

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA



COMUNICACIÓN “A” 4202

02/09/2004

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
CONAU 1 - 672

Plan y Manual de Cuentas.
Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral / Anual y para Supervisión Trimestral/Semestral/Anual
Modificaciones.

Nos dirigimos a Uds. para llevar a su conocimiento las modificaciones introducidas en los regímenes de referencia, las que tendrán vigencia para las informaciones correspondientes a setiembre de 2004.

Al respecto, se abrieron las siguientes cuentas:

Títulos públicos y privados

En pesos:

- Letras del B.C.R.A. – Con cotización- Cartera propia
- Letras del B.C.R.A. – Sin cotización-Cartera propia
- Letras del B.C.R.A. – Por operaciones de pase
- Notas del B.C.R.A. – Con cotización- Cartera propia
- Notas del B.C.R.A. – Sin cotización- Cartera propia
- Notas del B.C.R.A. –Por operaciones de pase
- Títulos Públicos – Bonos del Fideicomiso para la refinanciación hipotecaria- Con cotización
- Títulos Públicos – Bonos del Gobierno Nacional en pesos a tasa variable 2013 – Compensación CER / CVS
- Títulos privados- Títulos de deuda de fideicomisos financieros-Con cotización
- (Previsión por riesgo de desvalorización de títulos de deuda de fideicomisos financieros)

En moneda extranjera-Del país

- Títulos privados- Títulos de deuda de fideicomisos financieros-Con cotización
- (Previsión por riesgo de desvalorización de títulos de deuda de fideicomisos financieros)

Otros créditos por intermediación financiera

En pesos-Residentes del país

- Títulos de deuda de fideicomisos financieros-Sin cotización
- (Previsión por riesgo de desvalorización de títulos de deuda de fideicomisos financieros)



- Bonos del Fideicomiso para la refinanciación hipotecaria- Sin cotización
- (Regularizadora Com. "A" 4155)
- Compensación a Recibir CER / CVS

En moneda extranjera-Residentes en el país

- Títulos de deuda de fideicomisos financieros-Sin cotización
- (Previsión por riesgo de desvalorización de títulos de deuda de fideicomisos financieros)

En moneda extranjera-Residentes en el exterior

- Títulos de deuda de fideicomisos financieros-Sin cotización
- (Previsión por riesgo de desvalorización de títulos de deuda de fideicomisos financieros)

Ingresos Financieros

En pesos

- Resultado por títulos de deuda de fideicomisos financieros
- Ajustes por títulos públicos en dólares estadounidenses liquidables en pesos

En moneda extranjera

- Resultado por títulos de deuda de fideicomisos financieros

Egresos Financieros

En pesos

- Resultado por títulos de deuda de fideicomisos financieros
- Ajustes por títulos públicos en dólares estadounidenses liquidables en pesos

En moneda extranjera

- Resultado por títulos de deuda de fideicomisos financieros

Además, se modificaron las cuentas "Fideicomiso en garantía OCT-MAE" en el rubro Otros créditos por intermediación financiera- En pesos y "Garantías recibidas por operaciones término liquidables en pesos-OCT-MAE" en Cuentas de Orden-Deudoras – En pesos – Contingentes, a fin de que en las citadas partidas se registren las garantías otorgadas y recibidas por operaciones a término sin entrega del subyacente liquidables en pesos efectuadas a través de cualquier mercado.

Asimismo, se modificó el texto de la cuenta - Bienes tomados en defensa de créditos - Valor de origen actualizado- en el rubro "Bienes diversos", la que deberá reflejar, únicamente, aquellos no computables en el cálculo de la relación para los activos inmovilizados y otros conceptos, de acuerdo con las normas vigentes en la materia.

Como consecuencia de las modificaciones citadas precedentemente, se adecuaron los regímenes informativos que a continuación se detallan:

- Régimen Informativo Contable Mensual
 - ü "Estado de consolidación de Entidades locales con filiales y subsidiarias significativas en el país y en el exterior",
- Régimen Informativo para Publicación Trimestral / Anual
 - ü Estado de Situación Patrimonial



- ü Anexo A: Títulos Públicos y Privados
- ü Tabla de correspondencia de cuentas
- Régimen Informativo para “Supervisión Trimestral/Semestral/Anual”
 - ü “Estado de consolidación de Entidades locales con filiales y otros entes en el país y en el exterior”.
 - ü Detalle de Títulos Públicos y Privados

Adicionalmente, se efectuó la apertura del concepto “Amortización de diferencias por resoluciones judiciales” y se eliminó la línea “Absorción ad-referendum de la Asamblea” en el Estado de Evolución del Patrimonio Neto y en el Estado de Resultados de los Regímenes Informativos para Publicación Trimestral / Anual y Supervisión Trimestral/Semestral/Anual

Finalmente, cabe señalar que la compensación CER/CVS debe imputarse de la siguiente manera:

- Los montos a recibir determinados al cierre del ejercicio anterior (diciembre de 2003 o junio de 2004) con contrapartida en “Ajuste de resultados de ejercicios anteriores”
- Los intereses devengados entre la fecha de cierre y la fecha de contabilización -Setiembre 2004- se deben reflejar con contrapartida en “Resultado por títulos públicos”

Consecuentemente, en anexo se acompaña el detalle de altas y las hojas que corresponden incorporar y/o reemplazar en la Circular CONAU 1-.

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



BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Anexo a la
COMUNICACIÓN "A" 4202
Altas, bajas y modificaciones

Altas :

121014	121024	121025	121026	121027	121028
121029	121030	121031	121131	125031	125131
141198	141306	141409	141410	141411	145306
145411	146306	146411	511087	511088	515087
521087	521088	525087			

Modificaciones :

141407	190016	711105
--------	--------	--------



B.C.R.A	PLAN DE CUENTAS
----------------	------------------------

120000	Títulos públicos y privados
121000	En pesos
121001	Títulos públicos - Con cotización - Tenencias en cuentas de inversión
121003	Títulos públicos - Con cotización - Tenencias para operaciones de compra-venta o intermediación
121016	Títulos públicos - Sin cotización -
121011	Títulos públicos -Bonos del Gobierno Nacional en pesos 2% 2007 –Compensación
121013	Títulos públicos -Bonos del Gobierno Nacional en pesos 2% 2007-Cancelación de préstamos.
121014	Títulos Públicos – Bonos del Gobierno Nacional en pesos a tasa variable 2013 – Compensación CER / CVS
121030	Títulos Públicos-Bonos del Fideicomiso para la Refinanciación Hipotecaria-Con cotización
121024	Letras del B.C.R.A. – Con cotización- Cartera propia
121025	Letras del B.C.R.A. –Por operaciones de pase
121026	Letras del B.C.R.A. – Sin cotización-Cartera propia
121027	Notas del B.C.R.A. – Con cotización- Cartera propia
121028	Notas del B.C.R.A. -Por operaciones de pase
121029	Notas del B.C.R.A. – Sin cotización-Cartera propia
121017	Títulos privados - Acciones de entidades financieras no controladas - Transitorias - Con cotización
121018	Títulos privados - Acciones de otras sociedades no controladas - Transitorias - Con cotización
121019	Títulos privados - Obligaciones negociables - Con cotización
121020	Títulos privados - Obligaciones subordinadas - Con cotización
121021	Títulos privados - Fondos comunes de inversión - Con cotización
121022	Títulos privados - Certificados de participación en fideicomisos financieros - Con cotización
121031	Títulos privados – Títulos de deuda de fideicomisos financieros - Con cotización
121023	Títulos privados - Otros - Con cotización
121112	(Previsión por riesgo de desvalorización de títulos públicos)
121123	(Previsión por riesgo de desvalorización de acciones de entidades financieras no controladas, transitorias, con cotización)
121124	(Previsión por riesgo de desvalorización de otros títulos privados)
121126	(Previsión por riesgo de desvalorización de certificados de participación en fideicomisos financieros)
121131	(Previsión por riesgo de desvalorización de Títulos de deuda de fideicomisos financieros)
121601	(Regularizadora Com “A” 3911)
121602	(Regularizadora Com “A” 3911 – Incorporaciones posteriores al 28.02.2003)
121603	(Regularizadora Com “A” 3911 – Acuerdo de reestructuración de deuda)
125000	En moneda extranjera - Del país
125001	Títulos públicos - Con cotización - Tenencias en cuentas de inversión
125003	Títulos públicos - Con cotización - Tenencias para operaciones de compra-venta o intermediación
125008	Títulos públicos - Con cotización - Por operaciones de pase con el B.C.R.A.

Versión: 5ª.	COMUNICACIÓN “A” 4202	Vigencia: 01/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A	PLAN DE CUENTAS
---------	-----------------

125016	Títulos públicos - Sin cotización –
125004	Títulos públicos –Bonos del Gobierno Nacional en dólares estadounidenses Libor 2012- Compensación y cobertura
125005	Títulos públicos –Bonos del Gobierno Nacional en dólares estadounidenses Libor 2012- Cancelación de préstamos
125007	Títulos públicos –Bonos del Gobierno Nacional en dólares estadounidenses Libor 2005- Cancelación de préstamos
125017	Títulos privados - Acciones de entidades financieras no controladas - Transitorias - Con cotización
125018	Títulos privados - Acciones de otras sociedades no controladas - Transitorias - Con cotización
125019	Títulos privados - Obligaciones negociables - Con cotización
125020	Títulos privados - Obligaciones subordinadas - Con cotización
125021	Títulos privados - Fondos comunes de inversión - Con cotización
125022	Títulos privados - Certificados de participación en fideicomisos financieros - Con cotización
125031	Títulos privados – Títulos de deuda de fideicomisos financieros - Con cotización
125023	Títulos privados - Otros - Con cotización
125112	(Previsión por riesgo de desvalorización de títulos públicos)
125123	(Previsión por riesgo de desvalorización de acciones de entidades financieras no controladas, transitorias, con cotización)
125124	(Previsión por riesgo de desvalorización de otros títulos privados)
125126	(Previsión por riesgo de desvalorización de certificados de participación en fideicomisos financieros)
125131	(Previsión por riesgo de desvalorización de Títulos de deuda de fideicomisos financieros)
125601	(Regularizadora Com “A” 3911)
125602	(Regularizadora Com “A” 3911 – Incorporaciones posteriores al 28.02.2003)
125603	(Regularizadora Com “A” 3911 – Acuerdo de reestructuración de deuda)
126000	En moneda extranjera - Del exterior
126003	Títulos públicos - Con cotización
126009	Títulos públicos - Sin cotización
126010	Títulos privados - Con cotización
126112	(Previsión por riesgo de desvalorización de títulos públicos)
126113	(Previsión por riesgo de desvalorización de títulos privados)

Versión: 4 ^a .	COMUNICACIÓN “A” 4202	Vigencia: 01/09/2004	Página 2
---------------------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A	PLAN DE CUENTAS
---------	-----------------

141188	Deudores por ventas a plazo - Primas
141110	Compras a término de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias en cuentas de inversión
141120	Compras a término de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias para operaciones de compra-venta o intermediación
141123	Compras a término de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias en cuentas de inversión - Diferencia de valuación
141124	Compras a término por otras operaciones de pase
141111	Compras a término de títulos públicos
141112	Otras compras a término
141122	Compras de títulos públicos al contado a liquidar
141130	Otras compras al contado a liquidar
141113	Primas a devengar por pases pasivos
141114	Primas a devengar por compras a plazo
141155	Primas por opciones de compra tomadas
141156	Primas por opciones de venta tomadas
141127	Descubiertos en cámaras compensadoras del interior
141131	Canje de valores
141133	Anticipos por pago de jubilaciones y pensiones
141136	Otros pagos por cuenta de terceros
141197	Otras financiaciones
141139	Aceptaciones y certificados de depósito comprados
141193	Fondos comunes de inversión - Sin cotización
141194	Certificados de participación en fideicomisos financieros - Sin cotización
141411	Títulos de deuda de Fideicomisos Financieros – Sin Cotización
141137	Obligaciones negociables compradas - Sin cotización - Emisiones propias
141138	Obligaciones negociables compradas - Sin cotización - Otras
141140	Obligaciones negociables compradas - Con cotización - Emisiones propias
141145	Obligaciones negociables para ser recolocadas
141180	Obligaciones subordinadas compradas - Sin cotización - Emisiones propias
141181	Obligaciones subordinadas compradas - Sin cotización - Otras
141182	Obligaciones subordinadas compradas - Con cotización - Emisiones propias
141184	Obligaciones subordinadas para ser recolocadas
141141	Comisiones devengadas a cobrar
141401	Seguro de Depósitos S.A.- Préstamos con destino al Fondo de Garantía de los Depósitos
141195	Seguro de Depósitos S.A.- Anticipos del Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos
141199	Compensación a recibir del Gobierno Nacional
141198	Compensación a recibir CER / CVS
141409	Bonos del Fideicomiso para la Refinanciación Hipotecaria–Sin cotización
141410	(Regularizadora Com. “A” 4155)
141142	Banco Central de la República Argentina - Créditos recíprocos - Reembolsos pendientes
141148	Banco Central de la República Argentina - Reembolsos pendientes por pagos de servicios de renta y amortización de valores públicos nacionales
141153	Banco Central de la República Argentina – Cuentas especiales de garantías
141169	Banco Central de la República Argentina - Depósitos indisponibles por operaciones cambiarias
141170	Banco Central de la República Argentina - Otros depósitos indisponibles
141191	Banco Central de la República Argentina – Diversos
141407	Fideicomiso en garantía
141192	(Cobros no aplicados)
141196	(Otros cobros no aplicados)
141402	Saldo pendientes de liquidación por operaciones a término de moneda extranjera liquidables en pesos
141403	Saldo pendientes de liquidación por operaciones a término de títulos públicos
141404	Saldo pendientes de liquidación por otras operaciones a término



141405	Saldos pendientes de liquidación por permutas de tasa de interés fija por variable
141406	Saldos pendientes de liquidación por permutas de tasa de interés variable por fija
141154	Diversos
141220	Intereses compensatorios devengados a cobrar por Préstamos con destino al Fondo de Garantía de los Depósitos
141219	Banco Central de la República Argentina – Intereses devengados a cobrar por cuentas computables para la integración de los regímenes de encajes
141250	Ajustes devengados a cobrar por otros créditos por intermediación financiera – computables en las normas sobre “Clasificación de Deudores”- con cláusula CER
141251	Ajustes devengados a cobrar por otros créditos por intermediación financiera –no computables en las normas sobre “Clasificación de Deudores”- con cláusula CER
141201	Otros intereses devengados a cobrar
141301	(Previsión por riesgo de incobrabilidad)
141303	(Previsión por riesgo de desvalorización)
141304	(Previsión por intereses y accesorios devengados de deudas en situación irregular)
141305	(Previsión por riesgo de desvalorización de certificados de participación en fideicomisos financieros)
141306	(Previsión por riesgo de desvalorización de títulos de deuda de fideicomisos financieros)
142000	En pesos - Residentes en el exterior
142100	Capitales
142108	Deudores por pases activos - Capitales
142109	Deudores por pases activos - Primas
142110	Deudores por ventas a término
142111	Deudores por ventas al contado a liquidar
142102	Compras a término de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias en cuentas de inversión
142104	Compras a término de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias para operaciones de compra-venta o intermediación
142105	Compras a término de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias en cuentas de inversión - Diferencia de valuación
142106	Compras a término por otras operaciones de pase
142112	Otras compras a término
142113	Compras al contado a liquidar
142107	Primas a devengar por pases pasivos
142114	Primas a devengar por compras a plazo
142155	Primas por opciones de compra tomadas
142156	Primas por opciones de venta tomadas
142157	Saldos pendientes de liquidación por operaciones a término de moneda extranjera liquidables en pesos
142158	Saldos pendientes de liquidación por operaciones a término de títulos públicos
142159	Saldos pendientes de liquidación por otras operaciones a término
142160	Saldos pendientes de liquidación por permutas de tasa de interés fija por variable
142161	Saldos pendientes de liquidación por permutas de tasa de interés variable por fija
142192	(Cobros no aplicados)
142196	(Otros cobros no aplicados)
142154	Diversos
142201	Intereses devengados a cobrar
142301	(Previsión por riesgo de incobrabilidad)
142304	(Previsión por intereses y accesorios devengados de deudas en situación irregular)
145000	En moneda extranjera - Residentes en el país



145100	Capitales
145103	Responsabilidad de terceros por aceptaciones
145102	Responsabilidad de terceros por préstamos de títulos públicos
145106	Alquileres por locación financiera devengados a cobrar
145120	Deudores no financieros por pases activos de títulos públicos – Capitales
145158	Deudores no financieros por pases activos de títulos públicos - Primas
145115	Deudores no financieros por pases activos de moneda extranjera - Capitales
145159	Deudores no financieros por pases activos de moneda extranjera – Primas
145116	Deudores no financieros por otros pases activos - Capitales
145121	Deudores no financieros por otros pases activos - Primas
145143	Deudores financieros por pases activos de títulos públicos - Capitales
145122	Deudores financieros por pases activos de títulos públicos - Primas
145146	Deudores financieros por pases activos de moneda extranjera -Capitales
145124	Deudores financieros por pases activos de moneda extranjera - Primas
145125	Deudores financieros por otros pases activos - Capitales
145147	Deudores financieros por otros pases activos - Primas
145129	Deudores financieros por pases activos de títulos públicos con el B.C.R.A. - Capita- les
145130	Deudores financieros por pases activos de títulos públicos con el B.C.R.A. - Primas
145126	Deudores no financieros por ventas a término de títulos públicos - Capitales
145127	Deudores no financieros por ventas a término de moneda extranjera -Capitales
145128	Deudores no financieros por otras ventas a término - Capitales
145148	Deudores financieros por ventas a término de títulos públicos - Capitales
145149	Deudores financieros por ventas a término de moneda extranjera -Capitales
145150	Deudores financieros por otras ventas a término - Capitales
145132	Deudores no financieros por ventas de títulos públicos al contado a liquidar - Capita- les
145133	Deudores no financieros por ventas de moneda extranjera al contado a liquidar - Ca- pitales
145134	Deudores no financieros por otras ventas al contado a liquidar -Capitales
145152	Deudores financieros por ventas de títulos públicos al contado a liquidar - Capitales
145155	Deudores financieros por ventas de moneda extranjera al contado a liquidar - Capita- les
145156	Deudores financieros por otras ventas al contado a liquidar -Capitales
145157	Deudores por ventas a plazo - Primas
145101	Compras a término de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias en cuentas de inversión
145105	Compras a término de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias para operaciones de compra-venta o intermediación
145107	Compras a término de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias en cuentas de inversión - Diferencia de valuación
145112	Compras a término de moneda extranjera por pases pasivos
145110	Compras a término por otras operaciones de pase
145111	Compras a término de títulos públicos
145119	Compras a término de moneda extranjera
145135	Otras compras a término
145118	Compras de títulos públicos al contado a liquidar
145117	Compras de moneda extranjera al contado a liquidar
145142	Otras compras al contado a liquidar
145123	Primas a devengar por pases pasivos



145108	Primas a devengar por compras a plazo
145113	Primas por opciones de compra tomadas
145114	Primas por opciones de venta tomadas
145186	SalDOS pendientes de liquidación por operaciones a término de moneda extranjera
145187	SalDOS pendientes de liquidación por operaciones a término de títulos públicos
145188	SalDOS pendientes de liquidación por otras operaciones a término
145189	SalDOS pendientes de liquidación por permutas de tasa de interés fija por variable
145190	SalDOS pendientes de liquidación por permutas de tasa de interés variable por fija
145131	Canje de valores
145136	Pagos por cuenta de terceros
145197	Otras financiaciones
145139	Aceptaciones y certificados de depósito comprados
145193	Fondos comunes de inversión - Sin cotización
145194	Certificados de participación en fideicomisos financieros - Sin cotización
145411	Títulos de deuda de Fideicomisos Financieros – Sin Cotización
145137	Obligaciones negociables compradas - Sin cotización - Emisiones propias
145138	Obligaciones negociables compradas - Sin cotización - Otras
145140	Obligaciones negociables compradas - Con cotización - Emisiones propias
145145	Obligaciones negociables para ser recolocadas
145180	Obligaciones subordinadas compradas - Sin cotización - Emisiones propias
145181	Obligaciones subordinadas compradas - Sin cotización - Otras
145182	Obligaciones subordinadas compradas - Con cotización - Emisiones propias
145184	Obligaciones subordinadas para ser recolocadas
145141	Comisiones devengadas a cobrar
145151	Seguro de Depósitos S.A. - Anticipos del Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos
145195	Seguro de Depósitos S.A.- Prestamos con destino al Fondo de Garantía de los Depósitos
145199	Compensación a recibir del Gobierno Nacional
145153	Banco Central de la República Argentina – Cuentas especiales de garantías
145185	Banco Central de la República Argentina - Certificado de depósitos a plazo
145191	Banco Central de la República Argentina – Diversos
145192	(Cobros no aplicados)
145196	(Otros cobros no aplicados)
145154	Diversos
145202	Intereses compensatorios devengados a cobrar por Préstamos con destino al Fondo de Garantía de los Depósitos
145219	Banco Central de la República Argentina – Intereses devengados a cobrar por cuentas computables para la integración de los regímenes de encajes
145201	Otros intereses devengados a cobrar
145301	(Previsión por riesgo de incobrabilidad)
145303	(Previsión por riesgo de desvalorización)
145304	(Previsión por intereses y accesorios devengados de deudas en situación irregular)
145305	(Previsión por riesgo de desvalorización de certificados de participación en fideicomisos financieros)
145306	(Previsión por riesgo de desvalorización de títulos de deuda fideicomisos financieros)
146000	En moneda extranjera - Residentes en el exterior
146100	Capitales
146103	Responsabilidad de terceros por aceptaciones
146108	Deudores por pases activos - Capitales
146109	Deudores por pases activos - Primas
146110	Deudores por ventas a término



146111	Deudores por ventas al contado a liquidar
146101	Compras a término de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias en cuentas de inversión
146104	Compras a término de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias para operaciones de compra-venta o intermediación
146105	Compras a término de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias en cuentas de inversión - Diferencia de valuación
146106	Compras a término por otras operaciones de pase
146112	Otras compras a término
146113	Compras al contado a liquidar
146107	Primas a devengar por pases pasivos
146114	Primas a devengar por compras a plazo
146155	Primas por opciones de compra tomadas
146156	Primas por opciones de venta tomadas
146115	Saldos pendientes de liquidación por operaciones a término de moneda extranjera
146116	Saldos pendientes de liquidación por operaciones a término de títulos públicos
146117	Saldos pendientes de liquidación por otras operaciones a término
146118	Saldos pendientes de liquidación por permutas de tasa de interés fija por variable
146119	Saldos pendientes de liquidación por permutas de tasa de interés variable por fija
146136	Pagos por cuenta de terceros
146139	Aceptaciones y certificados de depósito comprados
146138	Obligaciones negociables compradas - Sin cotización - Otras
146145	Obligaciones negociables para ser recolocadas
146181	Obligaciones subordinadas compradas - Sin cotización - Otras
146184	Obligaciones subordinadas para ser recolocadas
146193	Fondos comunes de inversión – Sin cotización
146194	Certificados de participación en fideicomisos financieros - Sin cotización
146411	Títulos de deuda de fideicomisos financieros - Sin cotización
146141	Comisiones devengadas a cobrar
146192	(Cobros no aplicados)
146196	(Otros cobros no aplicados)
146154	Diversos
146201	Intereses devengados a cobrar
146301	(Previsión por riesgo de incobrabilidad)
146304	(Previsión por intereses y accesorios devengados de deudas en situación irregular)
146305	(Previsión por riesgo de desvalorización de certificados de participación en fideicomisos financieros)
146306	(Previsión por riesgo de desvalorización de títulos de deuda de fideicomisos financieros)

**190000 Bienes diversos**

- 190003 Obras en curso
- 190006 Anticipos actualizables por compra de bienes
- 190009 Obras de arte y piezas de colección
- 190012 Bienes alquilados - Valor de origen actualizado
- 190015 Bienes alquilados - (Depreciación acumulada)
- 190016 Bienes tomados en defensa de créditos - Valor de origen actualizado**
- 190017 Bienes tomados en defensa de créditos - (Depreciación acumulada)
- 190024 Alhajas y metales preciosos
- 190027 Papelería y útiles
- 190018 Otros bienes diversos - Valor de origen actualizado
- 190021 Otros bienes diversos - (Depreciación acumulada)



B.C.R.A	PLAN DE CUENTAS
----------------	------------------------

500000	Resultados
510000	Ingresos financieros
511000	Por operaciones en pesos
511002	Intereses por disponibilidades
511004	Intereses por préstamos al sector financiero
511014	Intereses por préstamos de títulos públicos al sector financiero
511013	Intereses por otros préstamos de títulos públicos
511047	Intereses por adelantos
511048	Intereses por documentos
511049	Intereses por préstamos hipotecarios sobre la vivienda
511050	Intereses por préstamos con otras garantías hipotecarias
511051	Intereses por préstamos prendarios sobre automotores
511052	Intereses por préstamos con otras garantías prendarias
511054	Intereses por préstamos de tarjetas de crédito
511055	Intereses por préstamos interfinancieros a entidades locales
511060	Intereses por pagarés "Bonos del Gobierno Nacional en pesos 2% 2007"
511053	Intereses por otros préstamos
511003	Intereses por otros préstamos - Otras retribuciones financieras
511027	Primas por pases activos con el sector financiero
511084	Primas por ventas a término de moneda extranjera liquidables en pesos
511007	Primas por otros pases activos
511009	Intereses por otros créditos por intermediación financiera
511015	Alquileres por locaciones financieras
511016	Ajustes por locaciones financieras
511071	Ajustes por préstamos con cláusula CER
511072	Ajustes por otros créditos por intermediación financiera con cláusula CER
511073	Ajustes por contratos de locación financiera con cláusula CER
511074	Ajustes por Depósitos a plazo fijo en dólares estadounidenses y euros liquidables en pesos
511075	Ajustes por títulos públicos con cláusula CER
511076	Ajustes por préstamos con cláusula CVS
511088	Ajustes por títulos públicos en dólares estadounidenses liquidables en pesos
511085	Ajustes por operaciones a término en moneda extranjera liquidables en pesos
511018	(Amortización de bienes en locación financiera)
511020	Diferencia de ajustes e intereses a cargo del B.C.R.A.
511021	Resultado por títulos públicos
511059	Resultado por préstamos garantizados - Decreto 1387/01
511077	Ajuste de valuación por préstamos al sector público no financiero Com "A" 3911
511056	Resultado por certificados de participación en fideicomisos financieros
511087	Resultado por títulos de deuda de fideicomisos financieros
511041	Resultado por obligaciones negociables
511042	Resultado por obligaciones subordinadas
511057	Resultado por otros títulos privados
511043	Resultado por opciones de compra tomadas
511044	Resultado por opciones de venta tomadas
511045	Resultado por opciones de compra lanzadas
511046	Resultado por opciones de venta lanzadas
511058	Resultado por otros créditos por intermediación financiera
511086	Resultado por permutas de tasas de interés



515000	Por operaciones en oro y moneda extranjera
515002	Intereses por disponibilidades
515004	Intereses por préstamos de títulos públicos al sector financiero
515006	Intereses por otros préstamos de títulos públicos
515007	Intereses por otros préstamos al sector financiero
515047	Intereses por adelantos
515048	Intereses por documentos
515049	Intereses por préstamos hipotecarios sobre la vivienda
515050	Intereses por préstamos con otras garantías hipotecarias
515051	Intereses por préstamos prendarios sobre automotores
515052	Intereses por préstamos con otras garantías prendarias
515053	Intereses por otros préstamos
515009	Intereses por otros créditos por intermediación financiera
515054	Intereses por préstamos de tarjetas de crédito
515055	Intereses por préstamos interfinancieros a entidades locales
515070	Intereses por préstamos para la prefinanciación y financiación de exportaciones
515060	Intereses por pagarés "Bonos del Gobierno Nacional en dólares estadounidenses Libor 2012"
515015	Alquileres por locaciones financieras
515016	Ajustes por locaciones financieras
515018	(Amortización de bienes en locación financiera)
515031	Primas por ventas de moneda extranjera
515034	Primas por pases activos con el sector financiero
515035	Primas por otros pases activos
515027	Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera
515021	Resultado por títulos públicos
515059	Resultado por préstamos garantizados - Decreto 1387/01
515077	Ajuste de valuación por préstamos al sector público no financiero Com "A" 3911
515056	Resultado por certificados de participación en fideicomisos financieros
515087	Resultado por títulos de deuda de fideicomisos financieros
515041	Resultado por obligaciones negociables
515042	Resultado por obligaciones subordinadas
515057	Resultado por otros títulos privados
515043	Resultado por opciones de compra tomadas
515044	Resultado por opciones de venta tomadas
515045	Resultado por opciones de compra lanzadas
515046	Resultado por opciones de venta lanzadas
515058	Resultado por otros créditos por intermediación financiera
515086	Resultado por permutas de tasas de interés

**B.C.R.A****PLAN DE CUENTAS**

520000	Egresos Financieros
521000	Por operaciones en pesos
521062	Intereses por depósitos en cuentas corrientes
521063	Intereses por depósitos en caja de ahorros
521064	Intereses por depósitos a plazo fijo
521065	Intereses por depósitos por otras imposiciones a plazo
521013	Intereses por depósitos de títulos públicos
521003	Intereses por otros depósitos
521022	Primas por pases pasivos con el sector financiero
521007	Primas por otros pases pasivos
521084	Primas por compras a término de moneda extranjera liquidables en pesos
521023	Intereses por el redescuento para atender situaciones de iliquidez
521036	Intereses por préstamos del B.C.R.A.
521037	Intereses por préstamos de entidades financieras
521038	Intereses por préstamos de títulos públicos de entidades financieras
521067	Intereses por financiaciones de entidades financieras locales
521009	Intereses por otras obligaciones por intermediación financiera
521001	Intereses por obligaciones subordinadas
521074	Intereses por adelantos con cláusula CER recibidos del B.C.R.A.
521082	Intereses por letras de plazo fijo
521021	Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos
521024	Resultado por títulos públicos
521077	Ajuste de valuación por préstamos al sector público no financiero Com "A" 3911
521068	Resultado por certificados de participación en fideicomisos financieros
521087	Resultado por títulos de deuda de fideicomisos financieros
521056	Resultado por obligaciones negociables
521057	Resultado por obligaciones subordinadas
521069	Resultado por otros títulos privados
521058	Resultado por opciones de compra tomadas
521059	Resultado por opciones de venta tomadas
521060	Resultado por opciones de compra lanzadas
521061	Resultado por opciones de venta lanzadas
521086	Resultado por permutas de tasas de interés
521031	Aporte al Instituto de Servicios Sociales Bancarios
521032	Otros aportes sobre ingresos financieros
521033	Impuesto sobre los ingresos brutos
521050	Cargo por desvalorización de préstamos
521071	Ajustes por depósitos reprogramados con cláusula CER "CEDROS"
521081	Ajustes por depósitos reprogramados a canjearse por títulos públicos
521083	Ajustes por letras de plazo fijo
521072	Ajustes por otras obligaciones por intermediación financiera con cláusula CER
521073	Ajustes por obligaciones subordinadas con cláusula CER
521075	Ajustes por Depósitos a plazo fijo en dólares estadounidenses y euros liquidables en pesos
521080	Ajustes por depósitos a Plazo Fijo con cláusula CER
521088	Ajustes por títulos públicos en dólares estadounidenses liquidables en pesos
521085	Ajustes por operaciones a término en moneda extranjera liquidables en pesos
521070	Resultado por otros créditos por intermediación financiera



B.C.R.A

PLAN DE CUENTAS

525000	Por operaciones en oro y moneda extranjera
525062	Intereses por depósitos en cuentas corrientes
525063	Intereses por depósitos en caja de ahorros
525064	Intereses por depósitos a plazo fijo
525065	Intereses por depósitos por otras imposiciones a plazo
525002	Intereses por depósitos de títulos públicos
525003	Intereses por otros depósitos
525004	Intereses por préstamos del B.C.R.A.
525067	Intereses por financiaciones de entidades financieras locales
525010	Intereses por otras obligaciones por intermediación financiera con el sector financiero
525009	Intereses por otras obligaciones por intermediación financiera
525001	Intereses por obligaciones subordinadas
525039	Primas por compras de moneda extranjera
525042	Primas por pases pasivos con el sector financiero
525043	Primas por otros pases pasivos
525036	Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera
525021	Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos
525024	Resultado por títulos públicos
525077	Ajuste de valuación por préstamos al sector público no financiero Com "A" 3911
525068	Resultado por certificados de participación en fideicomisos financieros
525087	Resultado por títulos de deuda de fideicomisos financieros
525056	Resultado por obligaciones negociables
525057	Resultado por obligaciones subordinadas
525069	Resultado por otros títulos privados
525058	Resultado por opciones de compra tomadas
525059	Resultado por opciones de venta tomadas
525060	Resultado por opciones de compra lanzadas
525061	Resultado por opciones de venta lanzadas
525086	Resultado por permutas de tasas de interés
525031	Aporte al Instituto de Servicios Sociales Bancarios
525032	Otros aportes sobre ingresos financieros
525033	Impuesto sobre los ingresos brutos
525050	Cargo por desvalorización de préstamos
525070	Resultado por otros créditos por intermediación financiera



B.C.R.A	PLAN DE CUENTAS
----------------	------------------------

700000 Cuentas de orden

710000 Deudoras

711000 En pesos

CONTINGENTES

711013 Créditos obtenidos

711022 Garantías preferidas recibidas por pases y operaciones a término

711105 Garantías recibidas por operaciones a término liquidables en pesos

711023 Otras garantías preferidas recibidas

711024 Otras garantías recibidas por pases y operaciones a término

711025 Otras garantías recibidas

711043 Banco Central de la República Argentina - Documentos redescontados

711045 Entidades Financieras - Documentos redescontados

711083 Otras cuentas deudoras contingentes

711084 Cuenta contingente deudora por contra

DE CONTROL

711046 Créditos clasificados irrecuperables

711053 Efectivo en custodia por cuenta del Banco Central de la República Argentina

711055 Efectivo en custodia por cuenta de entidades financieras

711057 Otros valores en custodia

711063 Valores al cobro

711073 Valores por debitar

711075 Valores pendientes de cobro

711085 Otras cuentas deudoras de control

711086 Cuenta de control deudora por contra

DE DERIVADOS

711034 Opciones de compra tomadas

711035 Opciones de venta tomadas

711091 Opciones de compra tomadas sobre activos subyacentes no físicos

711092 Opciones de venta tomadas sobre activos subyacentes no físicos

711099 Compras a Término de Moneda Extranjera liquidables en pesos

711101 Compras a Término de Títulos Públicos

711102 Otras Compras a Término

711103 Permutas de tasa de interés fija por variable

711104 Permutas de tasa de interés variable por fija

711087 Otras cuentas deudoras de derivados

711088 Cuenta de derivados deudora por el contrario

Versión: 3ª	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 01/09/2004	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A	PLAN DE CUENTAS
----------------	------------------------

Capítulo	Activo	
Rubro	Títulos públicos y privados	
Moneda/Residencia	En pesos-Del país	Código
Otros Atributos		
Imputación	Títulos Públicos – Bonos del Gobierno Nacional en pesos a tasa variable 2013 – Compensación CER / CVS	121014

Comprende las tenencias de los “Bonos del Gobierno Nacional en pesos a tasa variable 2013”.

Se imputarán en esta cuenta los bonos recibidos por la compensación a que se refiere el Capítulo II de la ley 25.796.

Estos títulos públicos se incorporarán por su valor técnico.

En el caso que la entidad opte por valorar estos títulos a su valor de mercado deberán imputarse en “Títulos públicos-Con cotización-Tenencias para operaciones de compra –venta o intermediación”.

Al fin de cada período se incorporarán los intereses devengados según las condiciones de emisión con contrapartida en “Ingresos Financieros –Por operaciones en pesos-Resultado por títulos públicos”.

Versión: 1ª	COMUNICACIÓN “A” 4202	Vigencia: 01/09/2004	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo	Activo	
Rubro	Títulos Públicos y Privados	
Moneda/Residencia	En Pesos – Del País	Código
Otros Atributos		
Imputación	Letras del B.C.R.A. – Con cotización- Cartera propia	121024

Incluye las tenencias de letras del Banco Central de la República Argentina, emitidas en pesos, en pesos ajustables por CER y en dólares estadounidenses liquidables en pesos, de propiedad de la entidad, con cotización en bolsas o mercados de valores.

Las letras compradas se incorporarán por el valor de costo.

Al fin de cada período las existencias de estas letras se ajustarán de acuerdo con la cotización de cierre (contado inmediato) en los mercados correspondientes, con contrapartida en "Ingresos financieros - Por operaciones en pesos - Resultado por títulos públicos" e "Ingresos financieros - Por operaciones en pesos – Ajustes por títulos públicos en dólares estadounidenses liquidables en pesos ", según corresponda.

Versión: 1ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 01/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo	Activo	
Rubro	Títulos Públicos y Privados	
Moneda/Residencia	En Pesos – Del País	Código
Otros Atributos		
Imputación	Letras del B.C.R.A. –Por operaciones de pase	121025

Incluye las tenencias de letras del Banco Central de la República Argentina emitidas en pesos, en pesos ajustables por CER y en dólares estadounidenses liquidables en pesos con o sin cotización en bolsas o mercados de valores, provenientes de la concertación de pases activos.

Las letras adquiridos se incorporarán por el valor de costo.

Al fin de cada período las existencias de estas letras se ajustarán de acuerdo con la cotización de cierre (contado inmediato) en los mercados correspondientes y la diferencia de cotización se imputará a "Ingresos financieros - Por operaciones en pesos - Resultado por títulos públicos" o se incrementarán por las rentas devengadas, pendientes de cobro, con contrapartida en "Ingresos financieros - Por operaciones en pesos – Ajustes por títulos públicos en dólares estadounidenses liquidables en pesos " o "Ajustes por títulos públicos con cláusula CER", según corresponda.

Versión: 1ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 01/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo	Activo	
Rubro	Títulos Públicos y Privados	
Moneda/Residencia	En Pesos – Del País	Código
Otros Atributos		
Imputación	Letras del B.C.R.A. –Sin cotización- Cartera propia	121026

Incluye las tenencias de letras del Banco Central de la República Argentina, emitidas en pesos, en pesos ajustables por CER y en dólares estadounidenses liquidables en pesos, sin cotización en bolsas o mercados de valores.

Las letras compradas se incorporarán por el valor de costo. En caso de que sean adquiridas bajo la par, se reconocerá el rendimiento sobre su capital al momento de su cobro o venta.

Al fin de cada período las existencias de estas letras se incrementarán por las rentas devengadas, pendientes de cobro, con contrapartida en "Ingresos financieros - Por operaciones en pesos – Ajustes por títulos públicos en dólares estadounidenses liquidables en pesos " o "Ajustes por títulos públicos con cláusula CER", según corresponda.

Versión: 1ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 01/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo	Activo	
Rubro	Títulos Públicos y Privados	
Moneda/Residencia	En Pesos – Del País	Código
Otros Atributos		
Imputación	Notas del B.C.R.A. – Con cotización- Cartera propia	121027

Incluye las tenencias de notas del Banco Central de la República Argentina, emitidas en pesos, en pesos ajustables por CER y en dólares estadounidenses liquidables en pesos, de propiedad de la entidad con cotización en bolsas o mercados de valores del país.

Las notas compradas se incorporarán por el valor de costo.

Al fin de cada período las existencias de estas notas se ajustarán de acuerdo con la cotización de cierre (contado inmediato) en los mercados correspondientes con contrapartida en "Ingresos financieros - Por operaciones en pesos - Resultado por títulos públicos" e "Ingresos financieros - Por operaciones en pesos – Ajustes por títulos públicos en dólares estadounidenses liquidables en pesos ", según corresponda.

Versión: 1ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 1/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo	Activo	
Rubro	Títulos Públicos y Privados	
Moneda/Residencia	En Pesos – Del País	Código
Otros Atributos		
Imputación	Notas del B.C.R.A. –Por operaciones de pase	121028

Incluye las tenencias de notas del Banco Central de la República Argentina emitidas en pesos, en pesos ajustables por CER y en dólares estadounidenses liquidables en pesos con o sin cotización en bolsas o mercados de valores, provenientes de la concertación de pases activos.

Las notas adquiridas se incorporarán por el valor de costo.

Al fin de cada período las existencias de estas notas se ajustarán de acuerdo con la cotización de cierre (contado inmediato) en los mercados correspondientes y la diferencia de cotización se imputará a "Ingresos financieros - Por operaciones en pesos - Resultado por títulos públicos" o se incrementarán por las rentas devengadas, pendientes de cobro, con contrapartida en "Ingresos financieros - Por operaciones en pesos - Resultado por títulos públicos", "Ingresos financieros - Por operaciones en pesos – Ajustes por títulos públicos en dólares estadounidenses liquidables en pesos" o "Ajustes por títulos públicos con cláusula CER", según corresponda.

Versión: 1ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 1/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo	Activo	
Rubro	Títulos Públicos y Privados	
Moneda/Residencia	En Pesos – Del País	Código
Otros Atributos		
Imputación	Notas del B.C.R.A. –Sin cotización-Cartera propia	121029

Incluye las tenencias de las notas del Banco Central de la República Argentina, emitidas en pesos, en pesos ajustables por CER y en dólares estadounidenses liquidables en pesos, sin cotización en bolsas o mercados de valores.

Las notas compradas se incorporarán por el valor de costo. En caso de que sean adquiridas bajo la par, se reconocerá el rendimiento sobre su capital al momento de su cobro o venta.

Al fin de cada período las existencias de estas notas se incrementarán por las rentas devengadas, pendientes de cobro, con contrapartida en "Ingresos financieros - Por operaciones en pesos - Resultado por títulos públicos", "Ingresos financieros - Por operaciones en pesos – Ajustes por títulos públicos en dólares estadounidenses liquidables en pesos " o "Ajustes por títulos públicos con cláusula CER", según corresponda.

Versión: 1ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 1/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo	Activo	
Rubro	Títulos públicos y privados	
Moneda/Residencia	En pesos-Del país	Código
Otros Atributos		
Imputación	Títulos Públicos – Bonos del Fideicomiso para la Refinanciación Hipotecaria- Con cotización	121030

Incluye los bonos recibidos del Fideicomiso para la Refinanciación Hipotecaria, con cotización en bolsas o mercados de valores.

Los bonos comprados (incluidos los adquiridos por pases activos), se incorporarán por el valor de costo.

Al fin de cada período las existencias de estos certificados se valuarán de acuerdo con la cotización de cierre (neta de los gastos estimados de venta) en los mercados correspondientes, con contrapartida en "Ingresos financieros - Por operaciones en pesos - Resultado por títulos públicos".

Versión: 1ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 1/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo	Activo	
Rubro	Títulos públicos y privados	
Moneda/Residencia	En pesos- Del país	Código
Otros Atributos		
Imputación	Títulos Privados – Títulos de deuda de Fideicomisos Financieros - Con Cotización	121031

Incluye los títulos de deuda de fideicomisos financieros del país emitidos en pesos por entidades financieras o sociedades especialmente autorizadas por la Comisión Nacional de Valores para actuar como fiduciarios financieros, con cotización en bolsas o mercados de valores.

Los títulos de deuda comprados (incluidos los adquiridos por pases activos), se incorporarán por el valor de costo.

Al fin de cada período las existencias de estos certificados se valuarán de acuerdo con la cotización de cierre (neta de los gastos estimados de venta) en los mercados correspondientes, con contrapartida en "Ingresos financieros - Por operaciones en pesos - Resultado por títulos de deuda de fideicomisos financieros".

Versión: 1ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 1/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo	Activo	
Rubro	Títulos Públicos y Privados	
Moneda/Residencia	En Pesos – Del País	Código
Otros Atributos		
Imputación	(Previsión por Riesgo de Desvalorización de Títulos de deuda de fideicomisos financieros)	121131

Incluye el importe estimado para cubrir el riesgo de desvalorización correspondiente a la tenencia de títulos de deuda de fideicomisos financieros.

La previsión deberá constituirse con contrapartida en "Ingresos financieros - Por operaciones en pesos - Resultado por títulos de deuda de fideicomisos financieros "

Versión: 1ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 1/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo	Activo	
Rubro	Títulos públicos y privados	
Moneda/Residencia	En moneda extranjera-Del país	Código
Otros Atributos		
Imputación	Títulos Privados – Títulos de deuda de Fideicomisos Financieros - Con Cotización	125031

Incluye los títulos de deuda de fideicomisos financieros del país emitidos en moneda extranjera por entidades financieras o sociedades especialmente autorizadas por la Comisión Nacional de Valores para actuar como fiduciarios financieros, con cotización en bolsas o mercados de valores.

Los títulos de deuda comprados (incluidos los adquiridos por pases activos), se incorporarán por el valor de costo.

Al fin de cada período las existencias de estas participaciones se ajustarán de acuerdo con la cotización de cierre (neta de los gastos estimados de venta) en los mercados correspondientes, con contrapartida en "Ingresos financieros - Por operaciones en oro y moneda extranjera - Resultado por títulos de deuda de fideicomisos financieros".

Versión: 1ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 1/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo	Activo	
Rubro	Títulos Públicos y Privados	
Moneda/Residencia	En Moneda Extranjera – Del País	Código
Otros Atributos		
Imputación	(Previsión por Riesgo de Desvalorización de Títulos de deuda de Fideicomisos Financieros)	125131

Incluye el equivalente en pesos del importe estimado para cubrir el riesgo de desvalorización correspondiente a la tenencia de títulos de deuda de fideicomisos financieros.

La previsión deberá constituirse con contrapartida en "Ingresos financieros - Por operaciones en oro y moneda extranjera - Resultado por títulos de deuda de fideicomisos financieros ".

Versión: 1ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 1/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo	Activo	
Rubro	Otros Créditos por Intermediación Financiera	
Moneda/Residencia	En pesos – Residentes en el país	Código
Otros Atributos		
Imputación	Compensación a Recibir CER / CVS	141198

Incluye el importe a recibir hasta tanto se realice la efectiva entrega de los Bonos del Gobierno Nacional en pesos a tasa variable 2013, por la compensación a que se refiere el Capítulo II de la ley 25.796

Al fin de cada período se incorporarán los intereses devengados según las condiciones de emisión con contrapartida en “Ingresos Financieros –Por operaciones en pesos-Resultado por títulos públicos”.

Versión: 2ª.	COMUNICACIÓN “A” 4202	Vigencia: 01/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo	Activo	
Rubro	Otros Créditos por Intermediación Financiera	
Moneda/Residencia	En Pesos – Residentes en el País	Código
Otros Atributos	Capitales	
Imputación	Fideicomiso en garantía	141407

Incluye el saldo de los importes afectados en garantía por operaciones compensadas a término liquidables en pesos, depositados en cuentas fiduciarias abiertas en el BCRA.

Versión: 2ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 01/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo	Activo	
Rubro	Otros Créditos por Intermediación Financiera	
Moneda/Residencia	En Pesos – Residentes en el País	Código
Otros Atributos	Capitales	
Imputación	Bonos del Fideicomiso para la Refinanciación Hipotecaria- Sin cotización	141409

Incluye los bonos recibidos del Fideicomiso para la Refinanciación Hipotecaria, sin cotización en bolsas o mercados de valores.

Los bonos recibidos se incorporarán por el valor de costo.

La renta devengada mensualmente se imputará a "Ingresos financieros - Por operaciones en pesos - Resultado por títulos públicos".

Al fin de cada periodo, estas tenencias se valuarán de acuerdo con las normas emitidas por el Banco Central de la República Argentina.

Versión: 2ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 01/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo	Activo	
Rubro	Otros Créditos por Intermediación Financiera	
Moneda/Residencia	En Pesos – Residentes en el País	Código
Otros Atributos	Capitales	
Imputación	(Regularizadora Com. "A"4155)	141410

Incluye el monto en que corresponda regularizar los Bonos recibidos del Fideicomiso para la Refinanciación Hipotecaria sin cotización en bolsas o mercados de valores, de acuerdo con las normas emitidas por el Banco Central de la República Argentina.

Versión: 2ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 01/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo	Activo	
Rubro	Otros Créditos por Intermediación Financiera	
Moneda/Residencia	En Pesos – Residentes en el País	Código
Otros Atributos	Capitales	
Imputación	Títulos de deuda de Fideicomisos Financieros – Sin Cotización	141411

Incluye los títulos de deuda de fideicomisos financieros del país emitidos en pesos por entidades financieras o sociedades especialmente autorizadas por la Comisión Nacional de Valores para actuar como fiduciarios financieros, sin cotización en bolsas o mercados.

Los títulos de deuda se incorporarán por el valor nominal determinado de acuerdo con las normas emitidas por el Banco Central en la materia.

La renta devengada mensualmente se imputará a "Ingresos financieros - Por operaciones en pesos - Resultado por títulos de deuda de fideicomisos financieros".

Versión: 2ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 01/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo	Activo	
Rubro	Otros Créditos por Intermediación Financiera	
Moneda/Residencia	En Pesos – Residentes en el País	Código
Otros Atributos		
Imputación	(Previsión por Riesgo de Desvalorización de Títulos de Deuda de Fideicomisos Financieros)	141306

Incluye el importe estimado para cubrir el riesgo de desvalorización correspondiente a la tenencia de títulos de deuda emitidos en pesos de fideicomisos financieros del país.

El análisis deberá efectuarse para cada título en particular, teniendo en cuenta para la estimación del riesgo las normas emitidas por el Banco Central de la República Argentina.

La previsión deberá constituirse con contrapartida en "Ingresos financieros - Por operaciones en pesos - Resultado por títulos de deuda de fideicomisos financieros".

Versión: 2ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 01/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo	Activo	
Rubro	Otros Créditos por Intermediación Financiera	
Moneda/Residencia	En Moneda Extranjera – Residentes en el País	Código
Otros Atributos		
Imputación	Títulos de deuda de Fideicomisos Financieros – Sin Cotización	145411

Incluye el equivalente en pesos de los títulos de deuda de fideicomisos financieros del país emitidos en moneda extranjera por entidades financieras o sociedades especialmente autorizadas por la Comisión Nacional de Valores para actuar como fiduciarios financieros, sin cotización en bolsas o mercados de valores.

Los títulos de deuda se incorporarán por el valor nominal determinado de acuerdo con las normas emitidas por el Banco Central en la materia.

La renta devengada mensualmente se imputará a "Ingresos financieros - Por operaciones en oro y moneda extranjera - Resultado por títulos de deuda de fideicomisos financieros".

Versión: 1ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 01/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo Rubro Moneda/Residencia Otros Atributos Imputación	Activo Otros Créditos por Intermediación Financiera En Moneda Extranjera – Residentes en el País (Previsión por Riesgo de Desvalorización de Títulos de Deuda de Fideicomisos Financieros)	Código 145306
---	---	----------------------

Incluye el equivalente en pesos del importe estimado para cubrir el riesgo de desvalorización correspondiente a la tenencia de títulos de deuda en moneda extranjera de fideicomisos financieros del país.

El análisis deberá efectuarse para cada título en particular, teniendo en cuenta para la estimación del riesgo las normas emitidas por el Banco Central de la República Argentina.

La previsión deberá constituirse con contrapartida en "Ingresos financieros - Por operaciones en oro y moneda extranjera - Resultado por títulos de deuda de fideicomisos financieros".

Versión: 1ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 01/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo Rubro Moneda/Residencia Otros Atributos Imputación	Activo Otros Créditos por Intermediación Financiera En Moneda Extranjera – Residentes en el Exterior (Previsión por Riesgo de Desvalorización de Títulos de deuda de Fideicomisos Financieros)	Código 146306
---	--	----------------------

Incluye el equivalente en pesos del importe estimado para cubrir el riesgo de desvalorización correspondiente a la tenencia de títulos de deuda de moneda extranjera de fideicomisos financieros del exterior.

El análisis deberá efectuarse para cada título en particular, teniendo en cuenta para la estimación del riesgo las normas emitidas por el Banco Central de la República Argentina.

La previsión deberá constituirse con contrapartida en "Ingresos financieros - Por operaciones en oro y moneda extranjera - Resultado por títulos de deuda de fideicomisos financieros".

Versión: 1ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 01/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo	Activo	
Rubro	Otros Créditos por Intermediación Financiera	
Moneda/Residencia	En Moneda Extranjera – Residentes en el Exterior	Código
Otros Atributos	Capitales	
Imputación	Títulos de deuda de Fideicomisos Financieros – Sin Cotización	146411

Incluye el equivalente en pesos de los títulos de deuda en moneda extranjera de fideicomisos financieros del exterior emitidos por entidades financieras o sociedades especialmente autorizadas por la Comisión Nacional de Valores para actuar como fiduciarios financieros, sin cotización en bolsas o mercados.

Los títulos de deuda se incorporarán por el valor nominal determinado de acuerdo con las normas emitidas por el Banco Central en la materia.

La renta devengada mensualmente se imputará a "Ingresos financieros - Por operaciones en oro y moneda extranjera - Resultado por títulos de deuda de fideicomisos financieros".

Versión: 1ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 01/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo Rubro Moneda/Residencia Otros Atributos Imputación	Activo Bienes Diversos Bienes Tomados en Defensa de Créditos – Valor de Origen Actualizado	Código 190016
---	---	----------------------

Incluye los bienes tangibles de propiedad de la entidad recibidos en defensa de créditos no computables en el cálculo de la relación para los activos inmovilizados y otros conceptos, de acuerdo con las normas vigentes en la materia.

Se considerarán como fechas de incorporación las siguientes:

- Inmuebles: cuando se obtenga la posesión o perfeccione la escritura pública, lo que sea anterior.
- Bienes muebles: al operarse su recepción.

Las altas a esta cuenta se efectuarán por los siguientes valores:

- valuación técnica practicada por una firma de reconocida capacidad profesional, cuando el saldo del crédito que se cancele no supere el 10% de la responsabilidad patrimonial computable de la entidad acreedora o
- valuación técnica efectuada por un banco oficial o la que surja como promedio de la que realicen dos firmas de reconocida capacidad profesional en aquellos casos en los que el crédito supere el indicado tanto por ciento.

Cuando el valor del crédito que se cancele supere el de los bienes recibidos, se afectará la pertinente previsión por riesgo de incobrabilidad o, en su defecto, el "Cargo por incobrabilidad". En caso contrario, el excedente no reconocido por la entidad deberá imputarse a "Utilidades diversas - Utilidad por operaciones con bienes diversos".

La reexpresión de estos activos en moneda de cierre se efectuará de acuerdo con las normas establecidas en general para los bienes diversos.

Versión: 1ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 1/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo	Resultados	
Rubro	Ingresos Financieros	
Moneda/Residencia	Por operaciones en pesos	Código
Otros Atributos		
Imputación	Resultado por títulos de deuda de fideicomisos financieros	511087

Incluye los resultados devengados en concepto de renta y diferencias de cotización de los títulos de deuda en pesos de fideicomisos financieros en cartera, así como los provenientes de la venta de tales títulos.

También se imputará a esta cuenta el cargo por la previsión por riesgo de desvalorización de dichos certificados.

Los resultados por la venta surgirán como diferencia entre el precio pactado -neto de gastos directos originados por la operación- y el valor registrado en libros a ese momento.

Cuando esta cuenta arroje saldo deudor, éste deberá transferirse, a "Egresos financieros - Por operaciones en pesos - Resultado por títulos de deuda de fideicomisos financieros".

Versión: 1ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 1/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo	Resultados	
Rubro	Ingresos Financieros	
Moneda/Residencia	Por operaciones en pesos	Código
Otros Atributos		
Imputación	Ajustes por títulos públicos en dólares estadounidenses liquidables en pesos	511088

Incluye las ganancias devengadas por la actualización de los títulos públicos en dólares estadounidenses liquidables en pesos.

Cuando esta cuenta arroje saldo acreedor, éste deberá transferirse a “Egresos financieros-Por operaciones en pesos- Ajustes por títulos públicos en dólares estadounidenses liquidables en pesos”



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo	Resultados	
Rubro	Ingresos Financieros	
Moneda/Residencia	Por Operaciones en Oro y Moneda Extranjera	Código
Otros Atributos		
Imputación	Resultado por títulos de deuda de Fideicomisos Financieros	515087

Incluye el equivalente en pesos de los resultados devengados en concepto de renta de los títulos de deuda en moneda extranjera de fideicomisos financieros en cartera y de diferencias de cotización en su moneda de emisión, así como los provenientes de la venta de tales títulos.

También se imputará a esta cuenta el cargo por la previsión por riesgo de desvalorización de dichos títulos.

Los resultados por la venta surgirán como diferencia entre el precio pactado -neto de gastos directos originados por la operación- y el valor registrado en libros a ese momento.

Cuando esta cuenta arroje saldo deudor, éste deberá transferirse, a "Egresos financieros - Por operaciones en oro y moneda extranjera - Resultado por títulos de deuda de Fideicomisos Financieros".

Versión: 1ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 1/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo	Resultados	
Rubro	Egresos Financieros	
Moneda/Residencia	Por Operaciones en Pesos	Código
Otros Atributos		
Imputación	Resultado por títulos de deuda de Fideicomisos Financieros	521087

Esta cuenta se utilizará exclusivamente para exponer, como mínimo a fin de cada mes, el saldo deudor que arroje la cuenta "Ingresos financieros - Por operaciones en pesos - Resultado por títulos de deuda de fideicomisos financieros".

Versión: 1ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 1/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo	Resultados	
Rubro	Egresos Financieros	
Moneda/Residencia	Por Operaciones en Pesos	Código
Otros Atributos		
Imputación	Ajustes por títulos públicos en dólares estadounidenses li- quidables en pesos	521088

Esta cuenta se utilizará exclusivamente para exponer como mínimo a fin de cada mes, el saldo deudor que arroje la cuenta "Ingresos financieros - Por operaciones en pesos - Ajustes por títulos públicos en dólares estadounidenses liquidables en pesos".

Versión: 1ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 1/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo	Resultados	
Rubro	Egresos Financieros	
Moneda/Residencia	Por Operaciones en Oro y Moneda Extranjera	Código
Otros Atributos		
Imputación	Resultado por títulos de deuda de Fideicomisos Financieros	525087

Esta cuenta se utilizará exclusivamente para exponer, como mínimo a fin de cada mes, el saldo deudor que arroje la cuenta "Ingresos financieros - Por operaciones en oro y moneda extranjera - Resultado por títulos de deuda de Fideicomisos Financieros".

Versión: 1ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 1/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A	MANUAL DE CUENTAS
----------------	--------------------------

Capítulo	Cuentas de Orden	
Rubro	Deudoras	
Moneda/Residencia	En Pesos	Código
Otros Atributos	Contingentes	
Imputación	Garantías recibidas por operaciones a término liquidables en pesos	711105

Incluye el importe de los derechos eventuales de la entidad emergentes de la recepción de las garantías para cubrir operaciones a término liquidables en pesos sin entrega del activo subyacente.

Las imputaciones se efectuarán cuando se formalicen las pertinentes garantías con contrapartida en "Cuentas de orden - Acreedoras - En pesos - Contingentes - Cuenta contingente acreedora por contra".

Versión: 1ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 1/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	8 – ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y SUBSIDIARIAS SIGNIFICATIVAS EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Eliminaciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de subsidiarias significativas a consolidar			Eliminaciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

ACTIVO

Disponibilidades

- Efectivo
- Bancos y corresponsales
- Otras

Títulos Públicos y Privados

- Tenencias en cuentas de inversión
- Tenencias para operaciones de compra-venta o intermediación
- Títulos Públicos por operaciones de pase con el B.C.R.A.
- Títulos Públicos sin cotización
- Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.**
- Inversiones en títulos privados con cotización (Previsiones)

(') especificar subsidiarias

Versión:4ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 1/09/2004	Página 1
-------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	8 – ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y SUBSIDIARIAS SIGNIFICATIVAS EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

Denominación de la entidad:

Correspondiente al: / /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Eliminaciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de subsidiarias significativas a consolidar			Eliminaciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			()	()	()		

Pérdidas diversas

Resultado por participaciones permanentes

Intereses punitivos y cargos a favor del B.C.R.A.

Cargo por incobrabilidad de créditos diversos y por otras provisiones

Ajustes por Cláusula C.E.R.

Amortización de diferencias por resoluciones judiciales

Otros

Resultado de filiales en el exterior

Resultado Monetario por Otras Operaciones

RESULTADO NETO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Impuesto a las Ganancias

RESULTADO NETO DEL PERÍODO

Versión:6ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 1/09/2004	Página 13
-------------	-----------------------	------------------------	-----------



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE PARA PUBLICACIÓN TRIMESTRAL/ANUAL (R.I. – P.)
	ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL, ESTADO DE RESULTADOS Y CUENTAS DE ORDEN

DENOMINACION DE LA ENTIDAD:

Nombre del Auditor firmante	
Asociación Profesional	
Informe correspondiente al ejercicio/trimestre cerrado el :	marcar de 1 a 10 según corresponda , de acuerdo con las normas de procedimiento.

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
CORRESPONDIENTE AL TRIMESTRE/EJERCICIO
TERMINADO EL : / / .**

		Período 2	Período 1
	ACTIVO		
A.	Disponibilidades		
	Efectivo		
	Bancos y corresponsales		
	Otras		
B.	Títulos Públicos y Privados		
	Tenencias en cuentas de inversión		
	Tenencias para operaciones de compra-venta o intermediación		
	Títulos Públicos por operaciones de pase con el B.C.R.A.		
	Títulos Públicos sin cotización		
	Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.		
	Inversiones en títulos privados con cotización (Previsiones)		
C.	Préstamos		
	Al Sector Público no financiero		
	Al Sector Financiero		
	Al Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior		
	Adelantos		
	Documentos		
	Hipotecarios		
	Prendarios		
	Personales		
	Tarjetas de crédito		

Versión: 2ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 1/09/2004	Página 1
--------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE PARA PUBLICACIÓN TRIMESTRAL/ANUAL (R.I. – P.)
	ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL, ESTADO DE RESULTADOS Y CUENTAS DE ORDEN

		Período 2	Período 1
F.	Resultado Monetario por Intermediación Financiera		
G.	Gastos de Administración		
	Gastos en personal		
	Honorarios a directores y síndicos		
	Otros honorarios		
	Propaganda y publicidad		
	Impuestos		
	Otros gastos operativos		
	Otros		
H.	Resultado Monetario por Egresos Operativos		
	RESULTADO NETO POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		
I.	Utilidades diversas		
	Resultado por participaciones permanentes		
	Intereses punitorios		
	Créditos recuperados y provisiones desafectadas		
	Ajustes por Cláusula C.E.R.		
	Otros		
J.	Pérdidas diversas		
	Resultado por participaciones permanentes		
	Intereses punitorios y cargos a favor del B.C.R.A.		
	Cargos por incobrabilidad de créditos diversos y por otras provisiones		
	Ajustes por Cláusula C.E.R.		
	Amortización de diferencias por resoluciones judiciales		
	Otros		
K.	Resultado Monetario por Otras Operaciones		
	RESULTADO NETO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS		
L.	Impuesto a las Ganancias		
	RESULTADO NETO DEL PERIODO		



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE PARA PUBLICACIÓN TRIMESTRAL/ANUAL (R.I. – P.)
	ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO

(CONTINUACIÓN)										
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				
7. Capitalización de ajustes al patrimonio aprobada por As. de Acc. del ... (*)										
8. Capitalización de aportes irrevocables										
9. Aportes irrev. para futuros aumentos de cap. recibidos durante el ejerc.										
10. Desafectación de reservas										
11. Absorción de pérdidas acumuladas aprobadas por la As. de Acc. del.. (*)										
12. Disminución de revalúo técnico por venta o desvalorización de bienes										
13. Otros movimientos										
14. Resultado Neto del ejercicio										
15. Saldos al cierre del período/ejercicio										

(*) No completar con fechas si no hay movimientos correspondientes al período 2.

En caso de haberse celebrado más de una Asamblea con algunos de los fines previstos en los puntos 4, 5, 6, 7 y 9, completar con la fecha de la última y los importes correspondientes a la suma de las mismas. En nota a los Estados Contables se detallarán las fechas y los importes correspondientes a los movimientos aprobados en cada una de las Asambleas.

Versión: 3ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 1/09/2004	Página 2
--------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE PARA PUBLICACIÓN TRIMESTRAL /ANUAL (R.I. – P.)
	ANEXO A

Detalle de Títulos Públicos y Privados al/....../..... y al/....../.....

Denominación	Identificación	Tenencia			Posición sin opciones (x)	Opciones (xx)	Posición final
		Valor de mercado	Saldos de libros (Período 2)	Saldos de libros (Período 1)			
Instrumentos emitidos por el BCRA							
Letras del B.C.R.A. – Con cotización- Cartera propia							
-							
-							
Letras del B.C.R.A. –Por operaciones de pase							
-							
-							
Letras del B.C.R.A. – Sin cotización- Cartera propia							
-							
-							
Notas del B.C.R.A. – Con cotización- Cartera propia							
-							
-							
Notas del B.C.R.A. -Por operaciones de pase							
-							
-							
- Notas del B.C.R.A. – Sin cotización- Cartera propia							
-							
-							



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE PARA PUBLICACIÓN TRIMESTRAL /ANUAL (R.I. – P.)
	ANEXO A

Denominación	Identificación	Tenencia			Posición sin opciones (x)	Opciones (xx)	Posición final
		Valor de mercado	Saldos de libros (Período 2)	Saldos de libros (Período 1)			
Inversiones en títulos privados con cotización							
Tenencia en cuentas de inversión							
-							
-							
- Otros							
Otros representativos de deuda							
- Del país							
-							
-							
-							
- Otros							
- Del exterior							
-							
-							
- Otros							
Representativo de capital							
- Del País							
-							
-							
- Otros							
- Del exterior							
-							
-							
-							
- Otros							

(x) *Posición sin opciones*: incluye la "tenencia" más "préstamos" más "compras al contado a liquidar y a término vinculadas o no a pasivos pasivos" menos "depósitos" menos "ventas al contado a liquidar y a término vinculadas o no a pasivos pasivos".

(xx) *Posición final*: incluye la "posición sin opciones" adicionando las "compras de opciones de compra" y "ventas de opciones de venta" y deduciendo las "ventas de opciones de compra" y "compras de opciones de venta".



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE PARA PUBLICACIÓN TRIMESTRAL/ANUAL (R.I. – P.)
	ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL, ESTADO DE RESULTADOS Y CUENTAS DE ORDEN

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL									
ACTIVO									
Disponibilidades	Efectivo	111001	111003	111007	111009	112001	115001	115003	115005
		115009	116003	116005	116009	116018			
	Bancos y Corresponsales	111011	111015	111016	111017	111019	111021	111023	111025
		112019	115015	115017	115018	115019	116017	116019	116020
	Otras	115010	116010						
Títulos Públicos y Privados	Tenencias en ctas. de inversión	121001	125001	121011	121013	121014	125004	125005	125007
	Tenencia para operaciones de compra-venta o intermediación	121003	121030	125003	126003				
	Títulos Públicos por operaciones de pase con el B.C.R.A.	125008							
	Títulos Públicos sin cotización	121016	125016	126009	121601	121602	121603	125601	125602
		125603							
	Instrumentos emitidos por el BCRA	121024	121025	121026	121027	121028	121029		
	Inversiones en títulos privados con cotización	121017	121018	121019	121020	121021	121022	121023	121031
125017		125018	125019	125020	125021	125022	125023	125031	
Previsiones	121112	121123	121124	121126	121131	125112	125123	125124	
	125126	125131	126112	126113					
Préstamos	Al Sector Público no financiero	131100	131200	135100	135200				
	Al Sector Financiero	131400	131500	135400	135500				
	Al Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	Adelantos	131709	131712	132109	132112	135709	135712	136109
		136112							

Versión:6ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 1/09/2004	Página 1
-------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE PARA PUBLICACIÓN TRIMESTRAL/ANUAL (R.I. – P.)								
	ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL, ESTADO DE RESULTADOS Y CUENTAS DE ORDEN								

Otros Créditos por Intermediación Financiera	Otros no comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores	141113	141127	141133	141137	141140	141180	141182	141193
		141194	141195	141198	141199	141220	141401	141409	141410
		141411	142107	145123	145137	145140	145151	145180	145182
		145193	145194	145195	145199	145411	146107	146193	146194
	146411								
	Otros comprendidos en las Normas sobre Clasificación de Deudores	141101	141102	141103	141106	141131	141136	141139	141141
		141154	141192	141197	142154	142192	145102	145103	145106
145131		145136	145139	145141	145154	145192	145197	146103	
146136		146139	146141	146154	146192				
Intereses y ajustes devengados a cobrar no comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores	145202	141251							
Intereses y ajustes devengados a cobrar comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores	141201	141250	142201	145201	146201				
Otros Cobros no aplicados	141196	142196	145196	146196					
Previsiones	141301	141303	141304	141305	141306	142301	142304	145301	
	145303	145304	145305	145306	146301	146304	146305	146306	
Bienes en Locación Financiera	Bienes dados en Locación financiera	151003	151006	151007	151009	151010	155003	155006	155007
		155009							
	Previsiones	151212	155212						
Participaciones en otras Sociedades	En entidades financieras	161003	161004	161006	161007	165003	165006		
	Otras	161012	161013	161015	161027	161029	161031	161032	165021
		165031	165032						
	Llave Negativa	161103	165103						
Previsiones	161092	161093	161094	161096	161098	161099	161101	161102	
	165091	165092							

Versión:5ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 1/09/2004	Página 4
-------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE PARA PUBLICACIÓN TRIMESTRAL/ANUAL (R.I. – P.)
	ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL, ESTADO DE RESULTADOS Y CUENTAS DE ORDEN

ESTADO DE RESULTADOS									
Ingresos Financieros	Intereses por disponibilidades	511002	515002						
	Intereses por préstamos al sector financiero	511004	511014	511055	515004	515007	515055		
	Intereses por adelantos	511047	515047						
	Intereses por documentos	511048	515048						
	Intereses por préstamos hipotecarios	511049	511050	515049	515050				
	Intereses por préstamos prendarios	511051	511052	515051	515052				
	Intereses por préstamos de tarjetas de crédito	511054	515054						
	Intereses por otros préstamos	511003	511013	511053	515006	515053			
	Intereses por otros créditos por intermediación financiera	511009	515009						
	Resultado neto de títulos públicos y privados (Cuando estas cuentas en su conjunto arrojen saldo acreedor)	511021 515041 521068 525069	511041 515042 521069 525087	511042 515056 521087	511056 515057 521088	511057 515087 525024	511087 521024 525056	511088 521056 525057	515021 521057 525068
	Resultado neto por opciones (Cuando estas cuentas en su conjunto arrojen saldo acreedor)	511043 521058	511044 521059	511045 521060	511046 521061	515043 525058	515044 525059	515045 525060	515046 525061
	Resultado por Préstamos Garantizados – Dec 1387/01	511059	515059						
	Ajustes por Cláusula C.E.R.	511071	511072	511073	511075				
	Ajustes por Cláusula C.V.S.	511076							



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE PARA PUBLICACIÓN TRIMESTRAL/ANUAL (R.I. – P.)								
	ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL, ESTADO DE RESULTADOS Y CUENTAS DE ORDEN								

Ingresos Financieros	Otros	511007	511015	511016	511018	511020	511027	511058	511060
		511074	511084	511085	511086	515015	515016	515018	515027
		515031	515034	515035	515058	515060	515070	511077	515077
		515086							
Egresos Financieros	Intereses por depósitos en cuenta corriente	521062	525062						
	Intereses por depósito en caja de ahorros	521063	525063						
	Intereses por depósitos a plazo fijo	521064	525064						
	Intereses por financiaciones del sector financiero	521037	521038	521067	525067				
	Intereses por otras obligaciones por intermediación financiera	521009	525009	525010					
	Otros intereses	521001	521003	521013	521023	521036	521065	521074	521082
		525001	525002	525003	525004	525065			
	Resultado neto de títulos públicos y privados (Cuando estas cuentas en su conjunto arrojen saldo deudor)	511021	511041	511042	511056	511057	511087	511088	515021
		515041	515042	515056	515057	515087	521024	521056	521057
		521068	521069	525024	521087	521088	525056	525057	525068
		525069	525087						
Resultado neto por opciones (Cuando estas cuentas en su conjunto arrojen saldo deudor)	511043	511044	511045	511046	515043	515044	515045	515046	
	521058	521059	521060	521061	525058	528059	525060	525061	
Ajustes por Cláusula C.E.R.	521071	521072	521073	521080	521081	521083			
Otros	521007	521021	521022	521031	521032	521033	521050	521070	
	521075	521084	521085	521086	525021	525031	525032	525033	
	525036	525039	525042	525043	525050	525070	521059	521077	
	525077	525086							



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE PARA PUBLICACIÓN TRIMESTRAL/ANUAL (R.I. – P.)								
	ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL, ESTADO DE RESULTADOS Y CUENTAS DE ORDEN								

Utilidades Diver- sas	Resultado por participaciones per- manentes	570003							
	Intereses punitorios	570018							
	Créditos recuperados y provisiones desafectadas	570021	570024						
	Ajustes por Cláusula C.E.R.	570016	570017						
	Otros	570006	570009	570012	570015	570045			
Perdidas Diver- sas	Resultados por participaciones per- manentes	580003							
	Intereses punitorios y cargos a fa- vor del B.C.R.A.	580027							
	Cargos por incobrabilidad de crédi- tos diversos y otras provisiones	580018	580021						
	Ajustes por Cláusula C.E.R.	580025							
	Amortización de diferencias por resoluciones judiciales	580040							
	Otros	580006 580037	580009 580039	580012 580045	580015	580024	580031	580033	580036
Resultado Mo- netario por Otras Opera- ciones		630000							
Impuesto a las Ganancias		610000							

Versión:6ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 1/09/2004	Página 13
-------------	-----------------------	------------------------	-----------



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL / SEMESTRAL / ANUAL (R.I. – S.)
	2 – ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre/ejercicio terminado el: / /

CONCEPTOS	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimi-naciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de entes a consolidar			Elimi-naciones	Balance Consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

ACTIVO

Disponibilidades

- Efectivo
- Bancos y corresponsales
- Otras

Títulos Públicos y Privados

- Tenencias en cuentas de inversión
- Tenencias para operaciones de compra-venta o intermediación
- Títulos Públicos por operaciones de pase con el B.C.R.A.
- Títulos Públicos sin cotización

Instrumentos emitidos por el B.C.R.A..

- Inversiones en títulos privados con cotización
- (Previsiones)
- (') especificar ente

Versión:2ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 1/09/2004	Página 1
-------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL / SEMESTRAL / ANUAL (R.I. – S.)
	2 – ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

Denominación de la entidad:

Correspondiente al trimestre / ejercicio terminado el: / /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Eliminaciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de entes a consolidar			Eliminaciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			()	()	()		

Pérdidas diversas
Resultado por participaciones permanentes
Intereses punitivos y cargos a favor del B.C.R.A.
Cargo por incobrabilidad de créditos diversos y por otras provisiones
Ajustes por Cláusula C.E.R.
Amortización de diferencias por resoluciones judiciales
Otros

Resultado de filiales en el exterior

Resultado Monetario por Otras Operaciones

RESULTADO NETO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Impuesto a las Ganancias

RESULTADO NETO DEL PERIODO

Versión:5ª.	COMUNICACIÓN "A" 4202	Vigencia: 1/09/2004	Página 13
-------------	-----------------------	------------------------	-----------

B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL / SEMESTRAL / ANUAL (R.I. – S.)
	4 - DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS

Denominación	Identificación	Tenencia		Posición sin opciones	Opciones	Posición final
		Valor de mercado	Saldos de libros			
Instrumentos emitidos por el BCRA						
Letras del B.C.R.A. – Con cotización- Cartera propia						
-						
-						
Letras del B.C.R.A. –Por operaciones de pase						
-						
-						
Letras del B.C.R.A. – Sin cotización- Cartera propia						
-						
-						
Notas del B.C.R.A. – Con cotización- Cartera propia						
-						
-						
Notas del B.C.R.A. -Por operaciones de pase						
-						
-						
- Notas del B.C.R.A. – Sin cotización- Cartera propia						
-						
-						

B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISIÓN TRIMESTRAL / SEMESTRAL / ANUAL (R.I. – S.)
	4 - DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS

Denominación	Identificación	Tenencia		Posición sin opciones	Opciones	Posición final
		Valor de mercado	Saldos de libros			
Inversiones en títulos privados con cotización						
Tenencia en cuentas de inversión						
-						
-						
-						
- Otros						
Otros representativos de deuda						
-Del país						
-						
-						
-						
- Otros						
-Del exterior						
-						
-						
- Otros						
Representativos de capital						
-Del país						
-						
-						
-						
- Otros						
-Del exterior						
-						
-						
-						
- Otros						