

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA



COMUNICACIÓN "A" 4119

22/03/2004

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
RUNOR 1 - 676

R.I. Contable Mensual
R.I. Contable para Publicación Trimestral /
Anual (R.I.-P.)
R.I. Para Supervisión Trimestral / Semestral
/Anual (R.I. – S.).

Nos dirigimos a Uds. con relación a las modificaciones introducidas por la Comunicación "A" 4113 Circular CONAU 1-641 del 10.03.2004 vinculada con los regímenes informativos de referencia.

Al respecto, les hacemos llegar las hojas con las instrucciones operativas que reemplazan a las oportunamente difundidas.

Estas modificaciones tendrán vigencia a partir de las informaciones correspondientes a marzo del corriente.

Para el Estado de consolidación y de situación de deudores consolidado de entidades locales con filiales y subsidiarias significativas en el país y en el exterior, tendrán vigencia para las informaciones correspondientes a febrero último.

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 13. Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral / Anual

		Período 2	Período 1
Campo 7		Campo 16	Campo 17
0103100500	Adelantos		
0103100600	Documentos		
0103100700	Hipotecarios		
0103100800	Prendarios		
0103100900	Personales		
0103101500	Tarjetas de crédito		
0103102000	Otros	(1)	(1)
0103102100	Intereses, ajustes y Dif.Cotiz.Deveng. a cobrar	(1)	(1)
0103102200	(Cobros no aplicados)	(1)	(1)
0103102300	(Intereses documentados)	(1)	(1)
0103200000	(Previsiones)	(1) y (2)	(1) y (2)
0103300000	(Diferencia por adquisición de cartera)	(1)	(1)
0104000000	Otros créditos por intermediación financiera		
0104050000	Banco Central de la República Argentina		
0104100000	Montos a cobrar por ventas contado a liquidar y a término		
0104150000	Especies a recibir por compras contado a li- quidar y a término		
0104200000	Primas por opciones tomadas		
0104270000	Otros no comprendidos en las normas de clasi- ficación de deudores		
0104300000	Obligaciones Negociables sin cotización		
0104360000	Otros comprendidos en las normas de clasifi- cación de deudores		
0104370000	Intereses y ajustes devengados a cobrar no comprendidos en las normas de clasificación de deudores		
0104380000	Intereses y ajustes devengados a cobrar comprendidos en las normas de clasificación de deudores		
0104390000	(Otros cobros no aplicados)	(1)	(1)
0104400000	(Previsiones)	(1)	(1)
0105000000	Bienes dados en locación financiera		
0105050000	Bienes dados en locación financiera		
0105100000	(Previsiones)	(1)	(1)
0106000000	Participaciones en otras sociedades		
0106030000	En entidades financieras	(1)	(1)

Versión: 7 ^º	COMUNICACIÓN "A" 4119	Vigencia: 22/03/2004	Página 9
-------------------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS		
	Sección 13. Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral / Anual		

		Período 2	Período 1
Campo 7		Campo 16	Campo 17
0501350000	Intereses por otros créditos por intermediación financiera		
0501370000	Resultado por préstamos garantizados-Decreto 1387/01		
0501380000	Ajustes por Cláusula C.E.R.		
0501390000	Ajustes por Cláusula C.V.S.		
0501400000	Otros		
0502000000	Egresos Financieros		
0502010000	Intereses por depósitos en cuentas corrientes		
0502050000	Intereses por depósitos en cajas de ahorros		
0502100000	Intereses por depósitos a plazo fijo		
0502110000	Intereses por financiaciones del sector financiero		
0502130000	Otros intereses		
0502150000	Resultado neto de títulos públicos y privados		
0502180000	Resultado neto por opciones		
0502200000	Por otras obligaciones por intermediación financiera		
0502240000	Ajustes por Cláusula C.E.R.	(1)	(1)
0502250000	Otros		
0503000099	MARGEN BRUTO DE INTERMEDIACION (3)	(1)	(1)
0504000000	Cargo por incobrabilidad		
0505000000	Ingresos por servicios		
0505010000	Vinculados con operaciones activas		
0505050000	Vinculados con operaciones pasivas		
0505070000	Otras comisiones		
0505100000	Otros		
0506000000	Egresos por servicios		
0506010000	Comisiones		
0506050000	Otros		
0515000000	Resultado Monetario por Intermediación Financiera	(1) y (5)	(1) y (5)
0507000000	Gastos de Administración		
0507010000	Gastos en personal		
0507050000	Honorarios a directores y síndicos		
0507100000	Otros honorarios		
0507150000	Propaganda y publicidad		



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 13. 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 (2, 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 (2, 4 y 7))						(1)				



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 13. Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral / Anual

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
0700000000	7. Capitalización de ajustes al patrimonio aprobada por Asam. de Acc. del ... (Campo 14: fecha Asamblea (2, 4 y 7))				(1)						
1400000000	8. Capitalización de aportes irrevocables			(1)							
0800000000	9. Aportes irrev. para futuros aumentos de cap. recibidos durante el ejerc.				(1)						
1500000000	10. Desafectación de reservas					(1)	(1)				
0900000000	11. Absorción de pérdidas acumuladas aprobadas por la As. de Acc. del (Campo 14: fecha Asamblea (2, 4 y 7))	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(10)			



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 13. 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 antes 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	0500000000 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 + 0106090000
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



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 13. Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral / Anual

In-forme	Columna	Partida		Informe	Columna	Partida
A-J	Saldo al final del período 2	0101000000 Tít. Públ. y Priv. Por desvaloriz.	=	001	Período 2	0102250000 Previsiones
A-J	Saldo al final del período 2 (Campo 16)	0102000000 Prest.-Por riesgo de inc. y desval.	=	001	Período 2	0103200000
A-J	Saldo al final del período 2 (Campo 16)	0103000000 O.C.I.F.-Por riesgo de inc. y desvaloriz.	=	001	Período 2	0104400000 Previsiones
A-J	Saldo al final del período 2 (Campo 16)	0104000000 Bienes dados en Locación fin. - prev.	=	001	Período 2	0105100000 Previsiones
A-J	Saldo al final del período 2 (Campo 16)	0105000000 ParticipacionesPor desvaloriz.	=	001	Período 2	0106100000 Previsiones
A-J	Saldo al final del período 2	0106000000 Créd.Diversos- Por rgo.incob.	=	001	Período 2	0107150000 Previsiones
A-J	Del Pasivo – Total (Campo 16))	0200000000	=	001	Período 2	0204000000 Previsiones
A-K	Suma de saldos de los campos 16 + 17 + 18 ó el saldo del campo 19	0100000000 Total	=	002 (Est. de Evolución del P.N.)	Período 2	1300000000 Campo 18 (Capital Social)

Anexos B, C y D		Concepto	Partida	Informe
Partida 0100000000 Total de Financiaciones	<=	Préstamos	0103000000 menos: 0103200000 0103300000 más:	001
		Otros Créditos por Intermediación Financiera	0104300000 0104360000 0104380000	001
		Bienes en locación financiera	0105050000	001
		Créditos diversos	0107050000 0107110000	001
		Responsabilidades eventuales	0701050300 0702050500 0702051500 0702052000	001



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 13. Régimen Informativo para supervisión trimestral / semestral / anual.

ANEXO 6
Página 2 de 2

Concepto			Denominación Empresa/Entidad	País/Exterior	Acciones y/o Cuotas partes					Información sobre el emisor				
Código de Partida	Identificación	Denominación			Clase	Valor Nominal unitario (2)	Votos por acción	Cantidad	Importe Período 2	Actividad principal	Datos del último Estado Contable			
			Fecha de cierre de ejercicio	Capital							Patrimonio neto	Resultado del ejercicio		
Campo 7	Campo 36		Campo 34	Campo 8	Campo 35	Campo 30	Campo 29	Campo 28	Campo 16	Campo 11	Campo 14	Campo 18	Campo 19	Campo 20
0102010000		Del País		001										
010201XXXX		-Empresa A		001								(3)	(1)	(1)
0102019000		- Otras		001										
0102010000		Del Exterior		002										
010201XXXX		-Empresa B		002								(3)	(1)	(1)
0102019000		- Otras		002										
0102020000		No Controladas		000										
0102020000		Del País		001										
010202XXXX		- Empresa C		001								(3)	(1)	(1)
0102029000		- Otras		001										
0102020000		Del Exterior		002										
010202XXXX		- Empresa D		002								(3)	(1)	(1)
0102029000		- Otras		002										
0100000000		Total de Participaciones en otras sociedades		000										

Integrar los campos sombreados para cada partida

Partidas terminadas con XXXX:

Numerar correlativamente desde 0001 en adelante, dentro de cada apertura. Para estas partidas consignar en el campo 34 "Desc_1" la denominación que les corresponda.

Campo 11: El código de actividad a consignar surgirá de la tabla prevista para el Régimen informativo de "Deudores del Sistema Financiero y Composición de los Conjuntos Económicos", punto 3 del apartado C del T.O. respectivo.

(1) Cuando se trate de importes negativos, se informará en la primera posición del extremo izquierdo el signo "-".

(2) Este importe se registrará en pesos, sin decimales

(3) Cuando el capital resulte menor a **500** pesos, se consignará 1 y se aclarará por nota, en el diseño 4502, el monto real, utilizando a estos efectos un subcódigo dentro del código de nota 005 (Otras) conforme las instrucciones del punto 13.5.6.

Versión: 6 ^a	COMUNICACIÓN "A" 4119	Vigencia: 22/03/2004	Página 20
-------------------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 13. Régimen Informativo para supervisión trimestral / semestral / anual.

13.9. Aclaraciones especiales de leyendas de error.

13.9.1. Control de correspondencia entre las partidas totalizadoras de cada Código de Informe con el Estado de consolidación (Leyenda de error 28).

Código de Informe	Código de consolidación	Código de Informe C03 (campo 8)	Condi-ción	Partida (C03)
C04	005	000	=	0102000000 menos 0102250000
C08	003	001	<=	0103000000 menos 0103200000 menos 0103300000
	004	004		0104300000 0104360000 0104380000 0107050000 0107110000 0105050000 0701050300 0702050500 0702051500 0702052000
	005	000		
C14	005	000	=	0106000000 menos 0106100000
C15 y C16 (Campo 8 = 001 + 002)	003	001	<=	0201000000 0202010000 0202050000 0202100000 0202270000 0202300000 0202500000 0205000000
	004	004		
	005	000		
C17 Campos 16+18	003	001	<=	0201000000 0202010000 0202050000 0202100000 0202270000 0202300000 0202500000 0205000000
	004	004		
	005	000		
C20 Campo 8 = 001 + 002	003	001	=	0201000000



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 13. Régimen Informativo para supervisión trimestral / semestral / anual.

Código de Informe	Código de consolidación	Código de Informe C03 (campo 8)	Condición	Partida (C03)
C21 Partida 010000000	005	000	=	0103000000 menos 0103200000 menos 0103300000 0104300000 0104360000 0104380000 0107050000 0107110000 0105050000
C21 Partida 020000000	005	000	<=	0701050300 0702050500 0702051500 0702052000

13.9.2. **Leyenda de Error 10:** Los Códigos de Informe “C03” y “C24” deberán informarse siempre. Los Códigos de Informe “C02” y “C23” deberán informarse siempre con la periodicidad exigida por la norma y teniendo en cuenta lo expuesto en las llamadas (1) y (6) respectivamente, que figuran al pie de los mismos. Se admitirá la presentación del C23 con periodicidad menor a la exigida.

13.9.3. **Leyenda de Error 11:** Notas exigibles

Código de Nota	Subcódigo	Presentación
002	001 a 005	Por lo menos una vez al año. (1)
003	001	Siempre
	002	Siempre. Si sólo poseen Principales deudores, deberán consignar esta situación en este subcódigo.
004	001	Si se presentó C03 con campo 8 = 000
	002	Con la misma periodicidad exigida para el C23 (junio y diciembre). En caso de haber consignado “NO CORRESPONDE INFORMAR” en dicho cuadro, podrá repetirse esta frase en el presente subcódigo. Se admitirá su presentación con periodicidad menor a la exigida.
	003	Siempre

(1) ACLARACIONES ESPECIALES RELATIVAS AL CONTROL DE PRESENTACION DEL MEMORANDUM DE CONTROL INTERNO (CÓDIGO 002)

Versión: 8 ^a	COMUNICACIÓN “A” 4119	Vigencia: 22/03/2004	Página 51
-------------------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 21. Estado de consolidación y de situación de deudores consolidado de entidades locales con filiales y subsidiarias significativas en el país y en el exterior.

Código	Leyenda	Causa
19	CAMPO RECTIFICATIVA MAL INGRESADO	El campo Rectificativa del diseño mencionado sólo admite los caracteres "N" y "R".
20	NO CORRESPONDENCIA ENTRE PARTIDAS DEL ESTADO DE CONSOLIDACION Y EL BALANCE DE SALDOS	El saldo de la partida mencionada informado en el Estado de consolidación (diseño 2105) con código de consolidación 001, no coincide con la suma de los saldos de las cuentas del Balance de saldos que lo integran según la 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, prevista en el régimen informativo contable para publicación trimestral/anual.
21	NO CORRESPONDENCIA ENTRE FINANCIACIONES DEL ESTADO DE CONSOLIDACION Y EL ESTADO DE SITUACION DE DEUDORES CONSOLIDADO	La suma de los saldos de la asistencia crediticia (0100000000) del Estado de situación de deudores consolidado no coincide con la suma de las partidas del Estado de consolidación (diseño 2105) vinculadas con ellas (0103000000 menos 0103200000 menos 0103300000 + 0104300000 + 0104360000 + 0104380000 + 0107050000 + 0107110000 + 0105050000), o bien la partida correspondiente a las responsabilidades eventuales del Estado de situación de deudores consolidado (0200000000) (diseño 2110), es mayor a la suma de las siguientes partidas del Estado de consolidación: 0701050300 + 0702050500 + 0702051500 + 0702052000.
22	PARTIDA MAL INFORMADA DEL ESTADO DE CONSOLIDACION CON CAMPO 4 IGUAL 004	La suma algebraica de los saldos informados con código 001, 002 y 003, en el campo 4, no coincide con el saldo declarado con código 004, en el mismo campo para igual partida.
23	PARTIDA MAL INFORMADA DEL ESTADO DE CONSOLIDACION CON CAMPO 4 IGUAL 000	La suma algebraica de los saldos informados con código 004, 005 y 006, en el campo 4 (si declaró 003 en el campo 4 del diseño 2103), o 001, 005 y 006 en el campo 4 (si declaró 002 en el campo 4 del diseño 2103), no coincide con el saldo declarado con código 000, en el mismo campo para igual partida.

Versión: 3 ^º	COMUNICACIÓN "A" 4119	Vigencia: 22/03/2004	Página 11
-------------------------	-----------------------	-------------------------	-----------