



COMUNICACIÓN "A" 3800

12/11/2002

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
CONAU 1 - 527
RUNOR 1 - 599

Modelo de Información Contable y Financiera
(MICOFi)
Régimen Informativo Contable para Publicación
Trimestral/Anual (R.I. – P)
Régimen Informativo para Supervisión Trimes-
tral/Semestral/Anual (R.I. – S.)

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles que esta Institución ha decidido otorgar la opción a las entidades financieras para que, con aprobación del Directorio y ad-referendum de la decisión que tome oportunamente la Asamblea de Accionistas u Organó equivalente, absorban anticipadamente las pérdidas que se produzcan durante el corriente año hasta la concurrencia de los saldos registrados en Resultados no Asignados y Diferencia de Valuación no Realizada.

En los casos en que los Resultados no Asignados sean negativos, éstos se deberán absorber en primer término.

Al respecto, cabe destacar que esta absorción deberá mostrarse a continuación del Resultado Neto del Período/Ejercicio en el Estado de Resultados y de los Saldos al cierre del período/ejercicio del Estado de Evolución del Patrimonio Neto, no modificándose la posición de los Balances de Saldos Mensuales.

Asimismo, se señala que la fecha de presentación de los Regímenes Informativos para Publicación Trimestral/Anual y para Supervisión Trimestral/Semestral/Anual correspondientes a junio/02 operará el 20/11/02.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Ricardo O. Maero
Gerente de Régimen
Informativo

Rubén Marasca
Subgerente General de
Análisis y Auditoría

ANEXOS: 20 hojas



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA PUBLICACION TRIMESTRAL / ANUAL (R.I. – P.) |
| | ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL, ESTADO DE RESULTADOS Y CUEN- TAS DE ORDEN |

| | | Período 2 | Período 1 |
|-----------|--|-----------|-----------|
| F. | Resultado Monetario por Intermediación Financiera | | |
| G. | Gastos de Administración | | |
| | Gastos en personal | | |
| | Honorarios a directores y síndicos | | |
| | Otros honorarios | | |
| | Propaganda y publicidad | | |
| | Impuestos | | |
| | Otros gastos operativos | | |
| | Otros | | |
| H. | Resultado Monetario por Egresos Operativos | | |
| | RESULTADO NETO POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | | |
| I. | Utilidades diversas | | |
| | Resultado por participaciones permanentes | | |
| | Intereses punitorios | | |
| | Créditos recuperados v provisiones desafectadas | | |
| | Ajustes por Cláusula C.E.R. | | |
| | Otros | | |
| J. | Pérdidas diversas | | |
| | Resultado por participaciones permanentes | | |
| | Intereses punitorios y cargos a favor del B.C.R.A. | | |
| | Cargos por incobrabilidad de créditos diversos v por otras | | |
| | Ajustes por Cláusula C.E.R. | | |
| | Otros | | |
| K. | Resultado Monetario por Otras Operaciones | | |
| | RESULTADO NETO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GA- | | |
| L. | Impuesto a las Ganancias | | |
| | RESULTADO NETO DEL PERÍODO ANTES DE LA ABSOR- | | |
| | CIÓN | | |
| | Absorción “Ad-referendum” de la Asamblea: | | |
| | - con Resultados no Asignados | | |
| | - con Diferencia de Valuación no Realizada | | |
| | RESULTADO NETO DESPUÉS DE LA ABSORCION | | |

| | | | |
|-------------|-----------------------|-------------------------|----------|
| Versión: 4° | COMUNICACIÓN “A” 3800 | Vigencia: 01/06/2002 | Página 7 |
|-------------|-----------------------|-------------------------|----------|



| | | |
|----------|--|--|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE PARA PUBLICACIÓN TRIMESTRAL/ANUAL (R.I. – P.) | |
| | ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO | |

| (CONTINUACIÓN) | | | | | | | | | | |
|---|----------------|----------------------------|-----------------------------------|-----------------------|--------------------|-------|--------------------------------------|-------------------------|-----------------|-----------------|
| Movimientos | Capital Social | Aportes no Capitalizados | | Ajustes al Patrimonio | Res. de Utilidades | | Diferencia de valuación no realizada | Resultados no asignados | TOTAL Período 2 | TOTAL Período 1 |
| | | Primas de emisión de accs. | Ap. Irrev. p/futuros Aum. de Cap. | | Legal | Otras | | | | |
| 7. Capitalización de ajustes al patrimonio aprobada por As. de Acc. del ... (*) | | | | | | | | | | |
| 8. Capitalización de aportes irrevocables | | | | | | | | | | |
| 9. Aportes irrev. para futuros aumentos de cap. recibidos durante el ejerc. | | | | | | | | | | |
| 10. Desafectación de reservas | | | | | | | | | | |
| 11. Absorción de pérdidas acumuladas aprobadas por la As. de Acc. del.. (*) | | | | | | | | | | |
| 12. Disminución de revalúo técnico por venta o desvalorización de bienes | | | | | | | | | | |
| 13. Otros movimientos | | | | | | | | | | |
| 14. Resultado Neto del ejercicio | | | | | | | | | | |
| 15. Saldos al cierre del período/ejercicio antes de la Absorción | | | | | | | | | | |
| 16. Absorción ad-referendum de la Asamblea | | | | | | | | | | |
| 17. Saldos al cierre del período/ejercicio despues de la absorción | | | | | | | | | | |

(*) No completar con fechas si no hay movimientos correspondientes al período 2.

En caso de haberse celebrado más de una Asamblea con algunos de los fines previstos en los puntos 4, 5, 6, 7 y 9, completar con la fecha de la última y los importes correspondientes a la suma de las mismas. En nota a los Estados Contables se detallarán las fechas y los importes correspondientes a los movimientos aprobados en cada una de las Asambleas.

| | | | |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------|
| Versión: 2° | COMUNICACIÓN "A" 3800 | Vigencia: 01.06.2002 | Página: 2 |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------|



| | |
|-----------------|--|
| B.C.R.A. | RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL / SEMESTRAL / ANUAL (R.I. – S.) |
| | 2 – ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTE- RIOR |

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el: / /

| Conceptos | Balance de casa matriz y suc. locales | Balance de las filiales operativas en el exterior | | | Elimina- ciones | Total casa matriz su- cursales y filiales | Balance de entes a con- solidar | | | Elimina- ciones | Balance consolidado Total |
|-----------|---------------------------------------|---|------------|------------|-----------------|---|---------------------------------|-------|-------|-----------------|---------------------------|
| | | Filial ... | Filial ... | Filial ... | | | (') | (') | (') | | |

Pérdidas diversas
 Resultado por participaciones permanentes
 Intereses punitivos y cargos a favor del B.C.R.A.
 Cargo por incobrabilidad de créditos diversos y por otras provisiones
 Ajustes por Cláusula C.E.R.
 Otros

Resultado de filiales en el exterior

Resultado Monetario por Otras Operaciones

RESULTADO NETO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Impuesto a las Ganancias

RESULTADO NETO DEL PERÍODO ANTES DE LA ABSORCIÓN

- Absorción “Ad-referendum” de la Asamblea**
- con Resultados no Asignados
 - con Diferencia de Valuación no Realizada

RESULTADO NETO DESPUÉS DE LA ABSORCION

| | | | |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------|
| Versión: 2° | COMUNICACIÓN “A” 3800 | Vigencia: 01.06.2002 | Página: 2 |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------|



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTE OPTICOS |
| | Sección 12. Régimen informativo contable para publicación trimestral / anual. |

ANEXO 1

DATOS GENERALES
Código Informe (Campo 6): "000"

Fecha período 2: Campo 3

Fecha período 1: Campo 4

Código de consolidación (Campo 5) 001= no consolida
002= consolida

| | |
|--|---|
| Nombre del Auditor firmante | Campo 34 |
| Asociación Profesional | Campo 35 |
| Informe correspondiente al ejercicio/ trimestre cerrado el : | Campo 8. Código según tabla del punto 12.1.5. de estas instrucciones |

Se grabará un registro por cada observación correspondiente a un mismo auditor externo

| | | | |
|-------------|-----------------------|-------------------------|----------|
| Versión: 6º | COMUNICACIÓN "A" 3800 | Vigencia: 12/11/2002 | Página 7 |
|-------------|-----------------------|-------------------------|----------|



| | | |
|----------|---|--|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTE OPTICOS | |
| | Sección 12. Régimen informativo contable para publicación trimestral / anual. | |

| Campo 7 | | Período 2 | Período 1 |
|-------------------------|--|-----------|-----------|
| | | Campo 16 | Campo 17 |
| 0512000000 | RESULTADO DE FILIALES EN EL EXTERIOR (integrar sólo para: - el Cuadro 3 -C03- del Régimen Informativo para Supervisión y - el Estado de consolidación de entidades locales con filiales y subsidiarias significativas en el país y en el exterior) | (1) | (1) |
| 0517000000 | Resultado Monetario por Otras Operaciones | (1) | (1) |
| 0513000099 | RESULTADO NETO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS (3) | (1) | (1) |
| 0514000000 | Impuesto a las Ganancias | | |
| 0518000099 | RESULTADO NETO DEL PERIODO ANTES DE LA ABSORCION | (1) | (1) |
| 0519000000 | Absorción "Ad-referendum" de la Asamblea: | | |
| 0519010000 | - con Resultados no Asignados | | |
| 0519050000 | -con Diferencia de Valuación no Realizada | | |
| 0500000000 | RESULTADO NETO DESPUÉS DE LA ABSORCION | (1) | (1) |
| CUENTAS DE ORDEN | | | |
| 0701000000 | DEUDORAS | | |
| 0701050000 | Contingentes | | |
| 0701050300 | Otras comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores | | |
| 0701050500 | Créditos obtenidos (saldos no utilizados) | | |
| 0701051000 | Garantías recibidas | | |
| 0701051500 | Otras no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores | | |
| 0701052000 | Cuentas contingentes deudoras por el contrario | | |



| | | | |
|----------|---|--|--|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTE OPTICOS | | |
| | Sección 12. Régimen informativo contable para publicación trimestral / anual. | | |

| | | Período 2 | Período 1 |
|----------------|---|-----------------|-----------------|
| Campo 7 | | Campo 16 | Campo 17 |
| 0701100000 | De control | | |
| | | | |
| 0701100500 | Deudores clasificados irre recuperables | | |
| 0701101000 | Otras | | |
| 0701101500 | Cuentas de control deudoras por el contrario | | |
| | | | |
| 0701150000 | De derivados | | |
| | | | |
| 0701150500 | Valor "nocial" de opciones de compra tomadas | | |
| | | | |
| 0701151000 | Valor "nocial" de opciones de venta tomadas | | |
| 0701151500 | Otras | | |
| 0701152000 | Cuentas de derivados deudoras por contra | | |
| | | | |
| 0701200000 | De actividad fiduciaria | | |
| | | | |
| 0701200500 | Fondos en fideicomiso | | |
| | | | |
| 0702000000 | ACREEDORAS | | |
| | | | |
| 0702050000 | Contingentes | | |
| | | | |
| 0702050500 | Créditos acordados (saldos no utilizados) comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores | | |
| 0702051000 | Garantías otorgadas al B.C.R.A. | (1) | (1) |
| 0702051500 | Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores | | |
| 0702051700 | Otras garantías otorgadas no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores | | |
| 0702052000 | Otras comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores | | |
| 0702052200 | Otras no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores | | |
| 0702052500 | Cuentas contingentes acreedoras por contra | | |
| | | | |
| 0702100000 | De control | | |
| | | | |
| 0702100500 | Valores por acreditar | | |
| 0702101000 | Otras | | |
| 0702101500 | Cuentas de control acreedoras por contra | | |
| | | | |



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTE OPTICOS |
| | Sección 12. Régimen informativo contable para publicación trimestral / anual. |

| | | Período 2 | Período 1 |
|----------------|---|-----------------|-----------------|
| Campo 7 | | Campo 16 | Campo 17 |
| 0702150000 | De derivados | | |
| | | | |
| 0702150500 | Valor "nocional" de opciones de compra lanzadas | | |
| 0702151000 | Valor "nocional" de opciones de venta lanzadas | | |
| 0702151500 | Otras | | |
| 0702152000 | Cuentas de derivados acreedoras por contra | | |
| | | | |
| 0702200000 | De actividad fiduciaria | | |
| | | | |
| 0702200500 | Cuentas de actividad fiduciaria acreedoras por contra | | |
| | | | |

- (1) En caso de tratarse de importes negativos, se informará en la primera posición del extremo izquierdo el signo "-". Los importes positivos se grabarán sin signo.
- (2) Son las correspondientes al total del rubro Préstamos.
- (3) Informar estas partidas en todos los casos, aún cuando sean iguales a cero o al subtotal inmediato anterior, ya que se trata de totales de control.

CAMPOS OBLIGATORIOS SI SE INFORMA IMPORTE SÓLO EN CAMPO 17:
Campo 7



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTE OPTICOS |
| | Sección 12. Régimen informativo contable para publicación trimestral / anual. |

ANEXO 3

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO
Correspondiente al trimestre/ejercicio terminado el: / /
Código Informe (Campo 6): 002
Fecha período 2: Campo 3
Fecha período 1: Campo 4

| Campo 7 | Movimientos | Capital Social | Aportes no Capitalizados | | Ajustes al Patrimonio | Res. de Utilidades | | Diferencia de valuación no realizada | Resultados no asignados | TOTAL Período 2 | TOTAL Período 1 |
|------------|---|--------------------|----------------------------|------------------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------------|-------------------------|--------------------|--------------------|
| | | | Primas de emisión de accs. | Ap. Irrev. p/ futuros Aum. de Cap. | | Legal | Otras | | | | |
| | | Campo 18 | Campo 19 | Campo 20 | Campo 21 | Campo 22 | Campo 23 | Campo 24 | Campo 25 | Campo 16 | Campo 17 |
| 0100000000 | 1. Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados | | | | (1) | | | (1) | (1) | (1) | (1) |
| 0200000000 | 2. Ajuste de ejercicios anteriores | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) |
| 0300000000 | 3. Subtotal | | | | (1) | | | (1) | (1) | (1) | (1) |
| 0400000000 | 4. Distribución de resultados no asignados aprobados por la Asamblea de Accionistas del (Campo 14: fecha Asamblea) (2, 3 y 5) | Integrar con ceros | Integrar con ceros | Integrar con ceros | Integrar con ceros | Integrar con ceros | Integrar con ceros | Integrar con ceros | Integrar con ceros | Integrar con ceros | Integrar con ceros |
| 0401000000 | -Reserva legal (6) | | | | | | | | (1) | | |



| | |
|---|--|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTE OPTICOS |
| Sección 12. Régimen informativo contable para publicación trimestral / anual. | |

| | Movimientos | Capital Social | Aportes no Capitalizados | | Ajustes al Patrimonio | Res. de Utilidades | | Diferencia de valuación no realizada | Resultados no asignados | TOTAL Período 2 | TOTAL Período 1 |
|------------|---|----------------|----------------------------|------------------------------------|-----------------------|--------------------|----------|--------------------------------------|-------------------------|-----------------|-----------------|
| | | | Primas de emisión de accs. | Ap. Irrev. p/ futuros Aum. de Cap. | | Legal | Otras | | | | |
| Campo 7 | | Campo 18 | Campo 19 | Campo 20 | Campo 21 | Campo 22 | Campo 23 | Campo 24 | Campo 25 | Campo 16 | Campo 17 |
| 0402000000 | -Dividendos en efectivo (6) | | | | | | | | (1) | (1) | (1) |
| 0403000000 | -Div. en acciones (6) | | | | | | | | (1) | | |
| 0404000000 | -Otras (6) | | | | | | | | (1) | (1) | (1) |
| 0500000000 | 5. Suscripción de acciones aprobada por As. de Accion. del ... (Campo 14: fecha Asamblea (4 y 7)) o incremento del capital asignado | | (1) | (1) | (1) | | | | | | |
| 0600000000 | 6. Capitalización de reservas de utilidades aprobada por As de Acc del ... (Campo 14: fecha Asamblea (4 y 7)) | | | | | | (1) | | | | |



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTE OPTICOS |
| | Sección 12. Régimen informativo contable para publicación trimestral / anual. |

| | Movimientos | Capital Social | Aportes no Capitalizados | | Ajustes al Patrimonio | Res. de Utilidades | | Diferencia de valuación no realizada | Resultados no asignados | TOTAL Período 2 | TOTAL Período 1 |
|----------------|---|-----------------|----------------------------|------------------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------|--------------------------------------|-------------------------|-----------------|-----------------|
| | | | Primas de emisión de accs. | Ap. Irrev. p/ futuros Aum. de Cap. | | Legal | Otras | | | | |
| Campo 7 | | Campo 18 | Campo 19 | Campo 20 | Campo 21 | Campo 22 | Campo 23 | Campo 24 | Campo 25 | Campo 16 | Campo 17 |
| 0700000000 | 7.Capitalización de ajustes al patrimonio aprobada por Asam. de Acc. del ... (Campo 14: fecha Asamblea (4 y 7)) | | | | (1) | | | | | | |
| 1400000000 | 8.Capitalización de aportes irrevocables | | | (1) | | | | | | | |
| 0800000000 | 9. Aportes irrev. para futuros aumentos de cap. recibidos durante el ejerc. | | | | | | | | | | |
| 1500000000 | 10. Desafectación de reservas | | | | | (1) | (1) | | | | |
| 0900000000 | 11. Absorción de pérdidas acumuladas aprobadas por la As. de Acc. del (Campo 14: fecha Asamblea (4 y 7)) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | | | | |



| | |
|---|--|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTE OPTICOS |
| Sección 12. Régimen informativo contable para publicación trimestral / anual. | |

| | Movimientos | Capital Social | Aportes no Capitalizados | | Ajustes al Patrimonio | Res. de Utilidades | | Diferencia de valuación no realizada | Resultados no asignados | TOTAL Período 2 | TOTAL Período 2 |
|------------|---|----------------|----------------------------|------------------------------------|-----------------------|--------------------|----------|--------------------------------------|-------------------------|-----------------|-----------------|
| | | | Primas de emisión de accs. | Ap. Irrev. p/ futuros Aum. de Cap. | | Legal | Otras | | | | |
| Campo 7 | | Campo 18 | Campo 19 | Campo 20 | Campo 21 | Campo 22 | Campo 23 | Campo 24 | Campo 25 | Campo 16 | Campo 17 |
| 1000000000 | 12. Disminución de revalorización técnica por venta o desvalorización de bienes | | | | (1) | | | | | (1) | (1) |
| 1100000000 | 13. Otros movimientos (3) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) |
| 1200000000 | 14. Resultado Neto del ejercicio | | | | | | | | (1) | (1) | (1) |
| 1600000000 | 15. Saldos al cierre período/ejercicio antes Absorción | | | | | | | | (1) | (1) | (1) |
| 1700000000 | 16. Absorción ad-referendum Asamblea | | | | | | | (1) | (1) | | |
| 1300000000 | 17. Saldos al cierre del período/ejercicio después absorción | | | | | | | | (1) | (1) | (1) |



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTE OPTICOS |
| | Sección 12. Régimen informativo contable para publicación trimestral / anual. |

El signo de los movimientos deberá ser informado teniendo en cuenta que la partida 1600000000 surgirá de la suma algebraica de las partidas 0300000000 y 0401000000 a 1200000000 y 1400000000 y 1500000000 y que la partida 1300000000 surgirá de la suma algebraica de la partida 1600000000 y 1700000000.

- (1) En caso de tratarse de importes negativos, se informará en la primer posición del extremo izquierdo el signo "-". Los importes positivos se grabarán sin signo.
- (2) Las sucursales de bancos extranjeros ingresarán la fecha de resolución de la distribución de utilidades dispuesta por la Casa Matriz.
- (3) Los bancos cooperativos declararán en esta partida los incrementos automáticos de capital previstos por los estatutos.
- (4) En caso de no existir movimientos en el Período 2 no se completará el campo 14 "Fecha de Asamblea". Si se realizó más de una Asamblea se informará la fecha de ésta última y los importes serán los correspondientes a la suma de todas las Asambleas realizadas en el período.

(5) Se completará el campo 14 de la partida 0400000000 si se informó saldo distinto de cero en:

| Partidas | Saldos en el o los campos |
|------------|---------------------------|
| 0401000000 | 22 y 25 |
| 0402000000 | 25 |
| 0403000000 | 18 y 25 |
| 0404000000 | 25 |

(6) No se deberá informar la fecha de la asamblea en el campo 14.

(7) Se completará el campo 14 si se informó saldo distinto de cero en:

| | |
|------------|------------------------------|
| 0500000000 | 18 y 19 y/o 20 y/o 21 |
| 0600000000 | 18 y 21 |
| 0700000000 | 18 y 21 |
| 0900000000 | 25 y 18 y/o 19 y/o 22 y/o 23 |

CAMPOS OBLIGATORIOS SI SE INFORMA IMPORTE SÓLO EN CAMPO 17:
Campo 7



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTE OPTICOS |
| | Sección 12. Régimen informativo contable para publicación trimestral / anual. |

| | Período 2 Campo 16 | Período 1 Campo 17 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Campo 7 | | |
| 0102060000 - Disminución neta de otros créditos por intermediación fciera. | | |
| 0102070000 - Disminución neta de otros activos | | |
| 0102080000 - Aportes de capital | | |
| 0102090000 - Otros orígenes de fondos | | |
| <u>Total de orígenes de fondos (2)</u> | | |
| 0103000000 Otras causas de aplicación de fondos | | |
| 0103040000 - Aumento neto de títulos públicos y privados | | |
| 0103050000 - Aumento neto de préstamos | | |
| 0103060000 - Aumento neto de otros créditos por intermediación fciera. | | |
| 0103070000 - Aumento neto de otros activos | | |
| 0103010000 - Disminución neta de depósitos | | |
| 0103020000 - Disminución neta de otras oblig. por intermediación fciera. | | |
| 0103030000 - Disminución neta de otros pasivos | | |
| 0103080000 - Dividendos pagados en efectivo | | |
| 0103090000 - Otras aplicaciones de fondos | | |
| <u>Total de aplicaciones de fondos (2)</u> | | |
| 0104000000 Resultado Monetario generado por Disponibilidades (3) | | |
| 0100000000 <u>Aumento (disminución) de los fondos</u> | (1) | (1) |

(1) En caso de tratarse de importes negativos, se informará en la primer posición del extremo izquierdo el signo "-". Los importes positivos se grabarán sin signo.

(2) Se calcularán en este Banco Central, acumulando a la partida 0102000000 ó a la 0103000000, el importe de la partida 0101000000, según resulte origen o aplicación.

(3) El sistema asume que va restando para la determinación del aumento o disminución de los fondos.

| | | | |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------|
| Versión: 6º | COMUNICACIÓN "A" 3800 | Vigencia: 12/11/2002 | Página 24 |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------|



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTE OPTICOS |
| | Sección 12. Régimen informativo contable para publicación trimestral / anual. |

| Código | Nombre | Condiciones para ser exigidas |
|--------|---|--|
| 012 | Tratamiento contable de los bienes arrendados por la entidad cuando se hubiere concertado la respectiva locación con opción de compra | Según corresponda |
| 013 | Previsión por riesgo de incobrabilidad y por compromisos eventuales | Si se registra saldo en las partidas pertinentes de provisiones (A-J) y aumentos con campo 8 = 001 en dicho anexo. |
| 014 | Impuesto a las ganancias | Si se declaró la partida 0514000000 del informe 001 con saldo para el período 2 |
| 015 | Indemnizaciones por despido | Según corresponda |

Si fuera preciso incorporar algún otro ítem dentro de este código de nota, se lo numerará con el subcódigo 016 en adelante.

12.4.5. Los subcódigos a consignar en el campo 5 del diseño 4402 (Notas) para el código de nota 300 serán los correspondientes a los códigos de informes.

12.4.6. Los restantes subcódigos a consignar en el campo 5 del diseño 4402 (Notas) surgirán de la numeración correlativa, a partir del 001 en adelante, y se utilizarán dentro de cada código de nota para diferenciar párrafos, puntos o rubros, pudiendo aclararse en el campo 6, como título, el tema a que se refiere cada ítem. En caso de no ser necesario el uso de títulos, el campo 6 se completará con blancos.

12.4.7. El campo descripción del diseño 4402 no debe contener **caracteres tabuladores** ni comillas. Debe generarse en caracteres mayúsculas sin acento.

12.5. Entrega de la información.

12.5.1. La entrega de CD se efectuará en Reconquista 266, Planta Baja, ventanilla 11, en el horario de 10 a 15.

12.5.2. Modelo de etiqueta externa del CD.

Contendrá el código y nombre de la entidad, la leyenda "Régimen informativo contable trimestral / anual" y la fecha de la información (por ejemplo 2000/12) . No deberá ser manuscrita.

| | | | |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------|
| Versión: 6º | COMUNICACIÓN "A" 3800 | Vigencia: 12/11/2002 | Página 52 |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------|



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTE OPTICOS |
| | Sección 12. Régimen informativo contable para publicación trimestral / anual. |

12.6. Modelo de comprobante de validación.

Una vez ingresada la declaración jurada correspondiente, el Banco Central emitirá el comprobante de validación, conforme al siguiente modelo:

| | |
|---|---|
| Banco Central de la República Argentina Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias Gerencia de Gestión de la información | |
| <u>COMPROBANTE DE VALIDACION</u> | |
| Entidad: | 00011 - Bco. de la Nación Argentina |
| Información sobre: | REGIMEN INFORMATIVO DE PUBLICACION TRIMESTRAL/ANUAL |
| Período informado: | 09/2001 |
| Por la presente señalamos que la información suministrada en el CD presentado no contiene errores de validación. | |

12.7. Tabla de errores de validación.

| | | | |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------|
| Versión: 8º | COMUNICACIÓN "A" 3800 | Vigencia: 12/11/2002 | Página 53 |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------|



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTE OPTICOS |
| | Sección 12. Régimen informativo contable para publicación trimestral / anual. |

| Código | Leyenda | C a u s a |
|--------|--|--|
| 09 | NO SE ENCONTRO EL ARCHIVO NOTAS.TXT | Se omitió grabar el archivo de referencia, o bien su diseño no corresponde al 4402, o bien el archivo está vacío. |
| 10 | FALTA INFORME | Se omitió informar el/los informe/s señalado/s o se omitió grabar con código de consolidación "002" el informe "001" y/o el "003" y/o el "Anexo B", habiéndose consignado el código "002" en el Anexo 1. |
| 11 | FALTA NOTA | Se omitió informar la/s nota/s requerida/s en el Texto ordenado de este régimen, según punto 12.4.3. |
| 12 | ENTIDAD MAL INFORMADA | El código de entidad informado no es correcto. |
| 13 | CODIGO DE CONSOLIDACION ERRONEO | El código informado en el campo 5 del diseño 4401 es distinto de "000", "001" ó "002", o bien se informó un código existente pero no correspondiente al informe/anexo mencionado (punto 12.1.7.). |
| 14 | C14 A C33 - 4401 DEBEN SER NUMERICOS | Algunos o todos los campos mencionados contienen blancos o caracteres no numéricos. |
| 15 | CAMPO NUMERICO MAL INFORMADO - INFORME | En el informe señalado, se ingresaron uno o más importes con signo negativo para partidas no previstas en los anexos del punto 12.4.1., o bien se omitió grabar el signo "-" para las partidas que así lo requieren. |
| 16 | CAMPO MAL INFORMADO - INFORME | Se ingresaron datos en campos no previstos para el informe mencionado o para la partida del informe mencionado. |
| 17 | FALTA INFORMACION EN CAMPOS OBLIGATORIOS | Habiéndose informado la partida señalada, no se informaron la totalidad de los campos exigidos para ese informe, según el anexo al punto 12.4.1. |
| 18 | CODIGO INVALIDO - INFORME/NOTA | El código informado en los campos 6 y 8 a 13 del diseño 4401, y/o 4 y 5 del diseño 4402, no coincide con ninguno de los previstos en el anexo del punto 12.4.1. ó 12.4.3. y 12.4.4. (este último para nota 001), respectivamente, del informe/nota mencionado. |
| 19 | PARTIDA TOTALIZADORA MAL INFORMADA - INFORME | El saldo de la partida totalizadora no coincide con la sumatoria de las partidas cuyos saldos acumula. |

| | | | |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------|
| Versión: 7º | COMUNICACIÓN "A" 3800 | Vigencia: 12/11/2002 | Página 55 |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------|



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTE OPTICOS |
| | Sección 12. Régimen informativo contable para publicación trimestral / anual. |

| Código | Leyenda | C a u s a |
|--------|--|---|
| 20 | CAMPO TOTALIZADOR MAL INFORMADO - INFORME | El saldo del campo totalizador no coincide con la sumatoria de los campos cuyos saldos intervienen en su composición. |
| 21 | ERROR DE BALANCEO - INFORME 001 | El saldo de la partida 0100000000 no coincide con el de la partida 0400000099. |
| 22 | ERROR CUENTAS DE ORDEN - INFORME 001 | El saldo de la partida 0701000000 no coincide con el de la partida 0702000000. |
| 23 | NO CORRESPONDENCIA CON EL ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL (INF. 001) | El campo 16 de las partidas e informes señalados no coincide con los saldos declarados en el Informe 001. |
| 24 | FECHA NO INFORMADA - INFORME 002 Y/O ANEXO K | <p>Informe 002: contienen zeros todas las posiciones del campo 14 de Partidas Saldos distintos de zeros en el o los campos</p> <p>-0400000000 si: 22 y 25 0401000000 25 0402000000 18 y 25 0403000000 25 0404000000 18 y 19 y/o 20 y/o 21 -0500000000 si: 18 y 21 -0600000000 si: 18 y 21 -0700000000 si: 25 y 18 y/o 19 y/o 22 y/o 23 -0900000000 si: 25 y 18 y/o 19 y/o 22 y/o 23</p> <p>Anexo K: habiéndose consignado importe en el campo 17 de alguna de las partidas del Anexo K, se informaron la totalidad de las posiciones del campo 14 de la misma con zeros.</p> |
| 25 | PARTIDA MAL INFORMADA - INFORME 003 | Se informó una partida de disminución habiendo informado una de aumento por el mismo concepto o viceversa, dentro del mismo período. |
| 26 | NO CORRESPONDENCIA ENTRE PARTIDAS DEL INFORME 003 | La partida 0202000000 no coincide con la partida 0100000000 del citado informe. |
| 27 | NO CORRESPONDENCIA ENTRE ANEXOS B, C Y D | No se verifica la coincidencia de los totales de financiaciones entre todos o algunos de los anexos mencionados. |



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTE OPTICOS |
| | Sección 12. Régimen informativo contable para publicación trimestral / anual. |

| Código | Leyenda | C a u s a |
|--------|---|--|
| 28 | FALTA INFORMAR DESCRIPCIÓN | Los campos 34 y/o 35 de la/s partida/s de los informes 004, 005, Anexos E, K y/o M están en blanco. |
| 29 | ERROR EN CALCULO IMPORTE - INFORME 004 | El importe informado en el campo 16 de las partidas señaladas no surge de la aplicación del porcentaje sobre el correspondiente importe base. |
| 30 | PARTIDA INEXISTENTE | El código de partida informado no coincide con ninguno de los contenidos en los anexos al punto 12.4.1. |
| 31 | CAMPOS 16 Ó 17 DEBEN SER DISTINTOS DE CERO | Al menos uno de los campos mencionados debe ser distinto de cero (no aplicable a los informes 000, 002, 005, A-F, A-G, A-J y A-M) |
| 32 | NO CORRESPONDENCIA CON EL BALANCE DE SALDOS | El saldo declarado en la partida 513000099 en el estado de situación patrimonial con código de consolidación igual a "001" para el período 2, debe ser igual a : (-1) * (Resultado neto del período – Impuesto a las ganancias) del balance de saldos. Para las entidades que posean Filiales en el exterior (partida 220000 del Balance de Saldos), el saldo declarado en la partida 0500000000 del estado de situación patrimonial con código de consolidación 001 para el período 2, debe ser igual a lo declarado en la partida 500000 del balance de saldos. |
| 33 | SECUENCIA ERRÓNEA | El campo mencionado contiene blancos o caracteres no numéricos. |
| 34 | SECUENCIA NO CORRESPONDE | El campo mencionado no guarda el orden ascendente. |
| 35 | NO CORRESPONDENCIA ENTRE CAMPOS 17 Y 35 DEL ANEXO K | Habiéndose consignado importe en el campo 17 de alguna de las partidas del Anexo K, no se informó el campo 35. |
| 36 | DESCRIPCIÓN MAL INFORMADA | La descripción informada contiene uno o más caracteres no habilitados. |



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTE OPTICOS |
| | Sección 12. Régimen informativo contable para publicación trimestral / anual. |

12.8. Aclaraciones especiales a las leyendas de errores

12.8.1. Controles entre informes y anexos y el Estado de Situación Patrimonial (leyenda de error 23).

| Informe | Columna | Partida | | Informe | Columna | Partida |
|---------|--|---|----|--|-----------|--|
| 002 | Total período 2 (Campo 16) | 1300000000 Saldos al cierre del período / ejercicio después absorción | = | 001 (Estado de Situación Patrimonial) | Período 2 | 0300000000 Patrimonio neto (para C5=001) |
| 002 | Total período 2 (Campo 16) | 1200000000 resultado neto del ejercicio | = | 001 | Período 2 | 0518000099 Resultado neto del período (para C5=001) |
| 003 | Período 2 (Campo 16) | 0200000000 Disponibilidades al cierre del trimestre/ ejercicio | = | 001 | Período 2 | 0101000000 Disponibilidades (para cada código de consolidación) |
| A-A | Saldo de libros (período 2) (Campo 16) | 0100000000 Total Títulos Públicos y Privados | = | 001 | Período 2 | 0102000000 Títulos Púb. y Privados menos 0102250000 Previsiones |
| A-E | Importe período 2 (Campo 16) | 0100000000 Total de particip. en otras soc. | = | 001 | Período 2 | 0106030000 + 0106080000 |
| A-F | Valor residual cierre período 2 (Campo 16) | 0100000000 Total de Bienes de uso | = | 001 | Período 2 | 0108000000 Bienes de Uso |
| A-F | Valor residual cierre período 2 (Campo 16) | 0200000000 Total de Bienes Diversos | = | 001 | Período 2 | 0109000000 Bienes Diversos |
| A-G | Valor residual cierre período 2 (Campo 16) | 0100000000 Total de Bienes Intangibles | = | 001 | Período 2 | 0110000000 Bienes Intangibles |
| A-H | Período 2 Saldo deuda (Campo 16) | 0100000000 Total | = | 001 | Período 2 | 0201000000 Depósitos |
| A-I | Total (Campo 16) | 0100000000 Total (Deben incluir en cada una de las partidas del rubro OOIF los correspondientes intereses devengados a pagar) | <= | 001 | Período 2 | 0201000000 0202010000 0202050000 0202100000 0202270000 0202300000 0205000000 0202500000 |

| | | | |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------|
| Versión: 2º | COMUNICACIÓN "A" 3800 | Vigencia: 12/11/2002 | Página 58 |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------|

| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTE OPTICOS |
| | Sección 12. Régimen informativo contable para publicación trimestral / anual. |

| Informe | Columna | Partida |
|---------|--|---------|
| A-J | Campo 16 debe ser igual a campo 18 más campo 19 menos campo 20 menos campo 21 más o menos campo 22 | Todas |
| A-L | Campo 16 debe ser igual a campo 18 más campo 19 y Campo 16 debe ser igual a la suma de los campos 20 a 27 | Todas |
| A-N | Campo 16 debe ser igual a la suma de los campos 18 a 25 | Todas |

12.8.4. Partida mal informada-Informe 003 (leyenda de error 25)

| Si se informa partida... | No se debe informar partida.... |
|--------------------------|---------------------------------|
| 0102010000 | 0103010000 |
| 0102020000 | 0103020000 |
| 0102030000 | 0103030000 |
| 0102040000 | 0103040000 |
| 0102050000 | 0103050000 |
| 0102060000 | 0103060000 |
| 0102070000 | 0103070000 |

12.8.5. Falta Informe (leyenda de error 10)

| Si al cierre del ejercicio anual anterior se informa partida...del Informe 001 | Se exige el Informe... |
|--|------------------------|
| 0108000000 | A-F |
| 0109000000 | A-F |
| 0110000000 | A-G |
| 0102250000 | A-J |
| 0103200000 | A-J |
| 0104400000 | A-J |
| 0105100000 | A-J |
| 0106100000 | A-J |
| 0107150000 | A-J |
| 0204000000 | A-J |

| | | | |
|-------------|----------------------|-------------------------|------------|
| Versión: 2° | COMUNICACIÓN "A"3800 | Vigencia: 01.06.2002 | Página: 61 |
|-------------|----------------------|-------------------------|------------|