

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA



COMUNICACIÓN “A” 4127	14/04/2004
-----------------------	------------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
RUNOR 1 - 678

Plan de negocios y proyecciones. Modificaciones y aclaraciones.

Nos dirigimos a Uds. en relación con la Comunicación “A” 4126 del 12 del corriente, vinculada con el régimen informativo de referencia.

Al respecto, les hacemos llegar las hojas que reemplazarán a las oportunamente difundidas. Adicionalmente, llevamos a su conocimiento el detalle de los errores de validación que se acompañan en Anexo, el que se incorporará al texto ordenado respectivo.

Asimismo, les informamos que se encuentra disponible la tabla de correspondencia de cuentas actualizada a la que hace referencia el último párrafo de la comunicación citada precedentemente.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Pablo Carbajo
Gerente de
Control de Auditores

Gustavo Bricchi
Gerente de Gestión
de la Información

ANEXO: 7 hojas



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones.

CUADRO A

SITUACIÓN PATRIMONIAL
Código de cuadro (campo 6): A1

Código de Partida Campo 7		Descripción	Importes: Campo 9						
Moneda Nacional	Moneda extranjera		Saldos al... Campo 8=0	Moneda Nacional			Moneda Extranjera		
				Sin rendimiento Campo 8=1	Tasa de interés Campo 8=2	GER Campo 8=3	Cotizables Campo 8=4	Sin rendimiento Campo 8=1	Tasa de interés Campo 8=2
		Activo							
110100	110500	Disponibilidades							
120100	120500	Títulos Públicos y Privados							
120110	120510	<i>Lebac-Nobac</i>							
120120	120520	<i>Boden</i>							
120130	120530	<i>Deuda Pública en reestructuración</i>							
120140	120540	<i>Resto</i>							
130100	130500	Préstamos							
131100	131500	<i>Sector Público no Financiero</i>							
132100	132500	<i>Sector Financiero</i>							
133100	133500	<i>Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior</i>							
133110	133510	Adelantos							
133120	133520	Documentos a sola firma							
133130	133530	Documentos descontados							
133140	133540	Hipotecarios							
133150	133550	Prendarios							
133160	133560	Tarjetas							
133170	133570	Personales							
133180	133580	Otros							
133190	133590	Previsiones por riesgo de incobrabilidad							
140100	140500	Otros créditos por intermediación financiera							
141100	141500	<i>Operaciones al contado a liquidar y a término</i>							
142100	142500	<i>Obligaciones negociables compradas</i>							
143100	143500	<i>Compensación a recibir por el Gobierno Nacional</i>							
144100	144500	<i>Otros</i>							
150100	150500	Bienes dados en locación financiera							
160100	160500	Participaciones en otras sociedades							
170100	170500	Créditos Diversos							
180100		Bienes de Uso/ Bienes diversos							

Versión: 3 ^a	COMUNICACIÓN "A" 4127	Vigencia: 16/03/2004	Página 5
-------------------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones.

Código de Partida Campo 7		Descripción	Importes: Campo 9							
Moneda Nacional	Moneda extranjera		Saldos al... Campo 8=0	Moneda Nacional				Moneda Extranjera		
				Sin rendimiento Campo 8=1	Tasa de interés Campo 8=2	CER Campo 8=3	Cotizables Campo 8=4	Sin rendimiento Campo 8=1	Tasa de interés Campo 8=2	Cotizables Campo 8=4
210100		Bienes intangibles								
211100		<i>Diferencias por amparos</i>								
212100		<i>Resto</i>								
230100	230500	Partidas Pendientes de Imputación								
220100		Filiales en el exterior								
		Pasivo								
310100	310500	Dépositos								
311100	311500	<i>Sector Público no Financiero</i>								
312100	312500	<i>Sector Financiero</i>								
313100	313500	<i>Sector privado no Financiero</i>								
313110	313510	Cuentas corrientes y otros vista								
313120	313520	Caja de ahorros								
313130	313530	Plazo								
313140	313540	Otros								
321100	321500	Redescuentos y asistencia del BCRA								
331100	331500	Pasivos externos								
331110	331510	<i>Pasivos externos vinculados</i>								
331120	331520	<i>Otros pasivos externos</i>								
340100		Previsiones								
332100	332500	Otros pasivos en el país								
350100	350500	Partidas pendientes de Imputación								
360100	360500	ONS								
370100	370500	Participaciones de terceros								
		Patrimonio neto								
410100		Capital								
420100		Aportes irrevocables								
430100		Ajustes y reservas								
450100		Resultados no asignados								
470100		Diferencia de valuación no realizada								
510100		Resultados del ejercicio								

		Información sobre carteras de crédito	
910000	915000	Total Cartera Comercial	
920000	925000	Total Cartera Consumo y Comercial asimilable	
930000	935000	Total de asistencia a vinculados	

Para cada partida, no podrán informarse los "Tipo de importe" del campo 8 sombreados.

Los saldos deudores se informarán sin signo y los acreedores con signo negativo.

No se informarán los códigos 120100, 120500, 130100, 130500, 133100, 133500, 140100, 140500, 210100, 310100, 310500, 313100, 313500, 331100 y 331500, los que se calcularán en esta Institución.

Versión: 2 ^a	COMUNICACIÓN "A" 4127	Vigencia: 16/03/2004	Página 6
-------------------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones.

CUADRO B

RESULTADOS

Código de cuadro (campo 6): B1

Código de partida	Descripción	Punto de partida	Año 1			Año 2		Año 3	
			1	12	1 se- mestre	2 se- mestre	1 se- mestre	2 se- mestre
Campo 7			Período: Campo 4 Importes: Campo 9						
	Ingresos financieros								
511000	<i>Intereses</i>								
512000	<i>Ajustes</i>								
513000	<i>Diferencias de cotiza- ción</i>								
514000	<i>Otros</i>								
	Egresos financieros								
521000	<i>Intereses</i>								
522000	<i>Ajustes</i>								
523000	<i>Diferencias de cotiza- ción</i>								
524000	<i>Otros</i>								
530000	Cargos por incobrabili- dad								
690000	Ajuste de valuación del Sector Público								
	Margen financiero								
540000	Ingresos por servicios								
550000	Egresos por servicios								
	Gastos de Administra- ción								
561000	<i>Gastos en Personal</i>								
562000	<i>Otros</i>								
	Resultado operativo								
575000	Participaciones de terceros								
570000	Utilidades diversas								
580000	Pérdidas diversas								
590000	Resultado de filiales en el exterior								
	Resultado neto antes del Impuesto a las Ganancias								
610000	Impuesto a las Gan- ancias								
620000	Otros								
	Resultado neto								

No se deberán informar los campos sombreados para cada partida.
Los saldos deudores se informarán sin signo y los acreedores con signo negativo.

Versión: 2 ^a	COMUNICACIÓN "A" 4127	Vigencia: 16/03/2004	Página 7
-------------------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones.

Código	Leyenda	Causa								
19	FALTA INFORMAR CUADRO XX	Se omitió informar el/los cuadro/s señalado/s.								
20	INCONSISTENCIA CUADRO C1	La variación de fondos calculada por esta Institución a base de los datos proporcionados en el cuadro C1 no se corresponde con la variación entre los importes de Disponibilidades al inicio y al cierre de cada período, según surge del cuadro A1 para cada código de consolidación.								
21	SIGNO MAL INFORMADO CUADROS C1, D1 Y D2	Se informó signo negativo para partidas no admitidas								
22	FALTA INFORMAR PARTIDA 000110 Y/O 000150 - CUADRO D1	Se omitió informar una o ambas partidas.								
23	INFORMACIÓN EN CAMPO NO HABILITADO	Para la partida señalada se integró un campo no habilitado (aplicable a Cuadro B2).								
24	PARTIDA XX CUADRO D1 – FALTA DE CORRESPONDENCIA CON EFECTIVO MINIMO	El saldo informado en el campo 9 del cuadro D1 para la partida señalada para el punto de partida, no coincide con lo informado en el Régimen Informativo de Efectivo Mínimo.								
25	PARTIDA XX CUADRO D2 – FALTA DE CORRESPONDENCIA CON CAPITAL MINIMOS	El saldo informado en el campo 9 del cuadro D2 para la partida señalada para el punto de partida, no coincide con lo informado en el Régimen Informativo de Capitales Mínimos, teniendo en cuenta la siguiente correlación entre códigos de consolidación: <table border="1" data-bbox="900 1581 1490 1756"> <thead> <tr> <th>RI PNP</th> <th>RI CM</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>002</td> <td>0 ó 1</td> </tr> <tr> <td>001 (sólo si no se informa cód. 002)</td> <td>0 ó 1</td> </tr> <tr> <td>003</td> <td>3</td> </tr> </tbody> </table>	RI PNP	RI CM	002	0 ó 1	001 (sólo si no se informa cód. 002)	0 ó 1	003	3
RI PNP	RI CM									
002	0 ó 1									
001 (sólo si no se informa cód. 002)	0 ó 1									
003	3									



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones.

Código	Leyenda	Causa
26	FALTA INFORMAR CÓDIGO DE CONSOLIDACIÓN – CUADRO D2	Habiéndose informado en el RI Capitales Mínimos código de consolidación 3 para el mes tomado como punto de partida, no se incluyó el código de consolidación 003 para el cuadro D2.
27	PARTIDA XX CUADRO C1 MAL INFORMADA	Se informó una partida de disminución habiendo informado una de aumento o viceversa dentro del mismo período.
28	RESULTADO NETO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS CUADRO B1 – FALTA DE CORRESPONDENCIA CON BALANCE DE SALDOS	El Resultado antes del impuesto a las ganancias calculado en esta Institución para el punto de partida para código de consolidación 001 debe ser igual al Resultado neto del período menos el Impuesto a las ganancias informado en Balance de saldos
29	PARTIDA NO CORRESPONDE CON CÓDIGO DE CONSOLIDACIÓN – PERÍODO XX	Para el período señalado, se informó la partida 370100, 370500 y/o 575000 con código de consolidación igual a 001.

Versión: 2 ^a	COMUNICACIÓN “A” 4127	Vigencia: 16/03/2004	Página 18
-------------------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones.

ANEXO

DETALLE DE CONTROLES DE VALIDACIÓN

Leyenda de error 20: Inconsistencia Cuadro C1.

	Conceptos Cuadro C1	Partidas
1	Fondos originados (o aplicados a) op. ordinarias	$[101010_{(n)} + 101020_{(n)}] - [101030_{(n)} + 101040_{(n)} + 101050_{(n)}]$
2	Total de Orígenes de fondos	$102XXX_{(n)}$
3	Total de Aplicaciones de fondos	$103XXX_{(n)}$
4	Aumento (disminución) fondos	$1 + 2 - 3$
	Cruce con Cuadro A1	$4 = 110XXX_{(n)} - 110XXX_{(n-1)}$

Se realizará este control para cada código de consolidación y para cada período.

Leyenda de error 25: Falta de correspondencia entre Plan de negocios y Efectivo mínimo (Punto de partida).

PNP Cuadro D1	Efectivo Mínimo
000110	$903000/001_{(n)} - [750000/001_{(n)} + 750000/001_{(n-1)}]$
000150	$[903000/M_{(n)} - 750000/M_{(n)} + 750000/M_{(n-1)}]$ para $M \neq 001$
000120	$904000/001_{(n)}$
000160	$904000/M_{(n)}$ para $M \neq 001$
000130	$651000/001_{(n)} + 661000/001_{(n)}$
000170	$(651000/M_{(n)} + 661000/M_{(n)})$ para $M \neq 001$

Leyenda de error 26 : Falta de correspondencia entre Plan de negocios y Capitales mínimos (Punto de Partida).

- Para códigos de consolidación 001 y 002.

PNP	Capitales Mínimos
000210	$70100000_{(n-1)}$
000220	$83100000_{(n)}$ a $84600000_{(n)}$
000230	$70100000_{(n-1)} + [83100000_{(n)} \text{ a } 84600000_{(n)}]$
000240	$70500000_{(n-1)}$

Versión: 1 ^a	COMUNICACIÓN "A" 4127	Vigencia: 16/03/2004	Página 19
-------------------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones.

PNP	Capitales Mínimos
000250	$60100000_{(n)} + 60200000_{(n)}$
000260	El mayor entre A y B A) $70100000_{(n-1)} + [83100000_{(n)} \text{ a } 84600000_{(n)}] + 70500000_{(n-1)} - 60100000_{(n)} - 60200000_{(n)}$ B) Exigencia Básica según BCRA
000270	$70200000_{(n)}$
000280	$60500000_{(n)}$
000290	$70200000_{(n)} - 000260 + 60500000_{(n)}$
000300	$3XXXXX/31_{(n)}$

- Para Código de Consolidación 003

La exigencia e integración corresponden dic/03.

Leyenda de error 28: Partida cuadro C1 mal informada. Para un mismo período y código de consolidación, no podrán informarse simultáneamente las siguientes partidas:

102010	con	103010
102020	“	103020
102030	“	103030
102040	“	103040
102050	“	103050
102060	“	103060
102070	“	103070

Leyenda de error 29: Resultado neto antes del Impuesto a las Ganancias. Cuadro B1-Falta de correspondencia con Bce. de Saldos.

PNP (Cuadro B1)	Balance de Saldos
Resultado neto antes del Impuesto a las Ganancias	$500000 - 610000 - 620000 - 630000 - 640000$

Versión: 1 ^a	COMUNICACIÓN “A” 4127	Vigencia: 16/03/2004	Página 20
-------------------------	-----------------------	-------------------------	-----------