

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA



COMUNICACIÓN "A" 3367

23.11.01

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular Conau 1- 391
Plan y Manual de Cuentas
Régimen Informativo "Deudores del Sistema
Financiero y Composición de los conjuntos
económicos"
Régimen Informativo Contable para
Publicación Trimestral / Anual
Modificaciones

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles los cambios introducidos a los regímenes de la referencia.

Al respecto se señala que:

- Con el objeto de compatibilizar los plazos establecidos en las cuentas "Préstamos interfinancieros a entidades locales" y "Financiamientos recibidos de entidades locales" se modificaron las cuentas "Intereses por préstamos interfinancieros a entidades locales" e "Intereses por financiamientos de entidades financieras locales" del Estado de Resultados en el Plan y Manual de Cuentas.
- En el Régimen Informativo "Deudores del Sistema Financiero y Composición de los conjuntos económicos" se adecuó el texto del punto 4 del apartado B -Datos sobre la asistencia al deudor- donde se deberá consignar la fecha de las financiamientos otorgadas luego de la incorporación a la categoría de "Irrecuperables por disposición técnica".
- Se incorporó a la tabla de correspondencia del Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral/Anual la cuenta "Acreedores financieros por pasivos pasivos de títulos públicos para operaciones de compra-venta o intermediación-Capitales".

La presente comunicación se encontrará disponible en el el sitio de Internet del Banco Central de la República Argentina (www.bcra.gov.ar) a partir del 27 del corriente.

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

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Stella Maris Falcon
Subgerente de Emisión de
Régimen Informativo
Gerencia de Régimen Informativo

Alejandro G. Henke
Subgerente General de Regulación y
Régimen Informativo

ANEXOS: 12 hojas
CON COPIA A LAS ENTIDADES NO FINANCIERAS EMISORAS DE TARJETAS DE CRÉDITO EN LA MODALIDAD DE "SISTEMA CERRADO", ADMINISTRADORES DE CARTERAS CREDITICIAS DE EX-ENTIDADES FINANCIERAS Y A LOS FIDUCIARIOS DE FIDEICOMISOS FINANCIEROS COMPRENDIDOS EN LA LEY DE ENTIDADES FINANCIERAS.

B.C.R.A.	PLAN DE CUENTAS
----------	-----------------

500000	Resultados
510000	Ingresos financieros
511000	Por operaciones en pesos
511002	Intereses por disponibilidades
511004	Intereses por préstamos al sector financiero
511014	Intereses por préstamos de títulos públicos al sector financiero
511013	Intereses por otros préstamos de títulos públicos
511047	Intereses por adelantos
511048	Intereses por documentos
511049	Intereses por préstamos hipotecarios sobre la vivienda
511050	Intereses por préstamos con otras garantías hipotecarias
511051	Intereses por préstamos prendarios sobre automotores
511052	Intereses por préstamos con otras garantías prendarias
511054	Intereses por préstamos de tarjetas de crédito
511055	Intereses por préstamos interfinancieros a entidades locales
511053	Intereses por otros préstamos
511003	Intereses por otros préstamos - Otras retribuciones financieras
511027	Primas por pases activos con el sector financiero
511007	Primas por otros pases activos
511009	Intereses por otros créditos por intermediación financiera
511015	Alquileres por locaciones financieras
511016	Ajustes por locaciones financieras
511018	(Amortización de bienes en locación financiera)
511020	Diferencia de ajustes e intereses a cargo del B.C.R.A.
511021	Resultado por títulos públicos
511056	Resultado por certificados de participación en fideicomisos financieros
511041	Resultado por obligaciones negociables
511042	Resultado por obligaciones subordinadas
511057	Resultado por otros títulos privados
511043	Resultado por opciones de compra tomadas
511044	Resultado por opciones de venta tomadas
511045	Resultado por opciones de compra lanzadas
511046	Resultado por opciones de venta lanzadas
511058	Resultado por otros créditos por intermediación financiera
515000	Por operaciones en oro y moneda extranjera
515002	Intereses por disponibilidades
515004	Intereses por préstamos de títulos públicos al sector financiero
515006	Intereses por otros préstamos de títulos públicos

Versión: 1ª.	Comunicación "A" 3367	Vigencia: 23.11.01	Página 1
--------------	-----------------------	-----------------------	----------

B.C.R.A.	PLAN DE CUENTAS
-----------------	------------------------

515007	Intereses por otros préstamos al sector financiero
515047	Intereses por adelantos
515048	Intereses por documentos
515049	Intereses por préstamos hipotecarios sobre la vivienda
515050	Intereses por préstamos con otras garantías hipotecarias
515051	Intereses por préstamos prendarios sobre automotores
515052	Intereses por préstamos con otras garantías prendarias
515053	Intereses por otros préstamos
515009	Intereses por otros créditos por intermediación financiera
515054	Intereses por préstamos de tarjetas de crédito
515055	Intereses por préstamos interfinancieros a entidades locales
515015	Alquileres por locaciones financieras
515016	Ajustes por locaciones financieras
515018	(Amortización de bienes en locación financiera)
515031	Primas por ventas de moneda extranjera
515034	Primas por pases activos con el sector financiero
515035	Primas por otros pases activos
515027	Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera
515021	Resultado por títulos públicos
515056	Resultado por certificados de participación en fideicomisos financieros
515041	Resultado por obligaciones negociables
515042	Resultado por obligaciones subordinadas
515057	Resultado por otros títulos privados
515043	Resultado por opciones de compra tomadas
515044	Resultado por opciones de venta tomadas
515045	Resultado por opciones de compra lanzadas
515046	Resultado por opciones de venta lanzadas
515058	Resultado por otros créditos por intermediación financiera

Versión: 1ª.	Comunicación "A" 3367	Vigencia: 23.11.01	Página 2
--------------	-----------------------	-----------------------	----------

B.C.R.A.	PLAN DE CUENTAS
----------	-----------------

520000	Egresos financieros
521000	Por operaciones en pesos
521062	Intereses por depósitos en cuentas corrientes
521063	Intereses por depósitos en caja de ahorros
521064	Intereses por depósitos a plazo fijo
521065	Intereses por depósitos por otras imposiciones a plazo
521013	Intereses por depósitos de títulos públicos
521003	Intereses por otros depósitos
521022	Primas por pases pasivos con el sector financiero
521007	Primas por otros pases pasivos
521023	Intereses por el redescuento para atender situaciones de iliquidez
521036	Intereses por préstamos del B.C.R.A.
521037	Intereses por préstamos de entidades financieras
521038	Intereses por préstamos de títulos públicos de entidades financieras
521067	Intereses por financiaciones de entidades financieras locales
521009	Intereses por otras obligaciones por intermediación financiera
521001	Intereses por obligaciones subordinadas
521021	Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos
521024	Resultado por títulos públicos
521068	Resultado por certificados de participación en fideicomisos financieros
521056	Resultado por obligaciones negociables
521057	Resultado por obligaciones subordinadas
521069	Resultado por otros títulos privados
521058	Resultado por opciones de compra tomadas
521059	Resultado por opciones de venta tomadas
521060	Resultado por opciones de compra lanzadas
521061	Resultado por opciones de venta lanzadas
521031	Aporte al Instituto de Servicios Sociales Bancarios
521032	Otros aportes sobre ingresos financieros
521033	Impuesto sobre los ingresos brutos
521050	Cargo por desvalorización de préstamos
521070	Resultado por otros créditos por intermediación financiera
525000	Por operaciones en oro y moneda extranjera
525062	Intereses por depósitos en cuentas corrientes
525063	Intereses por depósitos en caja de ahorros
525064	Intereses por depósitos a plazo fijo
525065	Intereses por depósitos por otras imposiciones a plazo
525002	Intereses por depósitos de títulos públicos
525003	Intereses por otros depósitos
525004	Intereses por préstamos del B.C.R.A.

Versión: 1ª.	Comunicación "A" 3367	Vigencia: 23.11.01	Página 1
--------------	-----------------------	-----------------------	----------

525067	Intereses por financiaciones de entidades financieras locales
525010	Intereses por otras obligaciones por intermediación financiera con el sector financiero
525009	Intereses por otras obligaciones por intermediación financiera
525001	Intereses por obligaciones subordinadas
525039	Primas por compras de moneda extranjera
525042	Primas por pasivos pasivos con el sector financiero
525043	Primas por otros pasivos pasivos
525036	Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera
525021	Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos
525024	Resultado por títulos públicos
525068	Resultado por certificados de participación en fideicomisos financieros
525056	Resultado por obligaciones negociables
525057	Resultado por obligaciones subordinadas
525069	Resultado por otros títulos privados
525058	Resultado por opciones de compra tomadas
525059	Resultado por opciones de venta tomadas
525060	Resultado por opciones de compra lanzadas
525061	Resultado por opciones de venta lanzadas
525031	Aporte al Instituto de Servicios Sociales Bancarios
525032	Otros aportes sobre ingresos financieros
525033	Impuesto sobre los ingresos brutos
525050	Cargo por desvalorización de préstamos
525070	Resultado por otros créditos por intermediación financiera

Capítulo	Resultados	
Rubro	Ingresos Financieros	
Moneda/Residencia	Por Operaciones en Pesos	Código
Otros Atributos		
Imputación	Intereses por Préstamos Interfinancieros a Entidades Locales	511055

Incluye las ganancias devengadas por intereses sobre los capitales correspondientes a préstamos interfinancieros en pesos, otorgados a plazos no superiores a 30 días.

Versión : 2ª.	Comunicación "A" 3367	Vigencia 23.11.01	Página 1 de 1
---------------	-----------------------	----------------------	---------------

Capítulo	Resultados	
Rubro	Ingresos Financieros	
Moneda/Residencia	Por Operaciones en Oro y Moneda Extranjera	Código
Otros Atributos		
Imputación	Intereses por Préstamos Interfinancieros a Entidades Locales	515055

Incluye las ganancias devengadas por intereses sobre los capitales correspondientes a préstamos interfinancieros otorgados en moneda extranjera, a plazos no superiores a 30 días.

Versión : 2ª.	Comunicación "A" 3367	Vigencia 23.11.01	Página 1 de 1
---------------	-----------------------	----------------------	---------------

Capítulo	Resultados	
Rubro	Egresos Financieros	
Moneda/Residencia	Por Operaciones en Pesos	Código
Otros Atributos		
Imputación	Intereses por Financiaciones de Entidades Financieras Locales	521067

Incluye las pérdidas devengadas por intereses sobre los capitales en pesos, correspondientes a financiaciones tomadas a plazos no superiores a 30 días.

Capítulo	Resultados	
Rubro	Egresos Financieros	
Moneda/Residencia	Por Operaciones en oro y moneda extranjera	Código
Otros Atributos		
Imputación	Intereses por Financiaciones de Entidades Financieras Locales	525067

Incluye las pérdidas devengadas por intereses sobre los capitales en moneda extranjera, correspondientes a financiaciones tomadas a plazos no superiores a 30 días.

Versión : 2ª.	Comunicación "A" 3367	Vigencia 23.11.01	Página 1 de 1
---------------	-----------------------	----------------------	---------------

B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	3 –DEUDORES DEL SISTEMA FINANCIERO Y COMPOSICIÓN DE LOS CONJUNTOS ECONÓMICOS (R.I.-D.S.F.)

3. Otros conceptos

3.1. Monto por Irrecuperables en Cuentas de Orden

Deberán tenerse en cuenta los códigos 711046 y 715046. En el caso de corresponder se deberán deducir los pagos a cuenta registrados en “Cobros no aplicados – Deudores registrados en Cuentas de Orden” – 321158 y 325158-

3.2. Financiaciones y fianzas, avales y otras responsabilidades otorgadas desde el exterior

Deberán tenerse en cuenta los códigos 721081, 721082, 725081 y 725082.

4. Además, se deberá informar de los deudores reclasificados como “Irrecuperables por Disposición Técnica” los siguientes datos:

4.1. Para las financiaciones, incluyendo las renovaciones, prórrogas, esperas -expresas o tácitas-, etc., **que se otorguen luego de la incorporación a esta categoría**, se deberá consignar si pertenecen a deudores de:

4.1.1. Entidades liquidadas por el Banco Central

4.1.2. Entes residuales de entidades financieras públicas privatizadas o en proceso de privatización o disolución, entidades financieras cuya autorización para funcionar haya sido revocada por el Banco Central y se encuentren en estado de liquidación judicial o quiebra o a los fideicomisos en los que SEDESA sea beneficiario..

4.2 Fecha de otorgamiento de las mencionadas financiaciones.

Versión: 4ª.	Comunicación “A” 3367	Vigencia: 01.01.02	Página 12
--------------	-----------------------	-----------------------	-----------

B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	3 –DEUDORES DEL SISTEMA FINANCIERO Y COMPOSICIÓN DE LOS CONJUNTOS ECONÓMICOS (R.I.-D.S.F.)

4.3. La suma de los saldos de:

- las financiaciones otorgadas con anterioridad a la reclasificación como “Irrecuperables por Disposición Técnica”, más
- las financiaciones incluyendo las renovaciones, prórrogas, esperas -expresas o tácitas etc. que aún se encuentren dentro de los 90 o 180 días –según corresponda- contados desde el día en que se acordó la primera de esas financiaciones.

4.3.1. Con garantías preferidas “A”

4.3.2. Con garantías preferidas “B”

4.3.3. Sin garantías preferidas

4.4. Categoría de clasificación que corresponda al cliente según las Normas sobre “Clasificación de deudores”, sin tener en cuenta la reclasificación como “Irrecuperable por disposición técnica”.

5. Refinanciaciones

Se deberá informar, en caso de corresponder, la fecha en que fue concertada la refinanciación.

En el caso de deudores calificados como 2b, la fecha que se deberá informar será la correspondiente a la manifestación fehaciente de la intención de refinanciar.

Esta fecha se deberá informar hasta el momento en que al deudor se lo reclasifique en situación normal, el período a informarse no podrá ser inferior a 12 meses.

Se deberán diferenciar de las refinanciaciones otorgadas con carácter general, aquellas efectuadas de acuerdo con lo previsto en los “Convenios para mejorar la competitividad y la generación de empleos”.

Versión: 4ª.	Comunicación “A” 3367	Vigencia: 01.01.02	Página 13
--------------	-----------------------	-----------------------	-----------

B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	3 –DEUDORES DEL SISTEMA FINANCIERO Y COMPOSICIÓN DE LOS CONJUNTOS ECONÓMICOS (R.I.-D.S.F.)

E. VALIDACION

Los montos de las partidas consignadas en el apartado B “Datos sobre la asistencia al deudor” y D “Datos Agregados de la Entidad” deberán coincidir, para la validación mensual, con la sumatoria de los importes informados en el balance de saldos a los que se le deberá restar los importes correspondientes a los códigos **321158 y 325158**, como así también, intereses no devengados incluidos en los códigos 711045 y 715045 “Entidades financieras - Documentados Redescontados”.

Además, se efectuará un control de consistencia -por rubro, sector y línea- entre la información incluida en este régimen y el Balance de Saldos de acuerdo con el agrupamiento definido en tabla de correspondencia que se acompaña. El mencionado control admitirá un margen de tolerancia (+/-1% o \$50.000.- de ambos el mayor) aplicado al total de la suma de las partidas del Balance de Saldos, con excepción de los apartados 2.1.1.8. y 2.1.1.10. en los que se admitirá un +/-3% o \$50.000.- de ambos el mayor . Dichos porcentajes se utilizarán para cubrir las diferencias, que en cada caso se presenten, de acuerdo con el siguiente detalle:

- 1) Préstamos:
 - a- Por rubro y sector: Intereses punitivos, deudores sin identificación, deudores menores a \$50 y redondeo.
 - b- Por línea: Cobros no aplicados, intereses punitivos, deudores sin identificación, deudores menores a \$50 y redondeo.
- 2) Otros créditos por intermediación financiera: deudores menores a \$50 y redondeo.
- 3) Bienes en locación en financiera: deudores menores a \$50 y redondeo.
- 4) Créditos diversos: redondeo.
- 5) Participaciones en otras sociedades: Redondeo.
- 6) Garantías otorgadas y Responsabilidades eventuales: deudores menores a \$50 y redondeo.
- 7) Irrecuperables en cuentas de orden: deudores menores a \$50 y redondeo.
- 8) Financiaciones, fianzas, avales y otros responsabilidades otorgadas desde el exterior: deudores menores a \$50 y redondeo.

Versión: 4ª.	Comunicación “A” 3367	Vigencia: 01.01.02	Página 27
--------------	-----------------------	-----------------------	-----------

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
	322116 322119
	325109 325138
	325140 325141
	325144 a 325147
	325150 325163 a 325165
	325181 a 325183
	325185 a 325194
	326101 326102
	326106 a 326109
	326118 326119
-Especies a entregar por ventas contado a liquidar y a término	321123 321166 321171 321173 321187 321189 321303 321305 322109 322110 322112 322113 322115 325112 325113 325115 325171 a 325177 326110 326112 326113 326115 326116
-Primas por opciones lanzadas	321130 321133 322130 322133 325178 325180 326178 326180
- Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	321144 321190 321197 321309 321310 321311 325134 325136 325197 325309 325310 325311
-Otras	321102 a 321106 321125 321126 321127 321128 321131 321139 321142 321148 321151 321154 321155 321158 321161 321162 321179 321181 321182 321184

Versión: 3ª.	Comunicación "A" 3367	Vigencia: 23.11.01	Página: 11
--------------	-----------------------	-----------------------	------------