



COMUNICACIÓN "A" 3764	10/10/2002
-----------------------	------------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular  
RUNOR 1 - 588

***Modelo de Información Contable y Financiera (MICOFi)  
Régimen Informativo Contable Mensual  
Información sobre Disponibilidades, Depósitos y Otras Obligaciones (R.I. D.D. y O.O.)***

---

Nos dirigimos a Uds. en relación con la Comunicación "A" 3763, vinculada con el régimen informativo de referencia.

Al respecto, les hacemos llegar las instrucciones operativas para su presentación.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Oscar A. del Río  
Subgerente de Operación Técnico  
Contable

Rubén Marasca  
Subgerente General de  
Análisis y Auditoría

ANEXO: 10 HOJAS.



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 29: INFORMACIÓN SOBRE DISPONIBILIDADES, DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES.

### 29.1. Instrucciones generales

29.1.1. La información solicitada por única vez (**Comunicación "A" 3692 Circular CONAU 1-483**) se grabará en un archivo denominado "MOVIDISP.TXT" (**sólo incluyendo el diseño 6101**), que contendrá los datos conforme al diseño de registro inserto en el punto 29.4., el que deberá grabarse en el directorio raíz de un CD exclusivo para este régimen, **siguiendo las instrucciones de la presente Comunicación a partir de las presentaciones que se realicen el 17.10.02.**

**Esta información será exigible para aquellas entidades que aún no hayan presentado o validado.**

29.1.2. **La información diaria hasta el 15.10.02 que ingresará en esta Institución el 16.10.02 se presentará siguiendo las instrucciones de las Comunicaciones "A" 3701 y "C" 35452. Los saldos solicitados para el 16.09.02 y el 15.10.02 y los movimientos desde el 16.10.02 inclusive, se enviarán el 17.10.02, siguiendo las instrucciones de la presente Comunicación.**

**Toda presentación que se realice a partir del día 17.10.02, cualquiera sea su fecha de información y su fecha valor, deberá realizarse de acuerdo con las instrucciones de la presente Comunicación.**

**Para informar los saldos del 16.09.02 y del 15.10.02 se consignará 20021016 en el campo 3, 20020916 y 20021015 respectivamente, en el campo 4 y en el campo 6 tipo de movimiento 4.**

29.1.3. La información diaria se proporcionará respetando la estructura e instrucciones de los diseños 6101 y 6102, y nominando el archivo tal como se indica en el punto 29.1.1.

Accediendo al sitio de Internet ([www3.bcra.gov.ar](http://www3.bcra.gov.ar)) e identificándose con el mismo código de usuario y Password de acceso único por entidad a que hace referencia la Comunicación "B" 7120, deberán enviar el citado archivo, haciendo clic en el botón "Browse" y aparecerá una ventana en la cual se deberán ubicar el mismo en su equipo. Una vez seleccionado, se deberá presionar Enter y luego enviarán la información presionando el botón "Enviar archivo".

29.1.4. Los saldos informados en los campos 5, 6 y 7 del diseño 6102 (información diaria) se expresarán sin signo. **En el diseño 6101 se consignará el signo menos para las variaciones netas (tipo de movimiento 3) que resulten negativas y sin signo para las altas, bajas (el sistema asume que van restando) y variaciones netas (tipo de movimiento 1, 2 y/o 3) que resulten positivas. Se admitirá signo negativo en los casos en que se realicen ajustes que disminuyan los movimientos informados originalmente (tipo de movimiento 5, 6 y/o 7) y en los casos en que se realicen ajustes a los saldos presentados en la información solicitada por única vez y a los del 16.09.02 y 15.10.02 (tipo de movimiento 8).**

29.1.5. Las partidas cuyos movimientos y vencimientos en un día determinado sean iguales a cero no se grabarán.

Versión: 3°	COMUNICACIÓN "A" 3764	Vigencia: 10/10/2002	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 29: INFORMACIÓN SOBRE DISPONIBILIDADES, DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES.

29.1.6. **No se admitirán rectificativas en ningún caso.**

29.1.7. Se rechazará la información diaria, si la del día inmediato anterior o la del 22.08.02 (en caso del primer día a informar), **o la de fecha de información 16.10.02 (para las presentaciones posteriores al 17.10.02)** no se encuentra validada.

29.1.8.

Tipo de información	Relación entre fechas			Tipo de movimientos admitidos
	Fecha Valor	Relación	Fecha de Información	
Diaria	Día hábil que se informa	Igual	Día hábil que se informa	1-2-3
Diaria (ajustes)	Día hábil ajustado posterior al 15.10.02 (**)	Menor	Día hábil que se informa	5-6-7
Diaria (ajustes saldos)	Cada una de las fechas solicitadas por única vez y/o 16.09.02 y/o 15.10.02 (*)	Menor	Día hábil que se informa	8
Única vez (CD)	Cada una de las fechas solicitadas por única vez	Menor e igual sólo en el caso del 22.08.2002	20020822	4
16.10.2002 (saldo del 16.09.02)	20020916	-	20021016	4
16.10.2002 (saldo del 15.10.02)	20021015	-	20021016	4
16.10.2002 (movimientos 16.10.02)	20021016	-	20021016	1-2-3

(\*) Toda vez que sea necesario ajustar movimientos de días anteriores al 16.09.02 se efectivizará a través de dos ajustes de saldos (tipo de movimiento 8) con fechas valor 16.09.02 y 15.10.02. Cuando sea necesario ajustar movimientos de días comprendidos en el período 17.09.02 y 15.10.02 se realizará a través de un ajuste de saldos con fecha valor 15.10.02.

(\*\*) Las entidades no podrán ingresar ajustes de movimientos (Tipo de movimiento 5-6-7) con fecha valor anterior al 16.10.02.

Versión: 3°	COMUNICACIÓN "A" 3764	Vigencia: 10/10/2002	Página 2
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 29: INFORMACIÓN SOBRE DISPONIBILIDADES, DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES.

## 29.2. Instrucciones particulares.

### 29.2.1. Diseño 6101.

29.2.1.1. Para el campo 6 "Tipo de movimiento", los códigos 1 "Altas", 2 "Bajas", 5 "Ajustes Altas" y 6 "Ajustes Bajas" son aplicables para las partidas correspondientes a Depósitos a plazo, **Depósitos a la Vista**, Otras Obligaciones, **Detalle de Bonos del Gobierno Nacional y Opciones del canje II (Decreto 1836/02)**; y los códigos 3 "Variación neta" y 7 "Ajustes Variación Neta" son aplicables para las partidas correspondientes a **Disponibilidades**.

29.2.1.2. Para el campo 7 "Concepto" se consignará **para todo tipo de movimiento y/o saldo y/o ajuste de saldo** código cero para las partidas correspondientes a Disponibilidades, Otras Obligaciones, **Detalle de Bonos del Gobierno Nacional, Opciones de canje II (Decreto 1836/02)**.

**Se consignarán códigos 1 y/o 2 y/o 3 para cada una de las partidas correspondientes a Depósitos a Plazo según corresponda para todo tipo de movimiento y/o saldo y/o ajuste de saldo.**

**Se consignarán códigos 4 y/o 5 para cada una de las partidas correspondientes a "saldos" o "ajustes de saldos" o "altas" o "ajustes de altas" (campo 6=1 o 4 o 5 u 8) de Depósitos a la Vista de libre disponibilidad (3115 y 3125) según corresponda.**

**Para los restantes tipos de movimientos aplicables a estas dos partidas se consignará código cero.**

**Para las restantes partidas de Depósitos a la Vista se consignará código cero para todo tipo de movimiento y/o saldo y/o ajuste de saldo.**

29.2.1.3. No se grabarán aquellas partidas que no registren movimientos en un día determinado.

29.2.1.4. **Cuando se informan saldos sólo se presentarán aquellas partidas que registren importes distintos de cero, y en caso de que ninguna partida registre saldo se enviará este diseño completando los campos 1 a 4.**

29.2.1.5. En caso de que ninguna partida registre movimientos en un día determinado se enviará este diseño completando los **campos 1 a 4**.

29.2.1.6. **En caso de modificar los saldos informados por única vez y/o los del 16.09.02 y/o 15.10.02, se efectivizará en la información diaria consignando en el campo 4 "Fecha valor" la fecha del saldo a modificar y en el campo 6 "Tipo de movimiento" el código 8 "Ajustes Saldos".**

Versión: 2°	COMUNICACIÓN "A" 3764	Vigencia: 10/10/2002	Página 3
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 29: INFORMACIÓN SOBRE DISPONIBILIDADES, DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES.

#### 29.2.2. Diseño 6102

- 29.2.2.1. Se grabarán aquellas partidas donde deban informar algunos o todos los campos 5 a 7 con saldo/s distintos de cero, aún cuando no registren movimientos en ese día.
- 29.2.2.2. Los ajustes declarados en el diseño 6101, que afecten los vencimientos, deberán ser considerados al calcular estos saldos para el **día hábil que corresponde informar en ese momento** en el diseño 6102.
- 29.2.2.3. En caso de que ninguna partida de depósitos a plazo y otras obligaciones (según punto D de las Normas de procedimiento de este régimen) posea saldo de vencimientos, se enviará este diseño completando los **campos 1 a 3.**

#### 29.3. Validación de la información.

Una vez procesada la información, si ésta resulta válida, el B.C.R.A. emitirá el pertinente comprobante de validación, **en el que constarán los saldos de las partidas recalculados en esta institución que resulten de los movimientos diarios informados por cada entidad.**

#### 29.4. Diseños de registro.

Versión: 2°	COMUNICACIÓN "A" 3764	Vigencia: 10/10/2002	Página 4
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 29: INFORMACIÓN SOBRE DISPONIBILIDADES, DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES.

Denominación: Disponibilidades, Depósitos y Otras Obligaciones.				Hoja 1 de 1
N° Campo	Nombre	Tipo (1)	Longitud	Observaciones
1	Código de diseño	Carácter	4	Constante 6101
2	Código de entidad	Numérico	5	El que corresponde a la cuenta corriente en pesos.
3	Fecha de información	Numérico	8	AAAAMMDD. Según ptos. <b>29.1.8</b> de estas instrucciones.
4	Fecha valor	Numérico	8	AAAAMMDD. Según ptos. <b>29.1.8</b> de estas instrucciones.
5	Código de partida	Numérico	4	<b>Según la codificación establecida en las N.P.</b>
6	Tipo de movimiento	Numérico	1	1= altas; 2= bajas; 3= variación neta; 4= saldo; 5= ajustes altas; 6= ajustes bajas; 7= ajustes variación neta; <b>8= ajustes saldos</b> Según pto. <b>29.2.1.1</b> de estas instrucciones.
7	Concepto	Numérico	1	0= no aplicable, 1= capital; 2= ajuste de capital, 3= intereses, <b>4= transaccional, 5= canje II</b> Según pto <b>29.2.1.2</b> de estas instrucciones.
8	Importe	Numérico	11	En miles de unidades sin decimales. Según pto. <b>29.1.4.</b> de estas instrucciones. (2)
9	Sin uso	Carácter	12	Completar con espacios en blanco.

- (1) Los campos numéricos se alinean a la derecha y se completan con ceros a la izquierda; los campos carácter se alinean a la izquierda y se completan con blancos a la derecha.
- (2) En la primera posición del extremo izquierdo consignar: el signo “-“ para los importes negativos.

Versión: 3°	COMUNICACIÓN “A” 3764	Vigencia: 10/10/2002	Página 5
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 29: INFORMACIÓN SOBRE DISPONIBILIDADES, DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES.

Denominación: Disponibilidades, Depósitos y Otras Obligaciones.				Hoja 1 de 1
N° Campo	Nombre	Tipo (1)	Longitud	Observaciones
1	Código de diseño	Carácter	4	Constante 6102
2	Código de entidad	Numérico	5	El que corresponde a la cuenta corriente en pesos.
3	Fecha de información	Numérico	8	AAAAMMDD. <b>Día hábil que se informa.</b>
4	Código de partida	Numérico	4	<b>Según la codificación establecida por las N.P.</b>
5	Vencimientos 10 primeros días hábiles	Numérico	11	En miles de unidades sin decimales. Según pto. <b>29.1.4.</b> de estas instrucciones.
6	Vencimientos 10 días hábiles siguientes	Numérico	11	En miles de unidades sin decimales. Según pto. <b>29.1.4.</b> de estas instrucciones
7	Resto de los vencimientos	Numérico	11	En miles de unidades sin decimales. Según pto. <b>29.1.4.</b> de estas instrucciones

(1) Los campos numéricos se alinean a la derecha y se completan con ceros a la izquierda; los campos carácter se alinean a la izquierda y se completan con blancos a la derecha.

Versión: 2°	COMUNICACIÓN "A" 3764	Vigencia: 10/10/2002	Página 6
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 29: INFORMACIÓN SOBRE DISPONIBILIDADES, DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES.

29.5. Entrega de la información.

29.5.1. La entrega de CD con la información solicitada por única vez se efectuará en Reconquista 266, Planta Baja, ventanilla 11, en el horario de 10 a 15.

29.5.2. Modelo de etiqueta externa del CD.

Contendrá el código y nombre de la entidad, la leyenda "Disponibilidades, Depósitos y Otras Obligaciones" y la fecha de información (por ejemplo 22.08.2002). No deberá ser manuscrita.

29.6. Modelo de comprobante de validación

<p align="center"><b>BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA</b> Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias <b>Gerencia de Gestión de la Información</b></p> <p align="center"><u>COMPROBANTE DE VALIDACIÓN</u></p> <p>Entidad: Banco de la Nación Argentina</p> <p>Información sobre: Disponibilidades, Depósitos y Otras Obligaciones</p> <p>Período informado: 22.08.2002</p> <p>Por la presente señalamos que la información suministrada en el CD presentado no contiene errores de validación</p>
---

<p align="center"><b>BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA</b> Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias <b>Gerencia de Gestión de la Información</b></p> <p align="center">Período informado: 16.10.2002</p> <table><thead><tr><th align="left">Partida</th><th align="center">Concepto</th><th align="right">Saldo</th></tr></thead></table>	Partida	Concepto	Saldo
Partida	Concepto	Saldo	

29.7. Tabla de errores de validación.

Versión: 3°	COMUNICACIÓN "A" 3764	Vigencia: 10/10/2002	Página 7
-------------	-----------------------	-------------------------	----------





B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 29: INFORMACIÓN SOBRE DISPONIBILIDADES, DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES.

Código	Leyenda	Causa
01	FALTA ARCHIVO "MOVIDISP.TXT"	Se omitió grabar el archivo de referencia o se lo envió vacío o el diseño no corresponde al 6101 y 6102 (información diaria) o al 6101 (información solicitada por única vez).
02	LONGITUD DE REGISTRO NO CORRESPONDE	La grabación del registro no se efectuó según el diseño correspondiente.
03	ENTIDAD MAL INFORMADA	El código de entidad informado no es correcto.
04	FECHA DE INFORMACIÓN ERRÓNEA	Se trata de una fecha inexistente (por ejemplo 20021335), contiene caracteres no numéricos o todos ceros o la información corresponde a un período no habilitado para su procesamiento, o la información no corresponde al día hábil a informar (para la información diaria) o para la Información solicitada por única vez no corresponde al día 20020822 (diseño 6101).
05	FECHA VALOR ERRÓNEA	Se trata de una fecha inexistente (por ejemplo 20021335), contiene caracteres no numéricos o todos ceros o la fecha no corresponde a un día hábil o no coincide con la fecha de información para tipo de movimientos 1, 2 o 3; <b>o es posterior o igual a la fecha de información o es anterior al 16.10.02 para los tipos de movimiento 5, 6 o 7; o para tipo de movimiento 4 y/u 8 no se corresponde con ninguna de las fechas solicitadas por única vez o no coincide con 20020916 o 20021015.</b>
06	CAMPO IMPORTE MAL INFORMADO	Se integró el campo 8 del diseño 6101 con ceros si el campo 5 (código de partida) fue integrado.
07	CAMPOS DE VENCIMIENTO MAL INFORMADOS	Los campos 5, 6 y 7 del diseño 6102 contienen caracteres no numéricos, o bien fueron integrados todos con ceros si el campo 4 (código de partida) fue integrado.

Versión: 3°	COMUNICACIÓN "A" 3764	Vigencia: 10/10/2002	Página 8
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 29: INFORMACIÓN SOBRE DISPONIBILIDADES, DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES.

Código	Leyenda	Causa
08	CODIGO DE PARTIDA MAL INFORMADO	<b>El código informado no se corresponde con ninguno de los previstos en las N.P.</b> habiendo integrado el campo 8 del diseño 6101, o bien se informó en el campo 4 del diseño 6102 una partida no habilitada según lo establecido en el punto "D" de las Normas de Procedimiento, habiendo integrado al menos uno de los campos 5 a 7 del diseño 6102.
09	TIPO DE MOVIMIENTO MAL INFORMADO	El tipo de movimiento informado no coincide con ninguno de los habilitados, o bien no se procedió conforme a lo dispuesto en el pto. <b>29.1.8</b> de estas instrucciones.
10	SIGNO DE LA VARIACIÓN MAL INFORMADO	Habiéndose informado un alta, una baja (campo 6 =1 o 2), se grabó "-" en la primera posición del extremo izquierdo del campo 8 del diseño 6101.
11	NO CORRESPONDENCIA ENTRE CAMPOS 5 Y 6 DEL DISEÑO 6101.	Habiéndose completado el campo 6 con 1, 2, 5 ó 6, se informaron las <b>partidas 1XXX</b> . Habiéndose completado el campo 6 con 3 o 7, se informaron partidas <b>2XXX o 3XXX o 4XXX o 5XXX o 6XXX</b> .
12	INFORMACIÓN ANTICIPADA	Se envió la información diaria, no encontrándose validada la del día inmediato anterior o la del 22.08.2002 ( <b>para la primera información diaria a presentar</b> ).
13	NO CORRESPONDENCIA ENTRE VENCIMIENTOS Y SALDO FINAL DIARIO	La sumatoria de los importes declarados en los campos 5, 6 y 7 (diseño 6102) para las partidas habilitadas no se corresponde con el saldo final diario calculado en esta Institución sobre la base de los datos diarios informados por la entidad, <b>aplicando el margen de tolerancia establecido en el punto D de las N.P.</b> .
14	<b>INFORMACIÓN YA INGRESADA</b>	<b>Se remitió información correspondiente a una fecha de información ya validada</b>

Versión: 3°	COMUNICACIÓN "A" 3764	Vigencia: 10/10/2002	Página 9
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 29: INFORMACIÓN SOBRE DISPONIBILIDADES, DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES.

Código	Leyenda	Causa
15	NOVEDAD DUPLICADA	Se informó más de un registro para: <ul style="list-style-type: none"><li>- Información solicitada por única vez: igual fecha valor, código de partida y <b>concepto</b>. (campos 4, 5 y 7 del diseño 6101).</li><li>- Información diaria: igual fecha valor, código de partida, tipo de movimiento y concepto (campos 4, 5, 6 y 7 del diseño 6101) e igual código de partida (campo 4 del diseño 6102)</li></ul>
16	CONCEPTO MAL INFORMADO DISEÑO 6101	El concepto informado no coincide con ninguno de los habilitados, o bien: <ul style="list-style-type: none"><li>- <b>habiéndose informado las partidas 2XXX se informó un código distinto de 1, 2 y/o 3 en el campo 7, o bien,</b></li><li>- <b>habiéndose informado las partidas 1XXX y/o 4XXX y/o 5XXX y/o 6XXX se informó un código distinto de cero en el campo 7.</b></li><li>- <b>habiéndose informado las partidas 3115 y/o 3125 con campo 6=1 y/o 4 y/o 5 y/u 8 se informó un código distinto de 4 y/o 5 en el campo 7.</b></li><li>- <b>habiéndose informado las partidas 3XXX (excepto 3115 y/o 3125 con campo 6=1 y/o 4 y/o 5 y/u 8) se informó un código distinto de cero en el campo 7.</b></li></ul>
17	FALTA INFORMACIÓN AL XX.XX.XX	En la información solicitada por única vez, no se han presentado alguna/s de las fechas solicitadas por las N.P., <b>o en la presentación con fecha de información 16.10.2002 no se incluyó como fecha valor 16.09.2002, 15.10.02 y 16.10.02.</b>
18	PARTIDA 2165 MAL INFORMADA	<b>La sumatoria de los saldos finales diarios calculados en esta Institución sobre la base de los datos diarios informados por la entidad para conceptos 1, 2 y 3 de la partida 2165 no coincide con la sumatoria de los saldos calculados de las partidas 5XXX.</b>

Versión: 1°	COMUNICACIÓN "A" 3764	Vigencia: 10/10/2002	Página 10
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------