



COMUNICACIÓN "A" 3858

07/01/2003

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular  
RUNOR 1 - 609

***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" 3849, vinculada con el régimen informativo de referencia.

Al respecto, les hacemos llegar las modificaciones para su presentación.

Cabe aclarar que las partidas establecidas en el punto E de la Comunicación "A" 3849 deberán expresarse en pesos.

Asimismo, el margen de tolerancia al que se hace referencia en la leyenda 18 de esta Comunicación será de +/- \$10.000.

En relación con la Comunicación "C" 35606 se aclara que sólo se admitirán para todas las fechas valor que se informen (excepto para el 13.01.03) tipos de movimiento 5, 6, 7 u 8 según corresponda.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Gustavo Bricchi  
Gerente de Gestión  
de la Información

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 diaria se proporcionará respetando la estructura e instrucciones de los diseños 6101 y 6102, y nominando el archivo "MOVIDISP.TXT" que contendrá los datos conforme a los diseños de registro insertos en el punto 29.4. Toda presentación que se realice a partir del día 14.01.03, cualquiera sea su fecha de información y su fecha valor, deberá realizarse de acuerdo con las instrucciones de la presente Comunicación.**

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".

29.1.2. Los saldos informados en los campos **6, 7 y 8 del diseño 6102 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 correspondientes a las fechas habilitadas por las N.P. para enviar saldos (tipo de movimiento 8).**

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

29.1.4. No se admitirán rectificativas en ningún caso.

29.1.5. **Se rechazará la información diaria, si la del día inmediato anterior no se encuentra validada.**

Versión: 5°	COMUNICACIÓN "A" 3858	Vigencia: 07/01/2003	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.

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 (*)	Menor	Día hábil que se informa	5-6-7
Diaria (ajustes saldos)	Fechas habilitadas para enviar saldos según las N.P.	Menor	Día hábil que se informa	8
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

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

(\*\*) En caso de adherirse a la Comunicación "C" 35606 se seguirán las instrucciones previstas en la misma.

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 y Otros Activos**.

Versión: 4°	COMUNICACIÓN "A" 3858	Vigencia: 07/01/2003	Página 2
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



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

En el caso de Depósitos a la Vista se podrá asimismo informar la variación neta que incremente el saldo contable mediante un único movimiento de alta (tipo de movimiento 1) y la variación neta que disminuya el saldo contable a través de un único movimiento de baja (tipo de movimiento 2).

Ejemplos de Opciones para realizar ajustes:

<u>Concepto</u>	<u>Ajuste a realizar</u>	<u>Opciones</u>	<u>Signo</u>
Disponibilidades y Otros Activos	Disminuir el saldo contable	Ajuste Variación Neta (Tipo de movimiento 7)	Negativo
	Incrementar el saldo contable		Positivo
Depósitos a plazo – Depósitos a la vista - Otras obligaciones – Bonos del Gobierno Nacional – Opciones del Canje II	Disminuir el saldo contable a través de un único ajuste neto (*)	Ajuste Alta (Tipo de Movimiento 5)	Negativo
		Ajuste Baja (Tipo de movimiento 6)	Positivo
	Incrementar el saldo contable a través de un único ajuste neto (*)	Ajuste Alta (Tipo de Movimiento 5)	Positivo
		Ajuste Baja (Tipo de movimiento 6)	Negativo

(\*) Se aceptará también que el ajuste se realice desglosado en “ajustes altas” y/o “ajustes bajas”.

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, Depósitos a la vista, 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.

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

Versión: 4°	COMUNICACIÓN “A” 3858	Vigencia: 07/01/2003	Página 3
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



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

- 29.2.1.4. 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. **Para las fechas habilitadas por las N.P. para enviar saldos se podrán modificar los mismos** 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".

29.2.2. Diseño 6102

- 29.2.2.1. Se grabarán aquellas partidas donde deban informar algunos o todos los campos **6 a 8** 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.
- 29.2.2.4. **Para el campo 5 "Concepto" se consignarán códigos 1 y/o 2 y/o 3 según corresponda para cada una de las partidas de Depósitos a Plazo que deben informarse según lo establecido en el punto D "Detalle de vencimientos" de las Normas de Procedimiento. En el caso de partidas de Otras Obligaciones establecidas en el punto citado anteriormente, se consignará código 0.**

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: 3°	COMUNICACIÓN "A" 3858	Vigencia: 07/01/2003	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>29.1.6</b> de estas instrucciones.
4	Fecha valor	Numérico	8	AAAAMMDD. Según ptos. <b>29.1.6</b> de estas instrucciones.
5	Código de partida	Numérico	4	Según la codificación establecida en las N.P.
6	Tipo de movimiento	Numérico	1	1= altas; 2= bajas; 3= variación neta; 4= saldos; 5= ajustes altas; 6= ajustes bajas; 7= ajustes variación neta; 8= ajustes saldos Según pto. 29.2.1.1 de estas instrucciones.
7	Concepto	Numérico	1	0= no aplicable, 1= capital; 2= ajuste de capital, 3= intereses Según pto 29.2.1.2 de estas instrucciones.
8	Importe	Numérico	11	En miles de unidades sin decimales. Según pto. <b>29.1.3.</b> de estas instrucciones. (2)
9	Sin uso	Carácter	<b>13</b>	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: 5°	COMUNICACIÓN “A” 3858	Vigencia: 07/01/2003	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. Día hábil que se informa.
4	Código de partida	Numérico	4	Según la codificación establecida por las N.P.
5	<b>Concepto</b>	<b>Numérico</b>	<b>1</b>	<b>0= no aplicable; 1= capital; 2= ajuste de capital, 3= intereses Según pto 29.2.2.4 de estas instrucciones.</b>
6	Vencimientos 10 primeros días hábiles	Numérico	11	En miles de unidades sin decimales. Según pto. <b>29.1.3.</b> de estas instrucciones.
7	Vencimientos 10 días hábiles siguientes	Numérico	11	En miles de unidades sin decimales. Según pto. <b>29.1.3.</b> de estas instrucciones
8	Resto de los vencimientos	Numérico	11	En miles de unidades sin decimales. Según pto. <b>29.1.3.</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: 3°	COMUNICACIÓN "A" 3858	Vigencia: 07/01/2003	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. 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: <b>13.01.03</b></p> <p>Por la presente señalamos que la información suministrada 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: <b>13.01.2003</b></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	

### 29.6. Tabla de errores de validación.





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"	<b>Se omitió grabar el archivo de referencia o se lo envió vacío o el diseño no corresponde al 6101 y 6102 (información diaria).</b>
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	<b>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.</b>
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; 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 <b>o no coincide con las fechas habilitadas por las N.P. para enviar saldos.</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 <b>6, 7 y 8</b> del diseño 6102 contienen caracteres no numéricos, o bien fueron integrados todos con ceros si el campo 4 (código de partida) fue integrado.

Versión: 4°	COMUNICACIÓN "A" 3858	Vigencia: 07/01/2003	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	El código informado no se corresponde con ninguno de los previstos en las N.P. 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 <b>6 a 8</b> del diseño 6102.
09	TIPO DE MOVIMIENTO MAL INFORMADO	- El tipo de movimiento informado no coincide con ninguno de los habilitados ó - No se procedió conforme a lo dispuesto en <b>los ptos. 29.1.6 y 29.2.1.1</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 partidas <b>1XXX</b> . <b>Habiéndose completado el campo 6 con 3 ó 7, se informaron partidas 2XXX o 3XXX o 4XXX o 5XXX o 6XXX.</b>
12	INFORMACIÓN ANTICIPADA	<b>Se envió la información diaria, no encontrándose validada la del día inmediato anterior.</b>
13	NO CORRESPONDENCIA ENTRE VENCIMIENTOS Y SALDO FINAL DIARIO	La sumatoria de los importes declarados en los campos <b>6, 7 y 8</b> (diseño 6102), <b>para el código de concepto Capital (campo 5=1)</b> para las partidas habilitadas de <b>Depósitos a Plazo o para el Código de Concepto =0 para las partidas habilitadas de Otras Obligaciones</b> , no se corresponde con el saldo final diario calculado en esta Institución sobre la base de los datos diarios informados por la entidad, aplicando el margen de tolerancia establecido en el punto D de las N.P.
14	INFORMACIÓN YA INGRESADA	Se remitió información correspondiente a una fecha de información ya validada

Versión: 4°	COMUNICACIÓN "A" 3858	Vigencia: 07/01/2003	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	<b>Se informó más de un registro para 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 y concepto (campos 4 y 5 del diseño 6102)</b>
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>- habiéndose informado las partidas 2XXX se informó un código distinto de 1, 2 y/o 3 en el campo 7, o bien,</li><li>- habiéndose informado las partidas 1XXX y/o 3XXX y/o 4XXX y/o 5XXX y/o 6XXX se informó un código distinto de cero en el campo 7.</li></ul>
17	FALTA INFORMACIÓN AL XX.XX.XX	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.
18	PARTIDA 2165 MAL INFORMADA	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, aplicando el margen de tolerancia establecido.
19	CONCEPTO MAL INFORMADO DISEÑO 6102	<b>El concepto informado no coincide con ninguno de los habilitados, o bien:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- <b>habiéndose informado las partidas 2XXX habilitadas se informó un código distinto de 1, 2 y/o 3 en el campo 5, o bien,</b></li><li>- <b>habiéndose informado las partidas 4XXX habilitadas se informó un código distinto de cero en el campo 5.</b></li></ul>