



BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN "A" 3385	07.12.01
-----------------------	----------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.:Circular
CONAU 1- 393
Decreto 1387/2001

Nos dirigimos a Uds. a fin de comunicarles las disposiciones adoptadas por esta Institución vinculadas con la aplicación del decreto de la referencia.

Con relación a la "Reducción del costo de la deuda pública nacional y provincial" se han habilitado las correspondientes cuentas patrimoniales y de resultados que permitirán individualizar esta operación. La registración del canje se deberá efectuar con fecha valor 6 de noviembre del corriente, teniendo en cuenta las siguientes consideraciones:

- A efectos de determinar el valor de ingreso al patrimonio de los préstamos garantizados se tendrán en cuenta las relaciones de canje establecidas por el Ministerio de Economía (valor nominal residual más interés corrido al 6 de noviembre menos cupones a cobrar hasta el 30 de dicho mes).

- Los títulos entregados en canje se darán de baja por su valor de libros neto de los servicios de intereses y capital a cobrar entre el 6 y el 30 de noviembre del corriente.

- Se ha creado la cuenta "Canje Decreto 1387/01" en la que se imputará la diferencia positiva entre los valores determinados precedentemente. Esta cuenta regularizará al rubro Préstamos y se devengará linealmente durante la vida del préstamo.

- El saldo remanente del valor de libros de los títulos entregados se deberá dar de baja en el momento de cobro de los servicios de intereses y capital a cobrar entre el 6 y el 30 de noviembre del corriente.

Además, en lo pertinente al "Saneamiento y capitalización del sector privado", los títulos recibidos por cancelación de financiamientos se incorporarán por su valor de costo, el que será el mayor entre:

- el importe adeudado por el deudor a la fecha de la cancelación neto de la previsión por riesgo de incobrabilidad constituida sobre él, y

- el valor de mercado de los títulos. En este caso se deberá reconocer el correspondiente recupero de provisiones.



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 10 del corriente.

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

ANEXOS: 16 hojas.

B.C.R.A.	ALTAS, BAJAS Y MODIFICACIONES
-----------------	--------------------------------------

Altas

131140	131193	131213	135140	135193
135213	511059	515059		

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

130000	Préstamos
131000	En pesos - Residentes en el país
131100	Sector público no financiero - Capitales
131109	Adelantos en cuenta corriente
131112	Otros adelantos
131115	Documentos a sola firma
131119	Títulos de crédito descontados
131118	Documentos descontados
131121	Documentos comprados
131108	Hipotecarios sobre la vivienda
131111	Con otras garantías hipotecarias
131113	Prendarios sobre automotores
131114	Con otras garantías prendarias
131133	Créditos documentarios
131136	De títulos públicos
131138	De títulos privados
131140	Préstamos garantizados - Decreto 1387/01
131141	Otros préstamos
131191	(Intereses documentados)
131192	(Cobros no aplicados)
131193	(Canje Decreto 1387/01)
131204	Sector público no financiero - Intereses compensatorios devengados a cobrar por adelantos
131205	Sector público no financiero - Intereses compensatorios devengados a cobrar por documentos
131209	Sector público no financiero - Intereses compensatorios devengados a cobrar por préstamos hipotecarios sobre la vivienda
131210	Sector público no financiero - Intereses compensatorios devengados a cobrar por préstamos con otras garantías hipotecarias
131211	Sector público no financiero - Intereses compensatorios devengados a cobrar por préstamos prendarios sobre automotores
131212	Sector público no financiero - Intereses compensatorios devengados a cobrar por préstamos con otras garantías prendarias
131213	Sector público no financiero - Intereses compensatorios devengados a cobrar por préstamos garantizados - Decreto 1387/01
131202	Sector público no financiero - Intereses punitivos devengados a cobrar
131203	Sector público no financiero - Diferencias de cotización devengadas a cobrar
131304	Sector público no financiero - (Previsión por riesgo de desvalorización)
131400	Sector financiero - Capitales
131403	Corresponsalía - Nuestra cuenta
131406	Corresponsalía - Su cuenta
131409	Adelantos en cuenta corriente
131412	Otros adelantos

Versión: 4ª .	Comunicación "A" 3385	Vigencia: 06.11.01	Página 1
---------------	-----------------------	-----------------------	----------



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

- 132138 De títulos privados
- 132141 Otros préstamos
- 132191 (Intereses documentados)
- 132192 (Cobros no aplicados)
- 132204 Intereses compensatorios devengados a cobrar por adelantos
- 132205 Intereses compensatorios devengados a cobrar por documentos
- 132209 Intereses compensatorios devengados a cobrar por préstamos hipotecarios sobre la vivienda
- 132210 Intereses compensatorios devengados a cobrar por préstamos con otras garantías hipotecarias
- 132211 Intereses compensatorios devengados a cobrar por préstamos prendarios sobre automotores
- 132212 Intereses compensatorios devengados a cobrar por préstamos con otras garantías prendarias
- 132201 Intereses compensatorios devengados a cobrar por otros préstamos
- 132202 Intereses punitivos devengados a cobrar
- 132203 Diferencias de cotización devengadas a cobrar
- 132301 (Previsión por riesgo de incobrabilidad)
- 132304 (Previsión por riesgo de desvalorización)
- 132305 (Previsión por intereses y accesorios devengados de deudas en situación irregular)

- 135000 En moneda extranjera - Residentes en el país

- 135100 Sector público no financiero - Capitales

- 135109 Adelantos en cuenta corriente
- 135112 Otros adelantos
- 135115 Documentos a sola firma
- 135119 Títulos de créditos descontados
- 135118 Documentos descontados
- 135121 Documentos comprados
- 135108 Hipotecarios sobre la vivienda
- 135111 Con otras garantías hipotecarias
- 135113 Prendarios sobre automotores
- 135114 Con otras garantías prendarias
- 135133 Créditos documentarios
- 135136 De títulos públicos
- 135138 De títulos privados
- 135140 Préstamos garantizados - Decreto 1387/01**
- 135141 Otros préstamos
- 135191 (Intereses documentados)
- 135192 (Cobros no aplicados)
- 135193 (Canje Decreto 1387/01)**
- 135204 Sector público no financiero - Intereses compensatorios devengados a cobrar por adelantos
- 135205 Sector público no financiero - Intereses compensatorios devengados a cobrar por documentos
- 135209 Sector público no financiero - Intereses compensatorios devengados a cobrar por préstamos hipotecarios sobre la vivienda

Versión: 4ª .	Comunicación "A" 3385	Vigencia: 06.11.01	Página 4
---------------	-----------------------	-----------------------	----------



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

135210	Sector público no financiero - Intereses compensatorios devengados a cobrar por préstamos con otras garantías hipotecarias
135211	Sector público no financiero - Intereses compensatorios devengados a cobrar por préstamos prendarios sobre automotores
135212	Sector público no financiero - Intereses compensatorios devengados a cobrar por préstamos con otras garantías prendarias
135213	Sector público no financiero - Intereses compensatorios devengados a cobrar por préstamos garantizados - Decreto 1387/01
135201	Sector público no financiero - Intereses compensatorios devengados a cobrar por otros préstamos
135202	Sector público no financiero - Intereses punitivos devengados a cobrar
135203	Sector público no financiero - Diferencias de cotización devengadas a cobrar
135304	Sector público no financiero - (Previsión por riesgo de desvalorización)
135400	Sector financiero - Capitales
135403	Corresponsalía - Nuestra cuenta
135406	Corresponsalía - Su cuenta
135409	Adelantos en cuenta corriente
135412	Otros adelantos
135415	Documentos a sola firma
135419	Títulos de créditos descontados
135418	Documentos descontados
135421	Documentos comprados
135436	De títulos públicos
135438	De títulos privados
135442	Interfinancieros a entidades locales
135443	Interfinancieros a entidades locales -En títulos públicos
135444	Interfinancieros a entidades locales - En títulos privados
135441	Otros préstamos
135491	(Intereses documentados)
135492	(Cobros no aplicados)
135504	Sector financiero - Intereses compensatorios devengados a cobrar por adelantos
135505	Sector financiero - Intereses compensatorios devengados a cobrar por documentos
135506	Sector financiero - Intereses compensatorios devengados a cobrar por préstamos interfinancieros a entidades locales
135501	Sector financiero - Intereses compensatorios devengados a cobrar por otros préstamos
135502	Sector financiero - Intereses punitivos devengados a cobrar
135503	Sector financiero - Diferencias de cotización devengadas a cobrar
135601	Sector financiero - (Previsión por riesgo de incobrabilidad)
135604	Sector financiero - (Previsión por riesgo de desvalorización)
135605	Sector financiero - (Previsión por intereses y accesorios devengados de deudas en situación irregular)

Versión: 4ª .	Comunicación "A" 3385	Vigencia: 06.11.01	Página 5
---------------	-----------------------	-----------------------	----------



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
511059	Resultado por préstamos garantizados - Decreto 1387/01
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: 2ª .	Comunicación "A" 3385	Vigencia: 06.11.01	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
515059	Resultado por préstamos garantizados - Decreto 1387/01
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: 2ª .	Comunicación "A" 3385	Vigencia: 06.11.01	Página 2
---------------	-----------------------	-----------------------	----------



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

Capítulo	Activo	
Rubro	Préstamos	
Moneda/Residencia	En pesos - Residentes en el país	Código
Otros Atributos	Sector público no financiero - Capitales	131140
Imputación	Préstamos garantizados - Decreto 1387/01	

Incluye los capitales de los préstamos garantizados recibidos en canje de títulos públicos de acuerdo con lo establecido en el Decreto 1387/01.

Las incorporaciones se efectuarán de acuerdo con la relación de canje establecida por el Ministerio de Economía.

Versión: 1ª .	Comunicación "A" 3385	Vigencia: 06.11.01	Página 1
---------------	-----------------------	-----------------------	----------



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

Capítulo Rubro Moneda/Residencia Otros Atributos Imputación	Activo Préstamos En pesos - Residentes en el país Sector público no financiero - Capitales (Canje Decreto 1387/01)	Código 131193
---	--	------------------

Incluye el monto en que corresponde regularizar a los préstamos garantizados por la diferencia positiva entre su valor de ingreso al patrimonio y el de libros de los títulos canjeados, teniendo en cuenta las disposiciones que rijan en la materia.

El saldo de esta cuenta se imputará mensualmente en forma lineal durante la vigencia de los préstamos con contrapartida en "Ingresos Financieros - Por operaciones en pesos - Resultado por préstamos garantizados - Decreto 1387/01".

Versión: 1ª .	Comunicación "A" 3385	Vigencia: 06.11.01	Página 1
---------------	-----------------------	-----------------------	----------



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

Capítulo Rubro Moneda/Residencia Otros Atributos Imputación	Activo Préstamos En pesos - Residentes en el país Sector público no financiero - Intereses compensatorios devengados a cobrar por Préstamos garantizados Canje Decreto 1387/01	Código 131213
---	---	------------------

Incluye los intereses compensatorios devengados a cobrar a fin de cada período, correspondientes a préstamos garantizados en pesos.

Los intereses devengados mensualmente se imputarán con contrapartida en "Ingresos Financieros - Por operaciones en pesos - Resultado por préstamos garantizados - Decreto 1387/01".

Versión: 1ª .	Comunicación "A" 3385	Vigencia: 06.11.01	Página 1
---------------	-----------------------	-----------------------	----------



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

Capítulo Rubro Moneda/Residencia Otros Atributos Imputación	Activo Préstamos En moneda extranjera - Residentes en el país Sector público no financiero - Capitales Préstamos garantizados - Decreto 1387/01	Código 135140
---	---	------------------

Incluye el equivalente en pesos de los capitales de los préstamos garantizados recibidos en canje de títulos públicos de acuerdo con lo establecido en el Decreto 1387/01.

Las incorporaciones se efectuarán de acuerdo con la relación de canje establecida por el Ministerio de Economía.

Versión: 1ª .	Comunicación "A" 3385	Vigencia: 06.11.01	Página 1
---------------	-----------------------	-----------------------	----------



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

Capítulo Rubro Moneda/Residencia Otros Atributos Imputación	Activo Préstamos En moneda extranjera - Residentes en el país Sector público no financiero - Capitales (Canje Decreto 1387/01)	Código 135193
---	--	------------------

Incluye el equivalente en pesos del monto en que corresponde regularizar a los préstamos garantizados por la diferencia positiva entre su valor de ingreso al patrimonio y el de libros de los títulos canjeados, teniendo en cuenta las disposiciones que rijan en la materia.

El saldo de esta cuenta se imputará mensualmente en forma lineal durante la vigencia de los préstamos con contrapartida en "Ingresos Financieros - Por operaciones en oro y moneda extranjera - Resultado por préstamos garantizados - Decreto 1387/01".

Versión: 1ª .	Comunicación "A" 3385	Vigencia: 06.11.01	Página 1
---------------	-----------------------	-----------------------	----------



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

Capítulo Rubro Moneda/Residencia Otros Atributos Imputación	Activo Préstamos En moneda extranjera - Residentes en el país Sector público no financiero - Intereses compensatorios devengados a cobrar por Préstamos garantizados Canje Decreto 1387/01	Código 135213
---	--	------------------

Incluye el equivalente en pesos de los intereses compensatorios devengados a cobrar a fin de cada período, correspondientes a préstamos garantizados en moneda extranjera.

Los intereses devengados mensualmente se imputarán con contrapartida en "Ingresos Financieros - Por operaciones en oro y moneda extranjera - Resultado por préstamos garantizados - Decreto 1387/01".

Versión: 1ª .	Comunicación "A" 3385	Vigencia: 06.11.01	Página 1
---------------	-----------------------	-----------------------	----------



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

Capítulo Rubro Moneda/Residencia Otros Atributos Imputación	Resultados Ingresos Financieros Por operaciones en pesos Resultado por préstamos garantizados - Decreto 1387/01	Código 511059
---	--	------------------

Incluye los resultados devengados por intereses sobre los capitales de préstamos garantizados en pesos.

También se imputarán los resultados generados por el devengamiento de los montos contabilizados en la cuenta "Préstamos - En pesos - Residentes en el país - Sector público no financiero - Capitales - (Canje Decreto 1387/01)".

Versión: 1ª .	Comunicación "A" 3385	Vigencia: 06.11.01	Página 1
---------------	-----------------------	-----------------------	----------



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

Capítulo	Resultados	
Rubro	Ingresos Financieros	
Moneda/Residencia	Por operaciones en oro y moneda extranjera	Código
Otros Atributos		515059
Imputación	Resultado por préstamos garantizados - Decreto 1387/01	

Incluye el equivalente en pesos de los resultados devengados por intereses sobre los capitales de préstamos garantizados en moneda extranjera.

También se imputarán los resultados generados por el devengamiento de los montos contabilizados en la cuenta "Préstamos - En moneda extranjera - Residentes en el país - Sector público no financiero - Capitales - (Canje Decreto 1387/01)".

Versión: 1ª .	Comunicación "A" 3385	Vigencia: 06.11.01	Página 1
---------------	-----------------------	-----------------------	----------



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE PARA PUBLICACIÓN TRIMESTRAL/ANUAL (R.I. – P.)
	ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL, ESTADO DE RESULTADOS Y CUENTAS DE ORDEN

		Período 2	Período 1
	<u>ESTADO DE RESULTADOS</u>		
A.	Ingresos Financieros		
	Intereses por disponibilidades		
	Intereses por préstamos al sector financiero		
	Intereses por adelantos		
	Intereses por documentos		
	Intereses por préstamos hipotecarios		
	Intereses por préstamos prendarios		
	Intereses por préstamos de tarjetas de crédito		
	Intereses por otros préstamos		
	Intereses por otros créditos por intermediación financiera		
	Resultado neto de títulos públicos y privados		
	Resultado neto por opciones		
	Resultado por préstamos garantizados - Decreto 1387/01		
	Otros		
B.	Egresos Financieros		
	Intereses por depósitos en cuentas corrientes		
	Intereses por depósitos en caja de ahorros		
	Intereses por depósitos a plazo fijo		
	Intereses por financiaciones del sector financiero		
	Intereses por otras obligaciones por intermediación financiera		
	Otros intereses		
	Resultado neto de títulos públicos y privados		
	Resultado neto por opciones		
	Otros		
	MARGEN BRUTO DE INTERMEDIACIÓN		
C.	Cargo por incobrabilidad		
D.	Ingresos por servicios		
	Vinculados con operaciones activas		
	Vinculados con operaciones pasivas		
	Otras comisiones		
	Otros		
E.	Egresos por servicios		
	Comisiones		
	Otros		

Versión: 2ª .	Comunicación "A" 3385	Vigencia: 06.11.01	Página: 6
---------------	-----------------------	-----------------------	-----------



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 511055 515007	511014 515004 515055
-Intereses por adelantos	511047	515047
-Intereses por documentos	511048	515048
-Intereses por préstamos hipotecarios	511049 515049	511050 515050
-Intereses por préstamos prendarios	511051 515051	511052 515052
-Intereses por préstamos de tarjetas de crédito	511054	515054
-Intereses por otros préstamos	511003 511053	511013 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 515021 521024 525024	511041 511056 515041 515056 521056 521068 525056 525068 511042 511057 515042 515057 521057 521069 525057 525069
-Resultado por préstamos garantizados - Decreto 1387/01	511059	515059
-Resultado neto por opciones (Cuando estas cuentas en su conjunto arrojen saldo acreedor)	511043 a 515043 a 521058 a 525058 a	511046 515046 521061 525061
-Otros	511007 511018	511015 511020 511016 511027 511058

Versión: 3ª .	Comunicación "A" 3385	Vigencia: 06.11.01	Página: 13
---------------	-----------------------	-----------------------	------------