



COMUNICACIÓN "A" 3852

31/12/2002

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular  
CONAU 1 - 545Modelo de información Contable y Financiera.  
(MICOFi).  
Plan y Manual de Cuentas.  
Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral / Anual  
Modificaciones.

Nos dirigimos a Uds. para llevar a su conocimiento las modificaciones introducidas al Plan y Manual de Cuentas como consecuencia de las disposiciones difundidas mediante la Comunicación "A" 3827 referidas a la eliminación de las restricciones para los retiros en efectivo de las cuentas a la vista.

Al respecto, con vigencia a partir de diciembre/02, corresponde dar de baja las siguientes cuentas:

**Rubro Depósitos:**

- "Cuenta corriente "L" con interés"
- "Cuenta corriente "L" sin interés"
- "Cuenta corriente especial "L" para personas jurídicas -sin interés-
- "Cuenta corriente especial "L" para personas jurídicas -con interés-
- Plazo fijo "L" Transferible
- Plazo fijo "L" Intransferible
- Cuentas especiales para depósitos en efectivo
- Intereses devengados a pagar por cuentas especiales para depósitos en efectivo

Asimismo, se eliminó en el Sector privado no financiero y Residentes en el exterior, la cuenta "Caja de ahorros "L".

Además, se adecuó la Tabla de Correspondencia del Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral / Anual como consecuencia de las modificaciones citadas precedentemente.

Consecuentemente, en anexo se acompañan las hojas de la Circular CONAU 1- que corresponde incorporar y/o reemplazar en los regímenes de la referencia.

Para su consulta, en forma impresa, quedara 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 InformativoAlberto P. Tulosai  
Subgerente General de  
Supervisión y Seguimiento

Anexos: 8 hojas



BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Anexo a la  
COMUNICACIÓN "A" 3852  
Bajas

Bajas :

311121	311169	311170	311171	311172	311174
311175	311216	311421	311469	311470	311471
311472	311516	311721	311769	311770	311771
311772	311773	311774	311775	311816	312121
312169	312170	312171	312172	312173	312174
312175	312216				



<b>B.C.R.A</b>	<b>PLAN DE CUENTAS</b>
----------------	------------------------

<b>300000</b>	<b>Pasivo</b>
<b>310000</b>	<b>Depósitos</b>
311000	En pesos - Residentes en el país
311100	Sector público no financiero - Capitales
311106	Cuentas corrientes sin interés
311112	Cuentas corrientes con interés
311123	Cuenta corriente especial para personas jurídicas –sin interés
311124	Cuenta corriente especial para personas jurídicas –con interés
311113	Depósitos Judiciales – Cuentas a la vista
311131	Plazo fijo transferible
311166	Plazo fijo transferible con cláusula CER
311165	Depósitos a plazo fijo en dólares estadounidenses y euros liquidables en pesos
311150	Depósitos reprogramados “CEDROS”
311152	Depósitos reprogramados con cláusula CER “CEDROS”
311163	Depósitos reprogramados “CEDROS” recibidos por transferencia
311164	Depósitos reprogramados con cláusula CER “CEDROS” recibidos por transferencia
311168	Depósitos reprogramados a canjearse por títulos públicos
311135	Inversiones a plazo constante transferibles
311136	Inversiones con opción de cancelación anticipada transferibles
311137	Inversiones con opción de renovación por plazo determinado transferibles
311138	Inversiones a plazo con retribución variable transferibles
311134	Plazo fijo transferible de títulos públicos
311161	Plazo fijo transferible de títulos privados
311140	Plazo fijo intransferible
311167	Plazo fijo intransferible con cláusula CER
311176	Letras de plazo fijo
311153	Depósitos Judiciales a Plazo Fijo
311155	Inversiones a plazo constante intransferibles
311156	Inversiones con opción de cancelación anticipada intransferibles
311147	Inversiones con opción de renovación por plazo determinado intransferibles
311158	Inversiones a plazo con retribución variable intransferibles
311141	Plazo fijo intransferible de títulos públicos
311162	Plazo fijo intransferible de títulos privados
311142	Saldos inmovilizados
311145	Ordenes por pagar
311148	Vinculados con operaciones cambiarias
311151	En garantía
311154	Otros depósitos
311191	(Utilización de fondos unificados)
311207	Sector público no financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos a plazo fijo



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

311214	Sector público no financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos reprogramados "CEDROS"
311215	Sector público no financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos reprogramados con cláusula CER "CEDROS"
311217	Sector público no financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos reprogramados a canjearse por títulos públicos
311218	Sector público no financiero - Intereses devengados a pagar por letras de plazo fijo
311211	Sector público no financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos en cuentas corrientes
311209	Sector público no financiero - Intereses devengados a pagar por otras imposiciones a plazo
311265	Ajustes devengados a pagar por Depósitos a plazo fijo en dólares estadounidenses y euros liquidables en pesos
311250	Sector público no financiero – Ajustes devengados a pagar por depósitos reprogramados con cláusula CER "CEDROS"
311268	Sector público no financiero –Ajustes devengados a pagar por depósitos a plazo fijo con cláusula CER
311251	Sector público no financiero- Ajustes devengados a pagar por depósitos reprogramados a canjearse por títulos públicos
311252	Sector público no financiero- Ajustes devengados a pagar por letras de plazo fijo con cláusula CER
311208	Sector público no financiero - Diferencias de cotización devengadas a pagar
311203	Sector público no financiero - Otros intereses devengados a pagar
311400	Sector financiero - Capitales
311403	Cuentas corrientes sin interés - Corresponsalía - Su cuenta
311405	Cuentas corrientes sin interés - Entidades financieras en liquidación - Devolución de depósitos
311409	Cuentas corrientes con interés - Corresponsalía - Su cuenta
311406	Cuentas corrientes sin interés
311412	Cuentas corrientes con interés
311423	Cuenta corriente especial para personas jurídicas –sin interés
311424	Cuenta corriente especial para personas jurídicas –con interés
311414	Cuentas corrientes en cámaras compensadoras del interior
311413	Depósitos Judiciales-Cuentas a la vista
311450	Depósitos reprogramados "CEDROS"
311452	Depósitos reprogramados con cláusula CER "CEDROS"
311463	Depósitos reprogramados "CEDROS" recibidos por transferencia
311464	Depósitos reprogramados con cláusula CER "CEDROS" recibidos por transferencia
311468	Depósitos reprogramados a canjearse por títulos públicos
311476	Letras de plazo fijo
311453	Depósitos Judiciales a Plazo Fijo
311445	Ordenes por pagar
311454	Otros depósitos
311514	Sector financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos reprogramados "CEDROS"
311515	Sector financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos reprogramados con cláusula CER "CEDROS"



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

311517	Sector financiero- Intereses devengados a pagar por depósitos reprogramados a canjearse por títulos públicos
311518	Sector financiero- Intereses devengados a pagar por letras de plazo fijo
311511	Sector financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos en cuentas corrientes
311503	Sector financiero - Otros intereses devengados a pagar
311550	Sector financiero – Ajustes devengados a pagar por depósitos reprogramados con cláusula CER “CEDROS”
311551	Sector financiero – Ajustes devengados a pagar por depósitos a canjearse por títulos públicos
311552	Sector financiero – Ajustes devengados a pagar por letras de plazo fijo con cláusula CER
311700	Sector privado no financiero - Capitales
311706	Cuentas corrientes sin interés
311712	Cuentas corrientes con interés
311723	Cuenta corriente especial para personas jurídicas –sin interés
311724	Cuenta corriente especial para personas jurídicas –con interés
311725	Depósitos Judiciales-Cuentas a la vista
311718	Caja de ahorros
311726	Caja de ahorros previsional y pago de remuneraciones
311727	Ahorro vinculado a préstamos
311729	Cuentas especiales para círculos cerrados
311730	Fondo de Desempleo para los Trabajadores de la Industria de la Construcción
311731	Plazo fijo transferible
311766	Plazo fijo transferible con cláusula CER
311765	Depósitos a plazo fijo en dólares estadounidenses y euros liquidables en pesos
311750	Depósitos reprogramados “CEDROS”
311752	Depósitos reprogramados con cláusula CER “CEDROS”
311763	Depósitos reprogramados “CEDROS” recibidos por transferencia
311764	Depósitos reprogramados con cláusula CER “CEDROS” recibidos por transferencia
311768	Depósitos reprogramados a canjearse por títulos públicos
311735	Inversiones a plazo constante transferibles
311736	Inversiones con opción de cancelación anticipada transferibles
311737	Inversiones con opción de renovación por plazo determinado transferibles
311738	Inversiones a plazo con retribución variable transferibles
311734	Plazo fijo transferible de títulos públicos
311761	Plazo fijo transferible de títulos privados
311740	Plazo fijo intransferible
311767	Plazo fijo intransferible con cláusula CER
311776	Letras de plazo fijo
311753	Depósitos Judiciales a Plazo Fijo
311743	Inversiones a plazo constante intransferibles
311744	Inversiones con opción de cancelación anticipada intransferibles
311746	Inversiones con opción de renovación por plazo determinado intransferibles
311747	Inversiones a plazo con retribución variable intransferibles

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

311741	Plazo fijo intransferible de títulos públicos
311762	Plazo fijo intransferible de títulos privados
311742	Saldos inmovilizados
311745	Ordenes por pagar
311748	Vinculados con operaciones cambiarias
311751	En garantía
311754	Otros depósitos
311807	Sector privado no financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos a plazo fijo
311814	Sector privado no financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos reprogramados "CEDROS"
311815	Sector privado no financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos reprogramados con cláusula CER "CEDROS"
311817	Sector privado no financiero- Intereses devengados a pagar por depósitos reprogramados a canjearse por títulos públicos
311818	Sector privado no financiero- Intereses devengados a pagar por letras de plazo fijo
311811	Sector privado no financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos en cuentas corrientes
311812	Sector privado no financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos en caja de ahorros
311809	Sector privado no financiero - Intereses devengados a pagar por otras imposiciones a plazo
311865	Sector privado no financiero –Ajustes devengados a pagar por Depósitos a plazo fijo en dólares estadounidenses y euros liquidables en pesos
311850	Sector privado no financiero – Ajustes devengados a pagar por depósitos reprogramados con cláusula CER "CEDROS"
311868	Sector privado no financiero –Ajustes devengados a pagar por depósitos a plazo fijo con cláusula CER
311851	Sector privado no financiero – Ajustes devengados a pagar por depósitos reprogramados a canjearse por títulos públicos
311852	Sector privado no financiero – Ajustes devengados a pagar por letras de plazo fijo con cláusula CER
311808	Sector privado no financiero - Diferencias de cotización devengadas a pagar
311803	Sector privado no financiero - Otros intereses devengados a pagar
312000	En pesos - Residentes en el exterior
312100	Capitales
312103	Cuentas corrientes sin interés - Corresponsalía - Su cuenta
312109	Cuentas corrientes con interés - Corresponsalía - Su cuenta
312106	Cuentas corrientes sin interés
312112	Cuentas corrientes con interés
312123	Cuenta corriente especial para personas jurídicas –sin interés
312124	Cuenta corriente especial para personas jurídicas –con interés
312118	Caja de ahorros
312131	Plazo fijo transferible
312166	Plazo Fijo transferible con cláusula CER
312165	Depósitos a plazo fijo en dólares estadounidenses y euros liquidables en pesos
312150	Depósitos reprogramados "CEDROS"



312152	Depósitos reprogramados con cláusula CER "CEDROS"
312163	Depósitos reprogramados "CEDROS" recibidos por transferencia
312164	Depósitos reprogramados con cláusula CER "CEDROS" recibidos por transferencia
312168	Depósitos reprogramados a canjearse por títulos públicos
312135	Inversiones a plazo constante transferibles
312136	Inversiones con opción de cancelación anticipada transferibles
312149	Inversiones con opción de renovación por plazo determinado transferibles
312138	Inversiones a plazo con retribución variable transferibles
312134	Plazo fijo transferible de títulos públicos
312161	Plazo fijo transferible de títulos privados
312140	Plazo fijo intransferible
312167	Plazo Fijo intransferible con cláusula CER
312176	Letras de plazo fijo
312143	Inversiones a plazo constante intransferibles
312146	Inversiones con opción de cancelación anticipada intransferibles
312147	Inversiones con opción de renovación por plazo determinado intransferible
312148	Inversiones a plazo con retribución variable intransferible
312141	Plazo fijo intransferible de títulos públicos
312162	Plazo fijo intransferible de títulos privados
312142	Salvos inmovilizados
312145	Ordenes por pagar
312151	En garantía
312154	Otros depósitos
312207	Intereses devengados a pagar por depósitos a plazo fijo
312214	Intereses devengados a pagar por depósitos reprogramados "CEDROS"
312215	Intereses devengados a pagar por depósitos reprogramados con cláusula CER "CEDROS"
312217	Intereses devengados a pagar por depósitos reprogramados a canjearse por títulos públicos
312218	Intereses devengados a pagar por letras de plazo fijo
312211	Intereses devengados a pagar por depósitos en cuentas corrientes
312212	Intereses devengados a pagar por depósitos en caja de ahorros
312210	Intereses devengados a pagar por otras imposiciones a plazo
312265	Ajustes devengados a pagar por Depósitos a plazo fijo en dólares estadounidenses y euros liquidables en pesos
312250	Ajustes devengados a pagar por depósitos reprogramados con cláusula CER "CEDROS"
312268	Sector público no financiero –Ajustes devengados a pagar por depósitos a plazo fijo con cláusula CER
312251	Ajustes devengados a pagar por depósitos reprogramados a canjearse por títulos públicos
312252	Ajustes devengados a pagar por letras de plazo fijo con cláusula CER
312208	Diferencias de cotización devengadas a pagar
312203	Otros intereses devengados a pagar
315000	En moneda extranjera - Residentes en el país
315100	Sector público no financiero - Capitales
315106	Cuentas corrientes sin interés
315112	Cuentas corrientes con interés
315123	Cuenta corriente especial para personas jurídicas –sin interés



B.C.R.A.	<b>REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE PARA PUBLICACIÓN TRIMESTRAL / ANUAL (R.I. – P.)</b>
	<b>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</b>

PASIVO									
Depósitos	Sector Público no Financiero	311100	311200	315100	315200				
	Sector Financiero	311400	311500	315400	315500				
	Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	Cuentas Corrientes	311706	311712	311723	311724	312103	312106	312109
			312112	312123	312124	315706	315712	315723	
			315724	316106	316112	316123	316124		
	Caja de Ahorros	311718	311726	312118	315718	316118			
	Plazo Fijo	311731	311734	311740	311741	311753	311761	311762	
		311765	311766	311767	312131	312134	312140	312141	
		312161	312162	312165	315732	315734	315753	315737	
		315741	315761	315762	316132	316134	316137	316141	
316161		316162							
Cuentas de Inversiones	311735	311736	311737	311738	311743	311744	311746		
	311747	312135	312136	312138	312143	312146	312147		
	312148	312149	315731	315733	315735	315736	315743		
	315744	315745	315746	316135	316136	316138	316139		
Otros	316143	316144	316145	316146					
	311725	311727	311729	311730	311742	311745	311748		
	311750	311751	311752	311754	311763	311764	311768		
	311776	312142	312145	312150	312151	312152	312154		
	312163	312164	312166	312167	312168	312176	315707		
	315725	315742	315751	315754	316104	316107	316142		
	316151	316154							





B.C.R.A.	<b>REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE PARA PUBLICACIÓN TRIMESTRAL / ANUAL (R.I. – P.)</b>
	<b>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</b>

Depósitos	Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	Intereses, Ajustes y diferencias de cotización devengados a pagar	311803	311807	311808	311809	311811	311812	311814
			311815	311817	311818	311850	311851	311852	311865
			311868	312203	312207	312208	312210	312211	312212
			312214	312215	312217	312218	312250	312251	312252
			312265	312268	315803	315807	315808	315809	315811
			315812	316203	316207	316208	316209	316211	316212
Otras Obligaciones por intermediación financiera	Banco Central de la República Argentina	Redes-cuentos para atender situaciones de iliquidez	321113						
		Otros	321108	321112	321115	321122	321180	321183	321191
		321192	321193	321194	321195	321213	321214	321222	
		321251	321401	321402	321403	321405	321406	325105	
		325106	325120	325124	325202				
	Bancos y Organismos Internacionales	326125	326126	326127	326133				
	Obligaciones negociables no subordinadas	321101	321114	321117	321129	322111	322114	322117	322129
		325111	325114	325117	325129	326111	326114	326117	326129