediación financiera | 521009 525009 525010 |
| - Otros intereses | 521001 521003 521013 521023 521036 521065 525001 525002 525003 525004 525065 |
| -Resultado neto de títulos públicos y privados (Cuando estas cuentas en su conjunto arrojen saldo deudor) | 511021 511041 511042 511056 511057 515021 515041 515042 515056 515057 521024 521056 521057 521068 521069 525024 525056 525057 525068 525069 |
| -Resultado neto por opciones (Cuando estas cuentas en su conjunto arrojen saldo deudor) | 511043 a 511046 515043 a 515046 521058 a 521061 525058 a 525061 |
| -Otros | 521007 521021 521022 521031 521032 521033 521050 521070 525021 525031 525032 525033 525036 525039 525042 525043 525050 525070 |

| | | | |
|--------------|-----------------------|-----------------------|------------|
| Versión: 2ª. | Comunicación "A" 3222 | Vigencia: 31.12.00 | Página: 14 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|------------|

| | |
|-----------------|---|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE PARA PUBLICACIÓN TRIMESTRAL/ANUAL (R.I. – P.) |
| | Tabla de correspondencia entre las partidas de los Estados de Situación Patrimonial y de Resultados y Cuentas de Orden con los códigos del Balance de Saldos |

Partidas del Estado de Situación Patrimonial, de Resultados y Cuentas de Orden

Códigos de las cuentas del Balance de saldos

CUENTAS DE ORDEN

DEUDORAS

CONTINGENTES

| | | |
|---|------------------------------------|------------------|
| -Créditos obtenidos (saldos no utilizados) | 711013 | 715013 |
| -Garantías recibidas | 711022 a 711025 715022 a 715025 | |
| - Otras comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores | 711045 | 715045 |
| -Otras no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores | 711043 715043 | 711083 715083 |
| -Cuentas contingentes deudoras por contra | 711084 | 715084 |

DE CONTROL

| | | |
|---|------------------|--|
| -Créditos clasificados irrecuperables | 711046 | 715046 |
| -Otras | 711053 711063 | 711055 711057 711073 711075 711085 715053 715058 715063 715073 715075 715085 715094 715095 |
| -Cuentas de control deudoras por contra | 711086 | 715086 |

DE DERIVADOS

| | | |
|---|------------------|------------------|
| -Valor "nacional" de opciones de compra tomadas | 711034 715034 | 711091 715091 |
|---|------------------|------------------|

| | | | |
|---------------|-----------------------|-----------------------|------------|
| Versión: 2ª . | Comunicación "A" 3222 | Vigencia: 31.12.00 | Página: 17 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|------------|

| | |
|-----------------|---|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE PARA PUBLICACIÓN TRIMESTRAL/ANUAL (R.I. – P.) |
| | Tabla de correspondencia entre las partidas de los Estados de Situación Patrimonial y de Resultados y Cuentas de Orden con los códigos del Balance de Saldos |

| Partidas del Estado de Situación Patrimonial, de Resultados y Cuentas de Orden | Códigos de las cuentas del Balance de saldos | | |
|--|--|--------|---------------|
| -Otras | 721081 | 721082 | 721085 |
| | 721091 | 721092 | 721093 |
| | | | 721094 |
| | 725081 | 725082 | 725085 |
| | 725093 | 725094 | 725095 |
| | | | |
| -Cuentas de control acreedoras por contra | | 721086 | 725086 |
| | | | |
| DE DERIVADOS | | | |
| | | | |
| -Valor "nocional" de opciones de compra lanzadas | | 721034 | 721039 |
| | | 725034 | 725039 |
| | | | |
| -Valor "nocional" de opciones de venta lanzadas | | 721035 | 721040 |
| | | 725035 | 725040 |
| | | | |
| -Otras | | 721087 | 725087 |
| | | | |
| -Cuentas de derivados acreedoras por contra | | 721088 | 725088 |
| | | | |
| DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA | | | |
| | | | |
| -Cuenta de actividad fiduciaria acreedora por contra | | 721090 | 725090 |

| | |
|-----------------|---|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL / SEMESTRAL /ANUAL (R.I. – S.) |
|-----------------|---|

1. Normas generales.
2. Estado de consolidación de entidades locales con filiales y otros entes en el país y en el exterior. (Niveles de consolidación 1, 2 y 3).
3. Estado de situación de deudores consolidado con filiales y otros entes en el país y en el exterior. (Nivel de consolidación 3).
4. Detalle de títulos públicos y privados (Nivel de consolidación 3).
5. Financiaciones -Distribución geográfica en el país y en el exterior. (Nivel de consolidación 3).
6. Detalle de participaciones en otras sociedades (Nivel de consolidación 3).
7. Detalle de bienes inmuebles. (Niveles de consolidación 1, 2 y 3).
8. Depósitos, otras obligaciones por intermediación financiera y obligaciones negociables subordinadas -Distribución geográfica en el país y en el exterior. (Nivel de consolidación 3).
9. Depósitos, otras obligaciones por intermediación financiera y obligaciones negociables subordinadas -Apertura por tasa de interés teniendo en cuenta su instrumentación. (Niveles de consolidación 1, 2 y 3).
 - 9.1. -En pesos.
 - 9.2. -En moneda extranjera.
10. Depósitos – Distribución por montos (Niveles de consolidación 1, 2 y 3).
11. Exigencia e integración de capitales mínimos consolidados con filiales y otros entes en el país y en el exterior. (Nivel de consolidación 3).
12. Relación para los activos inmovilizados y otros conceptos consolidado con filiales y otros entes en el país y en el exterior. (Nivel de consolidación 3).
13. Detalle de empresas o entidades vinculadas. (Nivel de consolidación 1).
14. Información sobre promedios de saldos diarios y datos complementarios. (Nivel de consolidación 1).

| | | | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------|
| Versión: 2 ^a . | Comunicación "A" 3222 | Vigencia: 31.01.01 | Página: 1 |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------|

| | |
|-----------------|---|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL / SEMESTRAL /ANUAL (R.I. – S.) |
| | 13 - DETALLE DE EMPRESAS O ENTIDADES VINCULADAS |

Instrucciones para su integración

La información estará referida al 30/6 y 31/12 de cada año.

Se integrará con los datos de las empresas o entidades del país o del exterior vinculadas a accionistas que posean el 5% o más del capital social y/o del total de los votos de instrumentos con derecho a voto emitidos por la entidad financiera y de las empresas o entidades del país o del exterior vinculadas a los directores de la entidad -o autoridad equivalente-, inclusive el máximo responsable local en el caso de sucursales en el país de entidades financieras del exterior, síndico o integrantes del Consejo de Vigilancia y personas que ejerzan funciones de gerente general o subgerente general -o equivalentes- en la entidad, quedando comprendidas esas empresas aún cuando no operen con la entidad.

Asimismo, se tendrá en consideración lo expresado en el segundo y tercer párrafo del punto 1.7.1. de la Sección 1 del Capítulo I de la Circular CREFI - 2.

Cuando no corresponda integrar esta información se declarará "No corresponde informar".

| | | | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------|
| Versión: 1 ^a . | Comunicación "A" 3222 | Vigencia: 31.01.01 | Página: 1 |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------|

| | |
|-----------------|--|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL / SEMESTRAL /ANUAL (R.I. – S.) |
| | 13-DETALLE DE EMPRESAS O ENTIDADES VINCULADAS (Punto 1.7.1 de la Sección 1 del Capítulo 1 de la Circular CREFI-2) |

| Nómina de accionistas, directores y otras autoridades de la entidad financiera (1) | Participación sobre el capital social de la entidad financiera (en %) (2) | Entidades o empresas vinculadas a accionistas, directores y otras autoridades de la entidad financiera (2) | Participación de los accionistas o directores y otras autoridades en el capital de la vinculada (en %) | Patrimonio neto de la empresa vinculada al cierre del último balance auditado | Observaciones |
|---|---|---|---|---|---------------|
|---|---|---|---|---|---------------|

(1) En el caso de accionistas, integrar cuando la participación sea igual o mayor al 5%

(2) Agregar (P) cuando la información corresponda a entidades o empresas del país o (E) si se trata de entidades o empresas del exterior

| | | | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|
| Versión: 1 ^a . | Comunicación "A" 3222 | Vigencia: 31.01.01 | Página:1 |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|

| | |
|-----------------|---|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL / SEMESTRAL /ANUAL (R.I. – S.) |
| | 14- INFORMACIÓN SOBRE PROMEDIOS DE SALDOS DIARIOS Y DATOS COMPLEMENTARIOS |

NORMAS DE PROCEDIMIENTO

1. Instrucciones particulares de la información sobre promedios de saldos diarios

1.1. Los datos a que se refiere esta información se calcularán dividiendo la suma de los saldos diarios de las partidas comprendidas, registrados al cierre de cada día del último mes del trimestre informado, por la cantidad total de días del correspondiente mes. En los días inhábiles se repetirá el saldo del día hábil inmediato anterior.

1.2. Códigos 999386 a 999389

Se excluirán las operaciones de pases activos concertadas con el Banco Central.

1.3. Códigos 999392 a 999394

Se incluirán las compras a término no vinculadas con pases pasivos.

2. Instrucciones particulares de los datos complementarios

2.1. Cantidad de titulares

Estará referida al concepto de "cliente único", entendiéndose por tal al titular de una o más cuentas u operaciones incluidas en un mismo código. En el caso de participar en forma conjunta, se informará cada cliente de la misma operación por separado.

2.2. Garantía de los depósitos

Código 889843

Se informará la suma de los saldos al último día del trimestre bajo informe de las operaciones pasivas alcanzadas por la garantía de los depósitos. En caso de cobertura parcial solo se consignará el importe cubierto.

| | | | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|
| Versión: 1 ^a . | Comunicación "A" 3222 | Vigencia: 31.01.01 | Página:1 |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|

| | |
|-----------------|---|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL / SEMESTRAL /ANUAL (R.I. – S.) |
| | 14- INFORMACIÓN SOBRE PROMEDIOS DE SALDOS DIARIOS Y DATOS COMPLEMENTARIOS |

Código 889895

Se detallará la suma de los saldos al último día del trimestre bajo informe del total de las operaciones pasivas no alcanzadas por la Garantía de los depósitos. En caso de cobertura parcial se incluirá el importe no cubierto.

Código 889896

Se detallarán los saldos al último día del trimestre bajo informe del total de los montos correspondientes a operaciones pasivas alcanzadas solo parcialmente por la Garantía de los depósitos.

La suma de la información de los Códigos 889844 y 889896 deberá coincidir con el total registrado en el Código 889843.

La suma de lo informado en 889843 y 889895 deberá coincidir con el total de lo informado en el rubro Depósitos del balance de saldos.

2.3. Estructura/Volumen operativo

Códigos 999701, 999702, 889897 y 889898 - Cantidad de cuentas corrientes.

Se consignarán las correspondientes a los sectores públicos no financiero, privado no financiero y residentes en el exterior, agrupándolas según el siguiente detalle: en pesos, en dólares estadounidenses, de individuos y de empresas.

Códigos 999703, 999704, 889899 y 889900 - Cantidad de cajas de ahorro.

Se consignarán las correspondientes a los sectores públicos no financiero, privado no financiero y residentes en el exterior, agrupándolas según el siguiente detalle: en pesos, en dólares estadounidenses, de individuos y de empresas.

Códigos 999705, 999706, 889901 y 889902 - Cantidad de operaciones a plazo.

Se informará la cantidad de operaciones a plazo fijo en pesos y en moneda extranjera, de individuos y de empresas.

Códigos 999707, 999708 , 999712 a 999715 y 889903 y 889904 -Cantidad de operaciones de préstamos.

Se consignará la cantidad de operaciones incluidas en el rubro Préstamos, correspondientes a los sectores público no financiero, privado no financiero y residentes en el exterior, en pesos, en moneda extranjera, de individuos y de empresas.

| | | | |
|--------------|-----------------------|-----------------------|----------|
| Versión: 1ª. | Comunicación "A" 3222 | Vigencia: 31.01.01 | Página:2 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|----------|

| | |
|-----------------|---|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL / SEMESTRAL /ANUAL (R.I. – S.) |
| | 14- INFORMACIÓN SOBRE PROMEDIOS DE SALDOS DIARIOS Y DATOS COMPLEMENTARIOS |

Código 999710 - Dotación de personal de casa central.

Se incluirá, también, el personal superior.

Código 999711 - Dotación de personal de sucursales en el país.

Se incluirá, también, el personal superior.

Código 889905 -Cantidad de tarjetas de crédito titulares

Se detallará la cantidad de tarjetas de crédito titulares al último día del trimestre bajo informe.

Código 889906 -Cantidad de tarjetas de crédito adicionales

Se detallará la cantidad de tarjetas de crédito adicionales al último día del trimestre bajo informe.

2.4. Cuentas Corrientes

Código 890031

Se informará la cantidad de cheques correspondientes a chequeras entregadas por la entidad a sus cuentacorrentistas durante el período informado.

Código 890032

Se informará la cantidad de cheques librados por cuentacorrentistas que han sido pagados por la entidad en el período informado.

Código 890033

Se informará la cantidad de cheques librados por cuentacorrentistas que han sido pagados por cámara compensadora en el período informado.

Código 890034

Se informarán los montos correspondientes a los cheques informados en el código 890032.

Código 890035

Se informarán los montos correspondientes a los cheques informados en el código 890033.

| | | | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|
| Versión: 1 ^a . | Comunicación "A" 3222 | Vigencia: 31.01.01 | Página:3 |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|

| | |
|-----------------|---|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL / SEMESTRAL /ANUAL (R.I. – S.) |
| | 14- INFORMACIÓN SOBRE PROMEDIOS DE SALDOS DIARIOS Y DATOS COMPLEMENTARIOS |

2.5. Tasas implícitas anualizadas

Código 890036 - Tasa activa promedio por préstamos en moneda nacional

Metodología de cálculo: Intereses por préstamos en moneda nacional al sector no financiero dividido Préstamos capitales en moneda nacional al sector no financiero.

Código 890037 - Tasa activa promedio por préstamos en moneda extranjera

Metodología de cálculo: Intereses por préstamos en moneda extranjera al sector no financiero dividido Préstamos capitales en moneda extranjera al sector no financiero.

Código 890038 - Tasa pasiva promedio por depósitos en moneda nacional

Metodología de cálculo: Intereses por depósitos en moneda nacional dividido Depósitos capitales en moneda nacional.

Código 890039 - Tasa pasiva promedio por depósitos en moneda extranjera

Metodología de cálculo: Intereses por depósitos en moneda extranjera dividido Depósitos capitales en moneda extranjera.

Código 890040 - Costo promedio de call tomado

Metodología de cálculo: Intereses por préstamos interfinancieros en moneda nacional dividido Préstamos capitales interfinancieros recibidos en moneda nacional.

| | | | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|
| Versión: 1 ^a . | Comunicación "A" 3111 | Vigencia: 31.01.01 | Página:4 |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|

| | |
|-----------------|---|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL / SEMESTRAL /ANUAL (R.I. – S.) |
| | 14- INFORMACIÓN SOBRE PROMEDIOS DE SALDOS DIARIOS Y DATOS COMPLEMENTARIOS |

Las tasas precedentemente enunciadas se expresaran en porcentajes, con dos decimales, teniendo en cuenta para su cálculo que los numeradores corresponden a importes devengados mensualmente -último mes del trimestre informado-(no saldos acumulados) y los denominadores son promedios mensuales de saldos diarios del último mes del trimestre informado. Los préstamos y depósitos considerados serán únicamente los generadores de intereses.

1-PROMEDIOS DE SALDOS DIARIOS

| Código | Concepto |
|--------|---|
| 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. |
| 999096 | Préstamos interfinancieros recibidos en títulos públicos expresados en pesos. |
| 999386 | Pases activos de títulos valores en pesos. |
| 999387 | Pases activos de títulos valores en moneda extranjera. |
| 999388 | Pases activos de moneda extranjera en pesos. |
| 999389 | Pases activos de moneda extranjera en moneda extranjera. |
| 999392 | Compras a termino de títulos valores en pesos. |
| 999393 | Compras a término de títulos valores en moneda extranjera. |
| 999394 | Compras a término de moneda extranjera. |

| | | | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|
| Versión: 1 ^a . | Comunicación "A" 3222 | Vigencia: 31.01.01 | Página:5 |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|

| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL / SEMESTRAL /ANUAL (R.I. – S.) |
| | 14- INFORMACIÓN SOBRE PROMEDIOS DE SALDOS DIARIOS Y DATOS COMPLEMENTARIOS |

2-DATOS COMPLEMENTARIOS

2-1- GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS

| | |
|--------|---|
| 889841 | Cantidad de titulares de operaciones pasivas alcanzados por la Garantía de los Depósitos. |
| 889842 | Cantidad de titulares de operaciones pasivas cuyos saldos de depósitos se encuentran cubiertos por la Garantía de los Depósitos en un 100%. |
| 889843 | Monto total de los saldos correspondientes a 889841. |
| 889844 | Monto total de los saldos correspondientes a 889842. |
| 889895 | Monto total de los saldos de operaciones pasivas no alcanzadas por la Garantía de los Depósitos. |
| 889896 | Monto total de los saldos de operaciones pasivas alcanzadas por la Garantía de los Depósitos en menos del 100%. |

2-2- ESTRUCTURA/VOLUMEN OPERATIVO

| Código | Concepto |
|--------|--|
| 999701 | Cantidad de cuentas corrientes en pesos. |
| 999702 | Cantidad de cuentas corrientes en dólares estadounidenses. |
| 999703 | Cantidad de cajas de ahorros en pesos. |
| 999704 | Cantidad de cajas de ahorros en moneda extranjera. |
| 999705 | Cantidad de operaciones a plazo fijo en pesos. |
| 999706 | Cantidad de operaciones a plazo fijo en moneda extranjera. |
| 999707 | Cantidad de operaciones por préstamos prendarios en pesos. |

| | | | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|
| Versión: 1 ^a . | Comunicación "A" 3222 | Vigencia: 31.01.01 | Página:6 |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|

| | |
|-----------------|---|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL / SEMESTRAL /ANUAL (R.I. – S.) |
| | 14- INFORMACIÓN SOBRE PROMEDIOS DE SALDOS DIARIOS Y DATOS COMPLEMENTARIOS |

| | |
|--------|--|
| 999712 | Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios en pesos. |
| 999713 | Cantidad de operaciones por otros préstamos en pesos. |
| 999708 | Cantidad de operaciones por préstamos prendarios en moneda extranjera. |
| 999714 | Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios en moneda extranjera. |
| 999715 | Cantidad de operaciones por otros préstamos en moneda extranjera. |
| 889845 | Cantidad de titulares de operaciones activas y/o pasivas del sector no financiero. |
| 889846 | Cantidad de titulares de operaciones activas del sector no financiero. |
| 889847 | Cantidad de titulares de préstamos prendarios del sector no financiero. |
| 889848 | Cantidad de titulares de préstamos hipotecarios del sector no financiero. |
| 889849 | Cantidad de titulares de otros préstamos del sector no financiero. |
| 889850 | Cantidad de titulares de tarjetas de créditos (emitidas por la entidad). |
| 889851 | Cantidad de titulares de cuentas u operaciones pasivas del sector no financiero. |
| 889852 | Cantidad de titulares de cuentas corrientes del sector no financiero. |
| 889853 | Cantidad de titulares de cajas de ahorros del sector no financiero. |
| 889854 | Cantidad de titulares de operaciones de plazo fijo del sector no financiero. |
| 889868 | Préstamos hipotecarios con destino a la construcción, refacción o compra de vivienda en moneda nacional. |
| 889870 | Préstamos hipotecarios con destino a la construcción, refacción o compra de vivienda en moneda extranjera. |
| 999710 | Dotación de personal de casa central. |
| 999711 | Dotación de personal de sucursales en el país. |
| 889897 | Cantidad de cuentas corrientes de individuos. |
| 889898 | Cantidad de cuentas corrientes de empresas. |

| | | | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|
| Versión: 1 ^a . | Comunicación "A" 3222 | Vigencia: 31.01.01 | Página:7 |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|

| | |
|-----------------|---|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL / SEMESTRAL /ANUAL (R.I. – S.) |
| | 14- INFORMACIÓN SOBRE PROMEDIOS DE SALDOS DIARIOS Y DATOS COMPLEMENTARIOS |

| | |
|--------|--|
| 889899 | Cantidad de cajas de ahorros de individuos. |
| 889900 | Cantidad de cajas de ahorros de empresas. |
| 889901 | Cantidad de plazos fijos de individuos. |
| 889902 | Cantidad de plazos fijos de empresas. |
| 889903 | Cantidad de préstamos de individuos. |
| 889904 | Cantidad de préstamos de empresas. |
| 889905 | Cantidad de tarjetas de crédito titulares. |
| 889906 | Cantidad de tarjetas de crédito adicionales. |

2-3- CUENTAS CORRIENTES

| | |
|--------|--|
| 890031 | Cantidad de cheques entregados a cuentacorrentistas. |
| 890032 | Cantidad de cheques librados por cuentacorrentistas pagados por la propia entidad . |
| 890033 | Cantidad de cheques librados por cuentacorrentistas pagados por cámara compensadora. |
| 890034 | Total de los importes pagados por los cheques informados en el Código 890032. |
| 890035 | Total de los importes pagados por los cheques informados en el Código 890033. |

2-4- TASAS IMPLÍCITAS ANUALIZADAS

| | |
|--------|--|
| 890036 | Tasa activa promedio por préstamos en moneda nacional. |
| 890037 | Tasa activa promedio por préstamos en moneda extranjera. |
| 890038 | Tasa pasiva promedio por depósitos en moneda nacional. |
| 890039 | Tasa pasiva promedio por depósitos en moneda extranjera |
| 890040 | Costo de Call tomado. |

| | | | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|
| Versión: 1 ^a . | Comunicación "A" 3222 | Vigencia: 31.01.01 | Página:8 |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|