

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA



COMUNICACIÓN “A” 4115	16/03/2004
-----------------------	------------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
CONAU 1 - 642

Modelo de información Contable y Financiera –
MICOFi
Plan de negocios y proyecciones.-
Modificaciones Com. “A” 4111

Nos dirigimos a Uds. para hacerles llegar los supuestos macroeconómicos que deberán tomarse en cuenta para la generación de las proyecciones requeridas, los que se detallan en el Apartado III. Los otros supuestos utilizados no incluidos en el dicho apartado, se informarán en el cuadro B.

También se informa que se incorporó en el cuadro de Resultados requerido en el apartado II, la partida “Resultado de filiales en el exterior” y que no deberán remitir la información del punto de partida para el Estado de origen y aplicación de Fondos.

Asimismo se aclara que la información del cuadro A –Situación Patrimonial deberá remitirse para el punto de partida y para cada uno de los períodos a proyectar.

Se adjuntan hojas de reemplazo.

Para su consulta en forma impresa, quedará 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

ANEXO 4 Hojas



El Requerimiento informativo se conformará con los siguientes cuadros:

CUADRO A - SITUACIÓN PATRIMONIAL :

Se deberá integrar para el punto partida y para cada uno de los períodos proyectados.

Se informarán los saldos incluyendo el capital, intereses, ajustes y provisiones.

Las partidas que se ajusten por CVS deberán informarse en la columna "a tasa de interés".

Los intereses devengados no capitalizables se deberán mantener en el campo "Sin rendimiento".

Cuando se trate de información consolidada, deberá incluirse en "Participaciones en otras sociedades" las participaciones de terceros en entidades o empresas consolidadas.

	Saldos	Moneda Nacional				Moneda Extranjera		
		s / rend.	tasa interes	CER	Cotizables	s / rend.	tasa interes	Cotizables
Activo	0	0	0	0	0	0	0	0
Disponibilidades								
Títulos Públicos y Privados	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Lebac - Nobac</i>								
<i>Boden</i>								
<i>Deuda Pública en restructuración</i>								
<i>Resto</i>								
Préstamos	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Sector Público no Financiero</i>								
<i>Sector Financiero</i>								
<i>Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Adelantos</i>								
<i>Documentos a sola firma</i>								
<i>Documentos descontados</i>								
<i>Hipotecarios</i>								
<i>Prendarios</i>								
<i>Tarjetas</i>								
<i>Personales</i>								
<i>Otros</i>								
Otros Créditos por Intermediación Financiera	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Operaciones al contado a liquidar y a término</i>								
<i>Obligaciones negociables compradas</i>								
<i>Compensación a recibir por el Gobierno Nacional</i>								
<i>Otros</i>								
Bienes dados en locación financiera								
Participaciones en otras sociedades								
Créditos Diversos								
Bienes de Uso / Bienes Diversos								
Bienes Intangibles	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Diferencias por amparos</i>								
<i>Resto</i>								
Partidas Pendientes de Imputación								
Filiales en el Exterior								
Pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0
Dépositos	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Sector Público no Financiero</i>								
<i>Sector Financiero</i>								
<i>Sector Privado no Financiero</i>								
<i>Cuentas corriente y otros vista</i>								
<i>Caja de ahorros</i>								
<i>Plazo</i>								
<i>Otros</i>								
Redescuentos y Asistencia del BCRA								
Pasivos externos								
<i>Pasivos externos con vinculados</i>								
<i>Otros pasivos externos</i>								
Provisiones								
Otros pasivos en el país								
Partidas Pendientes de Imputación								
ONS								
Patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0
Capital								
Aportes irrevocables								
Ajustes y reservas								
Resultados no asignados								
Diferencia de valuación no realizada								
Resultados del ejercicio								
Información sobre carteras de crédito								
Total Cartera Comercial								
Total Cartera Consumo y Comercial asimilable								
Total de asistencia a vinculados								



CUADRO B – RESULTADOS

Los datos correspondientes al punto de partida se informarán, acumulados desde el inicio del ejercicio hasta el 31.12. Los siguientes períodos se informarán sin acumular.

Las tasas y variaciones del cuadro Supuestos de Rendimientos se informarán como Tasa Nominal Anual, con dos decimales.

Se informarán también los supuestos macroeconómicos anuales utilizados.

Para el indicador “% de Incobrabilidad” se deberá consignar el porcentaje que se estima prever sobre el total del saldo informado en el Cuadro A – Riesgo de Crédito del Sector Privado.

En el concepto “utilidad trading de títulos/ moneda” se deberá informar el importe que se proyecta obtener en el mes.

En el concepto “Ajuste de valuación del sector público” se deberá reflejar el impacto de las normas de valuación de la deuda pública, incluido aquél que surja por efecto de su reestructuración.

Punto de Partida (31,12.)	Año 1			Año 2		Año 3	
	1	...	12	1 semestre	2 semestre	1 semestre	2 semestre
F. Ingresos financieros	0	0	0	0	0	0	0
Intereses							
Ajustes							
Diferencias de cotización							
Otros							
Egresos financieros	0	0	0	0	0	0	0
Intereses							
Ajustes							
Diferencias de cotización							
Otros							
Cargos por incobrabilidad							
Ajuste de valuación del sector público							
Margen financiero	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos por servicios							
Egresos por servicios							
Gastos de Administración	0	0	0	0	0	0	0
Gastos en personal							
Otros							
Resultado operativo	0	0	0	0	0	0	0
Utilidades diversas							
Pérdidas diversas							
Resultado de filiales en el exterior							
Resultado neto antes del Impuesto a las Ganancias	0	0	0	0	0	0	0
Impuesto a las Ganancias							
Otros							
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0

Supuestos de rendimientos - en % -

Promedio tasa de Lebac Pesos							
Prom. tasa interés activa - Lebac operaciones con CER							
Promedio tasa de Nobac Pesos							
Prom. tasa interés activa - Nobac operaciones con CER							
Promedio tasa de interés activa - S. Público Pesos							
Promedio tasa de interés activa - S.Fciero. Pesos							
Prom. tasa interés activa - S.Priv. operaciones con CER							
Prom. tasa de interés activa - S.Priv. Adelantos Pesos							
Prom. tasa de interés activa - S.Priv. Doc. a sola firma Pesos							
Prom. tasa de interés activa - S.Priv. Descuentos de doc. Pesos							
Prom. tasa de interés activa - S.Priv. Hipotecarios Pesos							
Prom. tasa de interés activa - S.Priv. Prendarios Pesos							
Prom. tasa de interés activa - S.Priv. Tarjetas Pesos							
Prom. tasa de interés activa - S.Priv. Personales Pesos							
Promedio tasa de interés pasiva - cuentas corrientes Pesos							
Promedio tasa de interés pasiva - cajas de ahorro Pesos							
Promedio tasa de interés pasiva - a plazo Pesos							
Promedio tasa de interés pasiva - operaciones con CER							
Promedio tasa de interés pasiva - operaciones en Mon. Ext.							
Variación de la cotización de la moneda extranjera							
Variación de la cotización de los títulos públicos							
Variación - CER							
Incobrabilidad - porcentaje de riesgo del sector privado							
Utilidad trading de títulos / moneda - Miles de Pesos							
PIB a precios constantes(tasa de crecimiento anual promedio)							
Inflación mayorista (dic/dic)							
Inflación minorista (dic/dic)							
Variación base monetaria (dic/dic)							
Variación de Préstamos sector privado (dic/dic)							



CUADRO C – ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS

Variación de fondos	Año 1			Año 2		Año 3	
	1	...	12	1 semestre	2 semestre	1 semestre	2 semestre
Disponibilidades al inicio del mes							
Aumento (disminución) de los fondos							
Disponibilidades al cierre del mes	0	0	0	0	0	0	0
Causas de variación de los fondos							
Ingresos financieros cobrados							
Ingresos por servicios cobrados							
Menos:							
Egresos financieros pagados							
Egresos por servicios pagados							
Gastos de administración pagados							
Fondos originados en (o aplicados a) las op. ordinarias	0	0	0	0	0	0	0
Otras causas de origen de fondos:							
- Aumento neto de depósitos							
- Aumento neto de otras obligaciones por I. F.							
- Aumento neto de otros pasivos							
- Disminución neta de títulos públicos y privados							
- Disminución neta de préstamos							
- Disminución neta de otros créditos por I. F.							
- Disminución neta de otros activos							
- Aportes de capital							
- Otros orígenes de fondos							
Total de orígenes de fondos	0	0	0	0	0	0	0
Otras causas de aplicación de fondos:							
- Aumento neto de títulos públicos y privados							
- Aumento neto de préstamos							
- Aumento neto de otros créditos por I. F.							
- Aumento neto de otros activos							
- Disminución neta de depósitos							
- Disminución neta de otras obligaciones por I. F.							
- Disminución neta de otros pasivos							
- Dividendos pagados en efectivo							
- Otras aplicaciones de fondos							
Total de aplicaciones de fondos	0	0	0	0	0	0	0
Aumento (disminución) de fondos	0	0	0	0	0	0	0



APARTADO III – SUPUESTOS MACROECONÓMICOS

PIB Base 1993	2004	2005	2006
PIB corriente (millones de pesos)	423.751	467.898	509.376
Variación % nominal	13,3	10,4	8,9
Variación % I.P.I.**	6,9	6,2	4,6
Depósitos S. Privado (Var.% dic.a dic.)	21,0	16,0	15,0

** Índice de precios implícitos del PIB