

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA



COMUNICACIÓN "A" 3900

14/03/2003

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular  
CONAU 1 - 559

Modelo de Información Contable y Financiera -  
MICOFi  
Régimen Informativo Contable Mensual  
Operaciones de Cambios (R.I. – O.C.)

Nos dirigimos a Uds. con el fin de comunicarles las nuevas disposiciones vinculadas con el Régimen Informativo de la referencia.

Al respecto, se efectuaron aclaraciones en el apartado B "Posición General de Cambios", en lo pertinente a los aumentos y disminuciones generados por los flujos de créditos y depósitos. Asimismo, se eliminó el párrafo que estipulaba que se debía informar en forma desagregada el saldo de Otros aumentos y Otras disminuciones.

Además, les informamos que se ha actualizado la nómina de conceptos del Anexo II incorporándose nuevos códigos.

Para su consulta en forma impresa, quedará a disposición en la biblioteca "Dr. Raúl Prebisch", San Martín 216, Capital Federal.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Ricardo O. Maero  
Gerente de Régimen  
Informativo

Rubén Marasca  
Subgerente General de  
Análisis y Auditoría

ANEXOS: 6 Hojas.

CON COPIA A LAS CASAS, AGENCIAS Y OFICINAS DE CAMBIO



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	11 – OPERACIONES DE CAMBIOS (R.I. – O.C.)

**APARTADO B: POSICIÓN GENERAL DE CAMBIOS:** En dólares estadounidenses.

B.1. Variación Diaria

- B.1.1 Posición General de Cambios al cierre del día anterior
- B.1.2. Compras concertadas de billetes y divisas con clientes.
- B.1.3. Ventas concertadas de billetes y divisas con clientes.
- B.1.4. Compras de billetes y divisas al BCRA.
- B.1.5. Ventas de billetes y divisas al BCRA.
- B.1.6. Compras de billetes y divisas a otras entidades del país.
- B.1.7. Ventas de billetes y divisas a otras entidades del país.
- B.1.8. Aumentos en la PGC por constitución de depósitos locales en moneda extranjera.**
- B.1.9. Disminuciones en la PGC por retiro de depósitos locales en moneda extranjera (incluye retiros por orden judicial).**
- B.1.10. Aumentos por retiros de moneda extranjera del Banco Central
- B.1.11. Disminuciones por depósitos en moneda extranjera en el Banco Central
- B.1.12. Aumentos por cobros de créditos locales en moneda extranjera.**
- B.1.13. Disminuciones por desembolsos de créditos locales en moneda extranjera.**
- B.1.14. Aumento de tenencias de billetes del B.C.R.A. en custodia.
- B.1.15. Disminuciones de tenencias de billetes del B.C.R.A. en custodia.
- B.1.16. Transferencias al B.C.R.A. por operaciones de convenio liquidadas en pesos a clientes.
- B.1.17. Transferencias del B.C.R.A. por operaciones de convenio liquidadas en pesos a clientes.
- B.1.18. Aumentos en la PGC por variaciones de tipos de pase y cotizaciones de títulos extranjeros.
- B.1.19. Disminuciones en la PGC por variaciones de tipos de pase y cotizaciones de títulos extranjeros.
- B.1.20. Otros aumentos
- B.1.21. Otras disminuciones
- B.1.22. Posición General de Cambios al cierre del día.

B.2. Ajustes a límites de la PGC (sólo para las entidades que utilicen los siguientes conceptos para la flexibilización del límite de la PGC).

- B.2.1. Tenencia de billetes en monedas distintas a dólares o euros.
- B.2.2. Tenencia de cheques contra bancos del exterior comprados a terceros, que se encuentren pendientes de liquidación en cuentas de corresponsalía.
- B.2.3. Total de locales a través de los cuales la entidad habitualmente opera en cambios.

Versión: 8°	COMUNICACIÓN "A" 3900	Vigencia: 14/03/2003	Página 6
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	11 – OPERACIONES DE CAMBIOS (R.I. – O.C.)

#### ANEXO I – Códigos de instrumentos

- 01 Billetes (cuando corresponda a operaciones no declaradas bajo el código 08).
- 02 Transferencia
- 03 Orden de Pago
- 04 Giros
- 05 Cheques de viajeros
- 06 Otros cheques
- 07 Débito bancario
- 08 Billetes (cuando la operatoria sea por cuenta y orden del B.C.R.A.).
- 09 Operaciones cursadas por cuentas de convenio.
- 99 Otros

#### ANEXO II – Códigos de conceptos

##### COMPRAS DE CAMBIO

CODIGO CONCEPTO

##### 1. Mercancías

- 101 Cobros de exportaciones
- 102 Cobros anticipados de Exportaciones
- 103 Prefinanciación de exportaciones del exterior
- 104 Prefinanciación de exportaciones otorgadas por bancos locales (1)
- 106 Cobros de mercaderías no salidas del país y vendidas a terceros países.
- 107 Devolución de pagos anticipados de importaciones de bienes.
- 108 Exportaciones a consumo con despacho de importación temporaria sin giro de divisas.**
- 109 Bonificaciones cobradas del exterior por problemas de calidad de la mercadería importada.**
- 110 Otras bonificaciones.**

##### 2. Servicios

- 210 Fletes Ganados por buques
- 211 Fletes Ganados por aeronaves
- 212 Fletes Ganados por empresas de transporte terrestre
- 214 Pasajes Ganados por buques y aeronaves
- 215 Pasajes ganados por empresas de transporte terrestre
- 216 Gastos en el país de buques, aeronaves y medios de transporte terrestre
- 217 Arrendamiento de buques, aeronaves y medios de transportes terrestres
- 218 Arrendamiento de contenedores, espacios o depósitos en puertos
- 219 Primas de seguros
- 220 Cobros de siniestros
- 223 Servicios de Comunicaciones
- 224 Servicios de Construcción
- 225 Servicios de Información e informática
- 226 Gastos médicos
- 227 Patentes y marcas
- 228 Regalías
- 229 Derechos de autor
- 230 Primas de ventas de jugadores

Versión: 10°	COMUNICACIÓN "A" 3900	Vigencia: 14/03/2003	Página 8
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	11 – OPERACIONES DE CAMBIOS (R.I. – O.C.)

231	Servicios empresariales profesionales y técnicos
232	Comisiones bancarias y otros servicios financieros
233	Gastos por operaciones bancarias
234	Servicios personales culturales y recreativos
235	Turismo y viajes
236	Comisiones Comerciales
237	Recaudaciones consulares.
238	Remesas de embajadas, consulados y otras representaciones oficiales.
239	Gastos de embajadas, consulados y otras representaciones oficiales.
244	Gastos de representaciones bancarias y comerciales
245	Aportes de no residentes para la organización de congresos o convenciones en el país.
246	Cobros de garantías comerciales por importaciones de bienes.
247	Gastos por cancelación de orden de compra

### 3. Renta

344	Cobros de intereses del exterior
345	Utilidades y dividendos del exterior
346	Remuneraciones de trabajadores

### 4. Capital

447	Aportes de inversiones directas en el país
448	Préstamos de organismos internacionales
449	Préstamos de agencias oficiales de crédito
450	Préstamos garantizados por agencias oficiales de crédito
451	Préstamos financieros de hasta 1 año de plazo
452	Préstamos financieros de más de 1 año de plazo
453	Ventas de participaciones en empresas locales a inversores directos
454	Ventas de participaciones en empresas locales a inversores de portafolio
455	Cobros de préstamos financieros otorgados a no residentes
456	Venta de billetes en poder de residentes
457	Repatriación de inversiones de residentes.
458	Garantías financieras
461	Otras inversiones en el país de no residentes.
462	Cobros por cancelación de contratos de cobertura entre monedas extranjeras
463	Cobros por cancelación de contratos de cobertura de precios de commodities.
464	Venta de moneda extranjera de cuentas locales para su transferencia al exterior.
465	Venta de cheques de viajero
470	Repatriación de Fondos Fiduciarios para la refinanciación de deudas con el exterior.
471	Aplicación de Fondos Fiduciarios para la cancelación de deudas.
472	<b>Exportación de pesos billetes de entidades autorizadas</b>

### 5. Otros

562	Becas y gastos de estudios
563	Ayuda familiar
564	Jubilaciones y pensiones
566	Donaciones
567	Regalos, dotes y herencias recibidos
568	Liquidación de garantías requeridas por mercados autorregulados sujetos al control de la Comisión Nacional de Valores, destinadas a la operatoria de contratos de futuros y opciones
569	<b>Venta por canjes con representaciones diplomáticas y consulares, organismos internacionales y otro personal diplomático acreditado en el país.</b>

Versión: 15°	COMUNICACIÓN "A" 3900	Vigencia: 14/03/2003	Página 9
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	11 – OPERACIONES DE CAMBIOS (R.I. – O.C.)

## VENTAS DE CAMBIO

### 1. Mercancías

- 155 Pagos contado de importaciones de bienes FOB.
- 156 Pagos anticipados de importaciones de bienes FOB .
- 157 Pagos diferidos de importaciones de bienes FOB.
- 158 Compra de libros por particulares
- 159 Otras compras de bienes de particulares
- 160 Cancelaciones de prefinanciaciones de exportaciones, descuentos y otras financiaciones otorgadas por cobros de exportaciones en divisas de convenio
- 161 Pagos al exterior de deudas contraídas por la venta de bienes en tiendas libres de impuestos
- 163 Pagos al exterior por compras de mercaderías no ingresadas al país y vendidas a terceros países.
- 164 Devoluciones al exterior de cobros de exportaciones de bienes exportados bajo el régimen de precios FOB sujetos a una determinación posterior al momento de registro de dicha operación (precios revisables), por resultar el precio definitivo inferior al cobrado al cliente.
- 165 Importaciones temporarias sin giro de divisas que se cancelan con una destinación de exportación a consumo bajo los subregímenes EC03, EG03 o EC04.**
- 166 Pagos de deudas por importaciones de bienes con anterioridad a la fecha de vencimiento.**
- 167 Bonificaciones pagadas al exterior por problemas de calidad de la mercadería exportada.**
- 168 Otras bonificaciones.**

### 2. Servicios

- 610 Fletes de importación ganados por buques
- 611 Fletes de importación ganados por aeronaves
- 612 Fletes de importación ganados por medios terrestres
- 613 Otros fletes
- 614 Pasajes Ganados por buques y aeronaves
- 615 Pasajes ganados por empresas de transporte terrestre
- 616 Gastos en el exterior de buques, aeronaves y medios de transporte terrestre
- 617 Arrendamiento de buques, aeronaves y medios terrestres
- 618 Arrendamiento de contenedores, espacios o depósitos en puertos
- 619 Seguros de importaciones
- 620 Pagos de siniestros.
- 621 Otras primas de seguros
- 622 Primas de redescuentos en el exterior
- 623 Servicios de Comunicaciones
- 624 Servicios de Construcción
- 625 Servicios de Información e informática
- 626 Gastos médicos
- 627 Patentes y marcas
- 628 Regalías
- 629 Derechos de autor
- 630 Primas por transferencia de jugadores
- 631 Servicios empresariales profesionales y técnicos
- 632 Comisiones bancarias y otros servicios financieros
- 633 Gastos por operaciones bancarias
- 634 Servicios personales culturales y recreativos
- 635 Turismo y viajes
- 636 Comisiones Comerciales
- 637 Recaudaciones consulares.

Versión: 12°	COMUNICACIÓN "A" 3900	Vigencia: 14/03/2003	Página 10
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	11 – OPERACIONES DE CAMBIOS (R.I. – O.C.)

- 638 Remesas de embajadas, consulados y otras representaciones oficiales.
- 639 Gastos de embajadas, consulados y otras representaciones oficiales.
- 640 Gastos de inscripción y concurrencia a ferias y exposiciones internacionales
- 641 Pago y amortización de contratos globales por obras y servicios
- 642 Extracción y legalización de partidas de nacimiento, bautismo, casamiento y defunción.
- 643 Compra / Suscripción a diarios y revistas del exterior
- 644 Gastos de representaciones bancarias y comerciales
- 645 Cuotas de afiliación a asociaciones internacionales
- 646 Devolución de impuestos a turistas no residentes
- 647 Gastos en el exterior de servicios técnicos y profesionales
- 648 Aportes de residentes para la organización de congresos o convenciones internacionales en el exterior.
- 649 Primas de reaseguros en el exterior.
- 650 Pagos de recuperos a reaseguradores del exterior.
- 651 Alquiler de maquinarias y herramientas.
- 652 Pagos de garantías comerciales por exportaciones de bienes.
- 653 Gastos por cancelación de orden de compra
- 655 Pagos por contratos globales para la modernización de aeronaves y buques
- 656 Devoluciones al exterior de fondos ingresados al país para la atención de gastos en el país de buques, aeronaves y medios de transporte terrestre.
- 657 Gastos originados por acciones sometidas a consideración de Tribunales de Arbitraje Internacionales.

### 3. Renta

- 744 Pagos de intereses al exterior
- 745 Utilidades y dividendos pagados al exterior

### 4. Capital

- 802 Devolución al exterior de anticipos de exportaciones no cumplidas
- 803 Devolución de prefinanciaciones de exportaciones no cumplidas al exterior
- 804 Devolución de prefinanciaciones de exportaciones no cumplidas a bancos locales
- 847 Aportes de inversiones directas en el exterior de residentes
- 848 Préstamos de organismos internacionales
- 849 Préstamos de agencias oficiales de crédito
- 850 Préstamos garantizados por agencias oficiales de crédito
- 851 Préstamos financieros de hasta 1 año de plazo
- 852 Préstamos financieros de más de 1 año de plazo
- 855 Préstamos otorgados a no residentes
- 856 Compra para tenencia de billetes extranjeros en el país
- 857 Repatriación de capitales de no residentes invertidos en el país.
- 858 Garantías financieras
- 859 Inversiones inmobiliarias en el exterior
- 860 Inversiones de portafolio en el exterior de personas físicas (2)
- 861 Otras inversiones en el exterior de residentes
- 862 Inversiones de portafolio en el exterior de personas jurídicas(2)
- 863 Cancelaciones de operaciones de pase con entidades financieras del exterior
- 864 Pagos por cancelación de contratos de cobertura entre monedas extranjeras

Versión: 16°	COMUNICACIÓN "A" 3900	Vigencia: 14/03/2003	Página 11
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	11 – OPERACIONES DE CAMBIOS (R.I. – O.C.)

- 865 Pagos por cancelación de contratos de cobertura de precios de commodities
- 866 Compra de moneda extranjera para su acreditación en cuentas locales por transferencias del exterior.
- 867 Cancelación de deudas con el exterior por emisión de cheques de viajero
- 868 Compra de cheques de viajero.
- 869 Amortizaciones de préstamos financieros punto 2.1. de la Comunicación “A” 3843 y Complementarias.**
- 870 Constitución de Fondos Fiduciarios para refinanciaciones de deudas con el exterior.
- 871 Amortizaciones de capital correspondientes a deudas financieras punto 2.2. de la Comunicación “A” 3880 y Complementarias.**
- 872 Pagos por cancelación de contratos de futuros de cambio.**

#### 5. Otros

- 962 Becas y gastos de estudios
- 963 Ayuda familiar
- 964 Jubilaciones y pensiones
- 965 Aportes a cajas de jubilaciones del exterior
- 966 Constitución de garantías requeridas por mercados autorregulados sujetos al control de la Comisión Nacional de Valores, destinadas a la operatoria de contratos de futuros y opciones
- 967 Devoluciones al emisor de cupones de bonos públicos nacionales
- 969 Compra por canjes con representaciones diplomáticas y consulares, organismos internacionales y otro personal diplomático acreditado en el país.**

(1) Cualquiera sea su fuente de financiamiento

(2) Depósitos bancarios, compras de acciones, bonos y otras inversiones financieras en el exterior.

Versión: 8°	COMUNICACIÓN “A” 3900	Vigencia: 14/03/2003	Página 12
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------