



COMUNICACION "A" 3348	25.10.01
-----------------------	----------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular  
CONAU 1 – 384  
RUNOR 1 - 474  
Regímenes informativos sobre Requisitos  
mínimos de liquidez y Efectivo mínimo (R.I.-  
R.M.L. y E.M.), Posición de Liquidez (R.I.-P.L.).  
y Presentación de Informaciones al Banco  
Central en Soportes Ópticos. Modificaciones.

Nos dirigimos a Uds. para hacerles llegar las modificaciones introducidas en los regímenes de la referencia, a partir de las posiciones al 31.10.01.

La presente Comunicación se encontrará disponible en el sitio de Internet del Banco Central de la República Argentina ([www.bcra.gov.ar](http://www.bcra.gov.ar)) a partir del 26.10.01.

Para su consulta en forma impresa, quedará a disposición 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 Henke  
Subgerente General de  
Regulación y Régimen  
Informativo



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	5. REQUISITOS MINIMOS DE LIQUIDEZ Y EFECTIVO MÍNIMO (R.I.-R.M.L. Y E.M.)
	Sección 1. Requisitos mínimos de liquidez

1.13. CORRELACION CON CUENTAS DEL BALANCE DE SALDOS

COD.	CONCEPTOS COMPRENDIDOS	CUENTAS
127/x	Otros depósitos y obligaciones a plazo	311151 / 311154 / 311727 / 311751 / 311754 / 312151 / 312154 / 315151 / 315154 / 315751 / 315754 / 316151 / 316154 / 321125 / 321143 / 321148 / 321154 / 321161 / 321162 / 321181 / 322107 / 322181 / 325107 / 325146 / 325148 / 325149 / 325162 / 325184 / 326108 / 326162 / 326184
140/x	Depósitos a plazo fijo	311131 / 311140 / 311731 / 311740 / 312131 / 312140 / 315132 / 315137 / 315732 / 315737 / 316132 / 316137
141/x	Inversiones a plazo constante	311135 / 311155 / 311735 / 311743 / 312135 / 312143 / 315131 / 315146 / 315731 / 315746 / 316135 / 316143
142/x	Inversiones con opción de cancelación anticipada	311136 / 311156 / 311736 / 311744 / 312136 / 312146 / 315133 / 315143 / 315733 / 315743 / 316136 / 316144
143/x	Inversiones con opción de renovación por plazo determinado	311137 / 311147 / 311737 / 311746 / 312147 / 312149 / 315135 / 315144 / 315735 / 315744 / 316138 / 316145
144/x	Inversiones a plazo con retribución variable	311138 / 311158 / 311738 / 311747 / 312138 / 312148 / 315136 / 315145 / 315736 / 315745 / 316139 / 316146
145/x	Obligaciones a plazo originadas en líneas del exterior	322128 / 322131 / 326128 / 326131 / 326133 / 326148
146/x	Depósitos judiciales a plazo fijo	311153/ <b>311753</b> /315153/ <b>315753</b>



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	5. REQUISITOS MÍNIMOS DE LIQUIDEZ Y EFECTIVO MÍNIMO (R.I.-R.M.L. Y E.M.)
	Sección 2. Efectivo mínimo.

#### 2.2.4. Conceptos comprendidos

En los códigos 2010/M a 2170/M se incluirán los depósitos y otras obligaciones en pesos y en moneda extranjera, de acuerdo con los términos de la Sección 1 del texto ordenado de las normas sobre efectivo mínimo. Se consignará un subcódigo por cada moneda en que estén expresadas dichas obligaciones, teniendo en cuenta las instrucciones de la Sección 3 – punto 3.1.

##### Código 2060/M

Se incluirán las obligaciones originadas en líneas del exterior otorgadas por las casas matrices o bancos del exterior a sus sucursales y subsidiarias en el país y otras obligaciones a la vista con bancos del exterior. Se excluirán las obligaciones por líneas que tengan como destino la financiación de operaciones de comercio exterior y las informadas en los código 2170/M.

##### Código 2090/M

Se incluirán las colocaciones a la vista que, como mínimo, deben constituir el haber de los fondos comunes de inversión, conforme a lo previsto en el artículo 33 del Capítulo X (Fondos Comunes de Inversión) de las Normas de la Comisión Nacional de Valores.

##### Código 2100/M

Se consignarán los saldos sin utilizar de adelantos en cuenta corriente que correspondan a acuerdos formalizados que no contengan cláusulas que habiliten a la entidad a disponer discrecional y unilateralmente la anulación de la posibilidad de uso de dichos márgenes.

##### Código 2150/M

Los bancos comerciales informarán el total de depósitos a la orden de entidades financieras no bancarias.

##### Código 2160/M

Se informarán las obligaciones respecto de las cuales se hayan dispuesto aumentos puntuales de exigencia por concentración de pasivos, teniendo en cuenta la metodología especificada en el punto 3.2. –Sección 3- del presente régimen informativo.

##### Código 2170/M

Se incluirán las obligaciones a la vista por giros y transferencias pendientes de pago y por operaciones de corresponsalía en el exterior, excepto las obligaciones por líneas que tengan como destino la financiación de operaciones de comercio exterior y aquellas respecto de las cuales la entidad opta por imputar a la exigencia en dólares estadounidenses.

Versión: 3ª .	Comunicación “A” 3348	Vigencia: 01.10.01	Página 2
---------------	-----------------------	--------------------	----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	5. REQUISITOS MÍNIMOS DE LIQUIDEZ Y EFECTIVO MÍNIMO (R.I.-R.M.L. Y E.M.)
	Sección 2. Efectivo mínimo.

### 2.3. Integración del período

Deberán informarse los importes totales para cada concepto, sin tener en cuenta los límites máximos establecidos.

#### Código 5010/M

Se informarán los saldos de billetes y monedas mantenidos en las casas de la entidad, incluyendo el efectivo en cajeros automáticos, siempre que este servicio no sea prestado por terceros.

#### Código 5020/M

Se incluirán los saldos en billetes y monedas mantenidos en custodia en otras entidades financieras.

#### Código 5030/M

Se incluirán los saldos acreedores registrados en las cuentas corrientes abiertas en el Banco Central, en pesos, en dólares estadounidenses y/o en otras monedas extranjeras.

#### Código 5040/M

Se consignarán los saldos acreedores de las cuentas especiales de garantía a favor de las cámaras electrónicas de compensación, según el punto 2.1.3. –Sección 2- de las normas sobre Efectivo mínimo, y de las demás cuentas especiales abiertas en el Banco Central (operatoria vinculada con tarjetas de crédito, cajeros automáticos, etc.).

#### Código 5050/M

Se incluirán los saldos acreedores de las cuentas corrientes de las entidades financieras no bancarias abiertas en bancos comerciales para la integración de la exigencia de efectivo mínimo.

#### Código 5060/M

**Se informarán los saldos –a su valor de cotización- de los títulos públicos nacionales computables que cuenten con cotización normal y habitual.**

Versión: 2ª .	Comunicación "A" 3348	Vigencia: 01.10.01	Página 3
---------------	-----------------------	--------------------	----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	5. REQUISITOS MINIMOS DE LIQUIDEZ Y EFECTIVO MÍNIMO (R.I.-R.M.L. Y E.M.)
	Sección 2. Efectivo Mínimo

Código 9050/M

Se consignará el promedio mensual de saldos diarios total de las cuentas corrientes en B.C.R.A. en dólares estadounidenses y en otras monedas extranjeras, según las instrucciones del punto 3.3. - Sección 3 - de las presentes disposiciones.

Código 9060/M

Se informará el total – en promedio mensual de saldos diarios – de las cuentas especiales de garantías a favor de las Cámaras Electrónicas de Compensación y Liquidación en dólares estadounidenses.

2.9. Instrucciones complementarias

2.9.1. Metodología para la determinación de límites máximos de integración:

La entidad informará los importes totales de integración. El sistema aplicará los porcentajes máximos para cada concepto, determinados sobre la exigencia del período bajo informe -en promedio-, de acuerdo con lo siguiente:

<b>5000/M</b>	<b>INTEGRACIÓN</b>	<b>% sobre exigencia</b>	
5010/M	Efectivo en las casas de la entidad	<b>En conjunto</b>	<b>100%</b>
5020/M	Efectivo en custodia en otras entidades financieras		
5025/M	Efectivo en empresas transportadoras de caudales y en tránsito		
5030/M	Cuentas corrientes en el B.C.R.A.		
5040/M	Cuentas especiales en el B.C.R.A.		
5050/M	Cuentas corrientes de entidades financieras no bancarias en bancos comerciales		
5060/M	Títulos Públicos Nacionales	<b>20%</b>	

Para el cálculo de los límites máximos de integración se considerará la exigencia del período ajustada (EEMA) neta de las franquicias computables sobre dicha exigencia.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	5. REQUISITOS MINIMOS DE LIQUIDEZ Y EFECTIVO MÍNIMO (R.I.-R.M.L. Y E.M.)
	Sección 2. Efectivo Mínimo

2.9.3. Para incluir el detalle de la/s franquicia/s otorgada/s por el B.C.R.A. deberá utilizarse el archivo de texto establecido a través del correspondiente diseño de registro.

2.9.4. Cálculo de cargos:

Para determinar los cargos correspondientes a la posiciones mensuales (por moneda -expresado en numerales), se considera la siguiente expresión:

$[EEMA/M (n) - \text{Código } 7500/M(n) - I/M (n) - 6710/M] = \text{Defecto neto (por moneda)}$

- Se convierten a pesos lo defectos netos en monedas distintas del dólar utilizando el tipo de cambio fijado por el Banco Nación Argentina para transferencias.

-  $\Sigma \text{Defectos (expresados en \$)} * (T.N.A. / 36500) * 1000 = \text{Cargo}$

Cargo – Código 6810 = Cargo a debitar

2.9.5. Imputación de conceptos a la exigencia en dólares estadounidenses cuando:

$8030/M \leq \text{u}\$s \text{ } 100.000 \text{ ó } 9030/M \times 0.01$

8030/M Cuando M= moneda distinta del dólar o del euro.

9030/M = excepto pesos.



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	5. REQUISITOS MINIMOS DE LIQUIDEZ Y EFECTIVO MÍNIMO (R.I.-R.M.L. Y E.M.)
	Sección 2.Efectivo Mínimo

## 2.10. MODELO DE INFORMACIÓN

### 2.10.1. Exigencia

CODIGO	CONCEPTO	REFERENCIAS
<b>2000/M</b>	<b>PARTIDAS COMPRENDIDAS</b>	
2010/M	Depósitos en cuenta corriente	
2020/M	Depósitos en cuentas corrientes especiales para personas jurídicas	
2030/M	Depósitos en caja de ahorros y usuras pupilares	
2035/M	Depósitos judiciales en cuentas a la vista	
2040/M	Cuentas especiales para círculos cerrados	
<b>2045/M</b>	<b>Depósitos en caja de ahorros previsionales y pago de remuneraciones</b>	
2050/M	Fondo de desempleo para los trabajadores de la industria de la construcción	
2060/M	Obligaciones a la vista con bancos y corresponsales del exterior	
2070/M	Otros depósitos y obligaciones a la vista	
2080/M	Saldo inmovilizados	
2090/M	Colocaciones a la vista vinculadas con fondos comunes de inversión	
2100/M	Saldo sin utilizar de adelantos en cuenta corriente formalizados	
2150/M	Depósitos de entidades financieras no bancarias en bancos comerciales	
2160/M	Obligaciones a la vista con exigencia incrementada por concentración de pasivos	
2170/M	Obligaciones por giros y transferencias y corresponsalía	



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	5. REQUISITOS MINIMOS DE LIQUIDEZ Y EFECTIVO MINIMO (R.M.L. Y E.M.)
	Sección 2. Efectivo Mínimo

2.11. CORRELACION CON CUENTAS DEL BALANCE DE SALDOS

COD.	CONCEPTOS COMPRENDIDOS	CUENTAS
2000/M 2010/M	EXIGENCIA Depósitos en cuenta corriente	311106 / 311112 / 311191 / 311706 / 311712 / 312106 / 312112 / 315106 / 315112 / 315706 / 315712 / 316106 / 316112
2020/M	Depósitos en cuentas corrientes especiales para personas jurídicas	311123 / 311124 / 311723 / 311724 / 312123 / 312124 / 315123 / 315124 / 315723 / 315724 / 316123 / 316124
2030/M	Depósitos en cajas de ahorro y usuras pupilares	311718 / 312118 / 315718 / 316118
2035/M	Depósitos judiciales en cuentas a la vista	311113 / <b>311725</b> / 315113 / <b>315725</b>
2040/M	Cuentas especiales para círculos cerrados	311729
<b>2045/M</b>	<b>Depósitos en caja de ahorros previsionales y pago de remuneraciones</b>	<b>311726</b>
2050/M	Fondo de desempleo para los trabajadores de la industria de la construcción	311730
2060/M	Obligaciones a la vista con bancos y corresponsales del exterior	312103 / 312109 / 316104 / 322128 / 322131 / 326128 / 326131 / 326133 / 326148
2070/M	Otros depósitos y obligaciones a la vista	<b>131192 / 131792 / 132192 / 135192 / 135794 / 136192 / 141192 / 141196 / 142192 / 142196 / 145192 / 145196 / 146192 / 146196</b> 311145 / 311148 / 311151 / 311154 / 311727 / 311745 / 311748 / 311751 / 311754 / 312145 / 312151 / 312154 / 315151 / 315154 / 315751 / 315754 / 316151 / 316154 / 321148 / 321154 / 321155 / 321158 / 321161 / 321181 / 321182 / 322181 / 325148 / 325149 / 325184 / 326148 / 326184 / 351003 / 351009 / 355003 / 355009
2080/M	Saldos inmovilizados	311142 / 311742 / 312142 / 315142 / 315742 / 316142





B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	5. REQUISITOS MINIMOS DE LIQUIDEZ Y EFECTIVO MINIMO (R.M.L. Y E.M.)
	Sección 2. Efectivo Mínimo

2.11. Correlación con cuentas del Balance de Saldos

COD.	CONCEPTOS COMPRENDIDOS	CUENTAS
2090/M	Colocaciones a la vista vinculadas con fondos comunes de inversión	311706 / 311712 / 311718 / 311723 / 311724 / 315706 / 315712 / 315718 / 315723 / 315724 / 316106 / 316112 / 316118 / 316123 / 316124
2100/M	Saldos sin utilizar de adelantos en cuenta corriente formalizados	721003 / 725001
2160/M	Depósitos de entidades financieras no bancarias en bancos comerciales	311406 / 311412 / 311423 / 311424 / 315406 / 315412 / 315423 / 315424
2170/M	Obligaciones por giros y transferencias y corresponsalía	322128 / 322131 / 325184 / 326128 / 326131 / 326133 / 326148 / 326184



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	5. REQUISITOS MINIMOS DE LIQUIDEZ Y EFECTIVO MÍNIMO (R.I.-R.M.L. Y E.M.)
	Sección 2. Efectivo Mínimo

#### 2.11. Correlación con cuentas del Balance de Saldos

COD.	CONCEPTOS COMPRENDIDOS	CUENTAS
5000/M	INTEGRACION	
5010/M	Efectivo en las casas de la entidad	111001/115001
5020/M	Efectivo en custodia en otras entidades financieras	111003/115003/116003
5025/M	Efectivo en empresas transportadoras de caudales y en tránsito	111007/ 111009 /115005 /115009
5030/M	Cuentas corrientes en el B.C.R.A.	111015/115015
5040/M	Cuentas especiales en el B.C.R.A.	141153/145153
5050/M	Cuentas corrientes en bancos comerciales	111017/115017
5060/M	Títulos públicos nacionales	<b>121001/121003</b>



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	5. REQUISITOS MINIMOS DE LIQUIDEZ Y EFECTIVO MÍNIMO (R.I.-R.M.L. Y E.M.)
	Sección 5. Disposiciones transitorias.

### **5.1. Requisito mínimo diario**

**Hasta la posición al 31/12/2001, para la determinación del requisito mínimo diario ( punto 1.11.4 de la Sección 1 de las presentes disposiciones), el término “ED1” será igual a 60%.**

### **5.2. Traslados de exigencia**

Las deficiencias trasladables de requisitos mínimos de liquidez al 31.05.01 podrán imputarse en todo o en parte indistintamente a Requisitos Mínimos de Liquidez o Efectivo Mínimo de junio/01. Para ello, se utilizarán los siguientes códigos:

7000: Traslado a Requisitos Mínimos de Liquidez

0MMM: Traslado a Efectivo Mínimo

Los meses subsiguientes dicho traslado se efectuará a la posición por la que se optó en mayo/01, a través de los códigos 7000 ó 7500/M según corresponda, hasta que se cumpla el plazo original de 6 meses.

Versión: 4ª .	Comunicación “A” 3348	Vigencia: 01.10.01	Página 1
---------------	-----------------------	--------------------	----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	7. POSICIÓN DE LIQUIDEZ (R.I.-P.L.)
	Sección 1. Instrucciones generales

#### 1.4 Exigencias de requisitos mínimos de liquidez y efectivo mínimo

Deberán computarse de acuerdo con los saldos de pasivos existentes en cada período. A tal fin, se calculará un coeficiente que surja de relacionar las exigencias determinadas en las posiciones de requisitos y efectivo mínimo del mes al que corresponda la información, con el total de partidas sujetas de esas posiciones. Dicho coeficiente se aplicará a la suma de partidas indicadas en la tabla de correspondencia anexa (050000000000).

#### 1.5. Activos no líquidos y pasivos

Excepto en la situación contractual, a partir del 2º período (Col. VI inclusive), los flujos de fondos proyectados deberán calcularse de acuerdo con lo establecido en las instrucciones particulares.

#### 1.6. Desfase primario

Se define, para cada período “j”, como:  $(Activos_j - Pasivos_j - Compromisos\ eventuales_j)$ .

En la situación contractual, se excluirán para el cálculo, los créditos a que se refiere el segundo párrafo del punto 2.1.

#### 1.7. Desfase global

Se define para cada período “j”, como: Desfase primario<sub>j</sub> + márgenes de liquidez<sub>j</sub> (teniendo en consideración las cancelaciones.)

#### 1.8. Desfase global acumulado

Surgirá, para todos los escenarios, de la suma del importe registrado en este renglón para el período anterior, con el importe del desfase global del período que se considere, excepto para el primero, en cuyo caso será igual al desfase global.

De esta forma, se define para cada período “j”:

$$\text{Para } j = V : DGA_j = DG_j$$

$$\text{Para } j > V : DGA_j = DGA_{j-1} + DG_j$$

$$\text{Salvo para } j = IX \text{ en cuyo caso: } DGA_j = DGA_{j-1}$$

Donde:

DGA: Desfase global acumulado

DG: Desfase global

j: Número de período, a partir del 1º (Col. V)

Versión: 3ª .	Comunicación “A” 3348	Vigencia: 01.10.01	Página 3
---------------	-----------------------	--------------------	----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	7. POSICIÓN DE LIQUIDEZ (R.I.-P.L.)
	Sección 6. Conceptos comprendidos

Código	Partida	Cuenta
	<b>1. ACTIVOS</b>	
	<b>Activos líquidos</b>	
010101010000	Títulos públicos nacionales vendidos a término o contado a liquidar	121003 125003 –solo la parte vendida a término o contado a liquidar-
010101020000	Otros títulos públicos nacionales	121003 125003 –la parte no vendida a término o contado a liquidar-
010102010000	Títulos valores privados vendidos a término o contado a liquidar	121017/ 018/ 019/ 020/ 021/ 022/ 023 141140/ 145/ 182/ 184 125017/ 018/ 019/ 020/ 021/ 022/ 023
010102020000	Otros títulos valores privados	145140/ 145/ 182/ 184 146145/ 184 161015 –sólo la parte vendida a término o contado a liquidar-
010103000000	Títulos valores con opción de venta	121017/ 018/ 019/ 020/ 021/ 022/ 023 141140/ 145/ 182/ 184/ 125017/ 018/ 019/ 020/ 021/ 022/ 023
010112000000	Títulos públicos extranjeros	145140/ 145/ 182/ 184/ 146145/ 184 161015 -la parte no vendida a término o contado a liquidar
010114000000	Disponibilidades computables como integración de RML y EM	parte atribuible de 711035/ 715035
010115000000	Otras disponibilidades En Bancos con calificación "A" o superior Resto	126003
		<b>111001 /003 / 007/ 009 / 015 /017 115001 /003 / 009 /015 /017 116003 / 005/ 009 / 017 / 020</b>
		112000 <b>116010 / 019 / 031</b>



B.C.R.A.		REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL					
		7. POSICIÓN DE LIQUIDEZ (R.I.-P.L.)					
		Sección 6. Conceptos comprendidos					

Código	Partida	Cuenta
010116000000	Otros activos computables como integración de RML y EM	126010 715013 – cartas de crédito “stand by” <b>141153/145153</b> <b>715035 –solo opciones de venta sobre certificados de depósito computables y sobre préstamos hipotecarios y títulos de deuda vinculados con fideicomisos</b>
	Títulos públicos no incluidos en activos líquidos	
010201000000	Nacionales	121016 y 125016 –en ambos casos sólo nacionales-
010201010000	En cuentas de inversión y disponibles para la	121001 125001
010202000000	venta	121016 y 125016 –en ambos casos sólo provinciales y municipales-
010203000000	Provinciales y municipales	126009
010204000000	Extranjeros	parte atribuible de: 121112 125112 126112
	Previsiones por desvalorización	
010210000000	Títulos valores privados no incluidos en activos líquidos	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
010220000000	Previsiones por desvalorización	141303/ 305 145303/ 305 –las correspondientes a títulos valores privados sin cotización- 161092/ 093/ 094/ 096/ 098/ 099/ 101/ 102 165091/ 092



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL	
	7. POSICIÓN DE LIQUIDEZ (R.I.-P.L.)	
	Sección 6. Conceptos comprendidos	

Código	Partida	Cuenta
010304010000	Al sector financiero	Datos de la Sección B, puntos 1 y 2 del Régimen Informativo de Deudores del Sistema Financiero
010304020000	Categoría 1	
010304030000	Categoría 2	
010304040000	Categoría 3	
010304050000	Categoría 4	
010304050000	Categoría 5 + 6	
010305000000	Al sector público	Datos de la Sección B, puntos 1 y 2 del Régimen Informativo de Deudores del Sistema Financiero-excepto cuentas 131201/ 202/ 204/ 205/ 209/ 210/ 211/ 212 135201/ 202/ 204/ 205/ 209/ 210/ 211/ 212/ del balance de saldos
	Menos: Conceptos deducibles de las partidas de financiaci3nes informadas en los códigos precedentes	141138/ 145/ 181/ 184 145138/ 145/ 181/ 184 146138/ 145/ 181/ 184 del balance de saldos
010306000000	Otras financiaci3nes	141133/ 142/ 148/ 169/ 170/ 191 145151/ 191/ 195
010308010000	Previsiones (sólo las atribuibles a capital) Previsiones sobre cartera normal	menos 131304/ 601/ 604/ 901/ 904 132301/ 304 –sólo la parte de la cartera normal- 135304/ 601/ 604/ 901/ 904 136301/ 304 –sólo la parte de la cartera normal- parte atribuible de: 141301/ 303 142301 145301/ 303 146301 –sólo la parte de la cartera normal- 151212 155212 171302 175302 176302 -sólo la parte de la cartera normal
010308020000	Resto de provisiones	menos 131304/ 601/ 604/ 901/ 904 132301/ 304 –sólo la parte de las restantes categorías- 135304/ 601/ 604/ 901/ 904 136301/ 304 –sólo la parte de las restantes categorías- parte atribuible de: 141301/ 303 142301 145301/ 303 146301 –sólo la parte de las restantes categorías- 151212/ 155212/ 171302/ 175302/ 176302 -sólo la parte de las restantes categorías-



B.C.R.A.	<b>REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL</b>
	<b>7. POSICIÓN DE LIQUIDEZ (R.I.-P.L.)</b>
	<b>Sección 6. Conceptos comprendidos</b>

Código	Partida	Cuenta
	<b>2.PASIVOS</b>	
	<b>Depósitos</b>	
	Cuenta corriente	
	De residentes en el país	
020101010100	Garantizados (com. "A" 2337)	311106/ 112/ <b>123/124/</b> 191 –parte atribuible- 706/ 712/ <b>723/ 724/ 725</b> –parte atribuible- 315106/ 107/ 112/ <b>123/124/</b> 706/ 707/ 712/ <b>723/ 724/ 725</b> –parte atribuible-
020101010200	Saldos hasta \$ 100.000	311106/ 112/ <b>123/124/</b> 191 –parte atribuible- 706/ 712/ <b>723/ 724/ 725</b> –parte atribuible- 315106/ 107/ 112/ <b>123/124/</b> 706/ 707/ 712/ <b>723/ 724/ 725</b> –parte atribuible-
020101010300	Saldos superiores a \$ 100.000	311106/ 112/ <b>123/124/</b> 191 –parte atribuible- 706/ 712/ <b>723/ 724/ 725</b> –parte atribuible- 315106/ 107/ 112/ <b>123/124/</b> 706/ 707/ 712/ <b>723/ 724/ 725</b> –parte atribuible-
020101020000	De no residentes en el país	312103/ 106/ 109/ 112 / <b>123/124</b> 316104/ 106/ 107/ 112/ <b>123/124</b>
<b>020101030000</b>	<b>Sector financiero local</b>	<b>311403/ 405/ 406/ 409/ 412/ 413-parte atribuible- 423/424 315404/ 406/ 407/ 412/ 413-parte atribuible- 423/424</b>
	Caja de Ahorros y cuentas especiales	
	De residentes en el país	
020102010100	Garantizados (com. "A" 2337)	311718/ <b>725</b> –parte atribuible- <b>726/ 727/ 729/730</b> 315 718 / <b>725</b> –parte atribuible-
020102010200	Saldos hasta \$ 100.000	311718/ <b>725</b> –parte atribuible- <b>726/727/ 729/ 730</b> 315718 / <b>725</b> –parte atribuible-
020102010300	Saldos superiores a \$ 100.000	311718/ <b>725</b> –parte atribuible- <b>726/727/ 729/730</b> 315 718 / <b>725</b> –parte atribuible-
020102020000	De no residentes en el país	312118 316118
<b>020102030000</b>	<b>Sector financiero local</b>	<b>311413 315413-parte atribuible-</b>
	Otros depósitos a la vista	
020102100100	De residentes en el país	311142/ 145/ 742/ 745 315142/ 742 parte atribuible de 311148/ 151/ 154/ 191/ 748/ 751/ 754 315151/154/751/754
020102100200	De no residentes en el país	312142/ 145 316142 parte atribuible de: 312151/ 154 316151 / 154
<b>020102100300</b>	<b>Sector financiero local</b>	<b>311414/ 445/ parte atribuible de: 454 315454</b>





<b>B.C.R.A.</b>	<b>REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL</b>
	<b>7. POSICIÓN DE LIQUIDEZ (R.I.-P.L.)</b>
	<b>Sección 6. Conceptos comprendidos</b>

Código	Partida	Cuenta
020103010200	Saldos superiores a \$ 100.000	311134/ 141/ 161/ 162/ 208/ 734/ 741/ 761/ 762/ 808 315134/ 141/ 161/ 162/ 208/ 734/ 741/ 761/ 762/ 808
020103020000	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/ <b>753</b> 315132/ 137/ 732/ 737/ <b>753</b>
020104010200	De hasta \$ 100.000	311131/ 140/ 731/ 740/ <b>753</b> 315132/ 137/ 732/ 737/ <b>753</b>
020104010300	Superiores a \$ 100.000	311131/ 140/ 731/ 740/ <b>753</b> 315132/ 137/ 732/ 737/ <b>753</b>
020104020000	De no residentes en el país	312131/ 140 316132/ 137
<b>020104030000</b>	<b>Sector financiero local</b>	<b>311453/ 315453</b>
	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



B.C.R.A.	<b>REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL</b>
	<b>7. POSICIÓN DE LIQUIDEZ (R.I.-P.L.)</b>
	<b>Sección 6. Conceptos comprendidos</b>

Código	Partida	Cuenta
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
020112010300	Otros- residentes en el país	parte atribuible de: 311148/ 151/ 154/ 748/ 751/ 754 315151/ 154/751/ 754
020112010400	Otros- no residentes en el país	parte atribuible de: 312151/ 154 316151/ 154
<b>020112010500</b>	<b>Otros- Sector financiero local</b>	<b>parte atribuible de: 311454 315454</b>



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	7. POSICIÓN DE LIQUIDEZ (R.I.-P.L.)
	Sección 6. Conceptos comprendidos

Código	Partida	Cuenta
	<b>Otras obligaciones</b>	
020201010000	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 y efectivo mínimo	321102/ <b>104/ 105/ 125/</b> 148/ 154/ 155/ 161/ 162/ 181/ 182 <b>322128/ 131/ 181</b> 325103/ <b>107/ 148/ 149/ 162/ 184</b> parte atribuible de 326103/ <b>125/ 126/ 127/ 128/ 131/ 133/ 148/ 162/ 184</b> <b>parte atribuible de 141196 /142196/ 145196 / 146196</b>
020210000000	Otras no sujetas a requisitos mínimos de liquidez y efectivo mínimo	321108/ 112/ 115/ 122/ 126/ 128/ 131/ 139/ <b>142/</b> 151/ 179/ 180 321183/ 184/ 191/ 192/ 193/ 194/ 195 322184 325105/ 106/ 120/ 121/ 124 325128/ 131/ 139/ 179 326179 parte atribuible de: 326125/ 126/ 127/ 133 –líneas por operaciones de comercio exterior-



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL		
	7. POSICIÓN DE LIQUIDEZ (R.I.-P.L.)		
	Sección 6. Conceptos comprendidos		

Código	Partida	Cuenta
020300000000	<b>Líneas a entidades locales</b>	721008 y 725008
030100000000	<b>3. Compromisos contingentes</b> 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 –sólo 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 –sólo la parte correspondiente a la situación 2-
030400000000	Fianzas, avales y otras responsabilidades eventuales en las restantes situaciones (al 35%)	711045 715045 721005/ 033/ 038 725003/ 004/ 005/ 033/ 038 –sólo la parte correspondiente a las restantes situaciones-
040100000000	<b>4. Márgenes de liquidez</b> Líneas de entidades locales	711013 y 715013 –sólo las líneas previstas en el punto 3.1.2.1.-Sección 3º T.O. de las normas sobre Posición de Liquidez
040200000000	Líneas de entidades del exterior	711013 y 715013 –sólo las líneas previstas en el punto 3.1.2.2. .-Sección 3º T.O. de las normas sobre Posición de Liquidez
050000000000	<b>5. Exigencias de requisitos mínimos de liquidez y efectivo mínimo</b>	[Total de 2. Pasivo – (códigos <b>020101030000</b> , <b>020102030000</b> , <b>020102100300</b> , <b>020104030000</b> , <b>020112010500</b> , 020201010000, 020201020000, 020201030000, 020208000000, 020210000000) + código 030100000000] * coeficiente.

Versión: 3ª .	Comunicación "A" 3348	Vigencia: 01.10.01	Página 10
---------------	-----------------------	--------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES OPTICOS
	Sección 6. Requisitos mínimos de liquidez y Efectivo mínimo

Código	Leyenda	Causa
62	C6 DE PARTIDA 5031 MAL INFORMADO - 5751	El saldo de esta partida supera el importe que surge de aplicar el porcentaje vigente para el período sobre la exigencia de efectivo mínimo en pesos.
63	FALTA INFORMAR PARTIDA 9060 - 5751	No se informó la partida 9060 en dólares estadounidenses, habiéndose informado las partidas 3020 (RML) y/o 5040 (EM) en esa moneda
64	C6 DE PARTIDA 9070/001 MAL INFORMADO - 5751	El importe informado para esta partida, no coincide con la suma de la partidas 3010 y 5030 en pesos <b>(APLICABLE A POSICIÓN BIMESTRAL JUL-AGO/01 Y SET/01).</b>
65	FALTA INFORMAR PARTIDA 9070/001 - 5751	No se informó la partida 9070/001 (pesos), habiéndose informado las partidas 3010 (RML) y/o 5030 (EM) en esa moneda <b>(APLICABLE A POSICIÓN BIMESTRAL JUL-AGO/01 Y SET/01).</b>