

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA



COMUNICACIÓN “A” 4216	22/09/2004
-----------------------	------------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
RUNOR 1 - 699

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

Nos dirigimos a Uds. con relación a las modificaciones introducidas por la Comunicación “A” 4202 Circular CONAU 1-672 del 02.09.2004 vinculada con los regímenes informativos de referencia.

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

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

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Gustavo Bricchi
Gerente de Gestión
de la Información

Rubén Marasca
Subgerente General de
Análisis y Auditoría

ANEXO: 13 Hojas



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 12. Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral / Anual.

ANEXO 2

DENOMINACION DE LA ENTIDAD:

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
CORRESPONDIENTE AL TRIMESTRE/ EJERCICIO TERMINADO AL / /**

Código Informe (Campo 6): 001

Fecha período 2: Campo 3

Fecha período 1: Campo 4

Código de consolidación (Campo 5): 001 = Individual

002 = Consolidado

Campo 7		Período 2 Campo 16	Período 1 Campo 17
	ACTIVO		
010100000	Disponibilidades		
0101010000	Efectivo		
0101050000	Bancos y corresponsales		
0101100000	Otras		
010200000	Títulos Públicos y Privados		
0102010000	Tenencias en cuentas de inversión		
0102100000	Tenencias para operaciones de compra-venta o intermediación		
0102130000	Títulos Públicos por operaciones de pase con el B.C.R.A.		
0102140000	Títulos Públicos sin cotización		
0102150000	Inversiones en títulos privados con cotización		
0102160000	Instrumentos emitidos por el B.C.R.A		
0102250000	(Previsiones)	(1)	(1)
010300000	Préstamos		
0103010000	Al Sector Público no financiero	(1)	(1)
0103050000	Al Sector Financiero	(1)	(1)
0103100000	Al Sector Privado no financiero y residentes en el exterior		

Versión: 6º	COMUNICACIÓN "A" 4216	Vigencia: 22/09/2004	Página 8
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 12. Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral / Anual.

		Período 2	Período 1
Campo 7		Campo 16	Campo 17
0501350000	Intereses por otros créditos por intermediación financiera		
0501370000	Resultado por préstamos garantizados-Decreto 1387/01		
0501380000	Ajustes por Cláusula C.E.R.		
0501390000	Ajustes por Cláusula C.V.S.		
0501400000	Otros		
0502000000	Egresos Financieros		
0502010000	Intereses por depósitos en cuentas corrientes		
0502050000	Intereses por depósitos en cajas de ahorros		
0502100000	Intereses por depósitos a plazo fijo		
0502110000	Intereses por financiaciones del sector financiero		
0502130000	Otros intereses		
0502150000	Resultado neto de títulos públicos y privados		
0502180000	Resultado neto por opciones		
0502200000	Por otras obligaciones por intermediación financiera		
0502240000	Ajustes por Cláusula C.E.R.	(1)	(1)
0502250000	Otros		
0503000099	MARGEN BRUTO DE INTERMEDIACION (3)	(1)	(1)
0504000000	Cargo por incobrabilidad		
0505000000	Ingresos por servicios		
0505010000	Vinculados con operaciones activas		
0505050000	Vinculados con operaciones pasivas		
0505070000	Otras comisiones		
0505100000	Otros		
0506000000	Egresos por servicios		
0506010000	Comisiones		
0506050000	Otros		
0515000000	Resultado Monetario por Intermediación Financiera	(1) y (4)	(1) y (4)
0507000000	Gastos de Administración		
0507010000	Gastos en personal		
0507050000	Honorarios a directores y síndicos		
0507100000	Otros honorarios		
0507150000	Propaganda y publicidad		



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS	
	Sección 12. Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral / Anual.	

		Período 2	Período 1
Campo 7		Campo 16	Campo 17
0507200000	Impuestos		
0507250000	Otros gastos operativos		
0507300000	Otros		
0516000000	Resultado Monetario por Egresos Operativos	(1) y (4)	(1) y (4)
0508000099	RESULTADO NETO POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA (3)		
0509000000	Participación de Terceros (integrar sólo para: - el Estado de situación patrimonial consolidado de este régimen -Inf. 001Cód. consolidación 002 - el Cuadro 3 -C03- del Régimen Informativo para Supervisión y - el Estado de consolidación de entidades locales con filiales y subsidiarias significativas en el país y en el exterior)	(1)	(1)
0510000000	Utilidades Diversas		
0510010000	Resultado por participaciones permanentes		
0510020000	Intereses punitorios		
0510030000	Créditos recuperados y provisiones desafectadas		
0510040000	Otros		
0510080000	Ajustes por Cláusula C.E.R.		
0511000000	Pérdidas diversas		
0511010000	Resultado por participaciones permanentes		
0511020000	Intereses punitorios y cargos a favor del B.C.R.A.		
0511030000	Cargo por incobrabilidad de créditos diversos y por otras provisiones		
0511040000	Otros		
0511080000	Ajustes por Cláusula C.E.R.		
0511090000	Amortización de diferencias por resoluciones judiciales		



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 12. Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral / Anual.

Campo 7		Período 2 Campo 16	Período 1 Campo 17
0512000000	RESULTADO DE FILIALES EN EL EXTERIOR (integrar sólo para: - el Cuadro 3 -C03- del Régimen Informativo para Supervisión y - el Estado de consolidación de entidades locales con filiales y subsidiarias significativas en el país y en el exterior)	(1)	(1)
0517000000	Resultado Monetario por Otras Operaciones	(1) y (4)	(1) y (4)
0513000099	RESULTADO NETO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS (3)	(1)	(1)
0514000000	Impuesto a las Ganancias		
0500000000	RESULTADO NETO DEL PERIODO	(1)	(1)
	CUENTAS DE ORDEN		
0701000000	DEUDORAS		
0701050000	Contingentes		
0701050300	Otras comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores		
0701050500	Créditos obtenidos (saldos no utilizados)		
0701051000	Garantías recibidas		
0701051500	Otras no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores		
0701052000	Cuentas contingentes deudoras por el contrario		



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 12. Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral / Anual.

		Período 2	Período 1
Campo 7		Campo 16	Campo 17
0702101000	Otras		
0702101500	Cuentas de control acreedoras por contra		
0702150000	De derivados		
0702150500	Valor "nocional" de opciones de compra lanzadas		
0702151000	Valor "nocional" de opciones de venta lanzadas		
0702151200	Valor "nocional" de operaciones a término sin entrega del subyacente		
0702151500	Otras		
0702152000	Cuentas de derivados acreedoras por contra		
0702200000	De actividad fiduciaria		
0702200500	Cuentas de actividad fiduciaria acreedoras por contra		

- (1) En caso de tratarse de importes negativos, se informará en la primera posición del extremo izquierdo el signo "-". Los importes positivos se grabarán sin signo.
- (2) Son las correspondientes al total del rubro Préstamos.
- (3) Informar estas partidas en todos los casos, aún cuando sean iguales a cero o al subtotal inmediato anterior, ya que se trata de totales de control.
- (4) Esta partida sólo puede ser informada para el período 2002 y hasta 06/2003 para las entidades con cierre en junio y hasta 12/2003 para las entidades con cierre a diciembre.

CAMPOS OBLIGATORIOS SI SE INFORMA IMPORTE SÓLO EN CAMPO 17:
Campo 7



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 12. Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral / Anual.

	Movimientos	Capital Social	Aportes no Capitalizados		Ajustes al Patrimonio	Res. de Utilidades		Diferencia de valuación no realizada	Resultados no asignados	TOTAL Período 2	TOTAL Período 1
			Primas de emisión de accs.	Ap. Irrev. p/ futuros Aum. de Cap.		Legal	Otras				
Campo 7		Campo 18	Campo 19	Campo 20	Campo 21	Campo 22	Campo 23	Campo 24	Campo 25	Campo 16	Campo 17
0402000000	- Dividendos en efectivo (6)								(1)	(1)	(1)
0403000000	-Div. en acciones (6)								(1)		
0404000000	-Otras (6)								(1)	(1)	(1)
0500000000	5. Suscripción de acciones aprobada por As. de Accion. del ... (Campo 14: fecha Asamblea (2, 4 y 7)) o incremento del capital asignado		(1)	(1)	(1)						
0600000000	6. Capitalización de reservas de utilidades aprobada por As de Acc del ... (Campo 14: fecha Asamblea (2, 4 y 7))						(1)				



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 12. Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral / Anual.

Campo 7	Movimientos	Capital Social	Aportes no Capitalizados		Ajustes al Patrimonio	Res. de Utilidades		Diferencia de valuación no realizada	Resultados no asignados	TOTAL Período 2	TOTAL Período 1
			Primas de emisión de accs.	Ap. Irrev. p/ futuros Aum. de Cap.		Legal	Otras				
		Campo 18	Campo 19	Campo 20	Campo 21	Campo 22	Campo 23	Campo 24	Campo 25	Campo 16	Campo 17
0700000000	7. Capitalización de ajustes al patrimonio aprobada por Asam. de Acc. del ... (Campo 14: fecha Asamblea (2, 4 y 7))				(1)						
1400000000	8. Capitalización de aportes irrevocables			(1)							
0800000000	9. Aportes irrev. para futuros aumentos de cap. recibidos durante el ejerc.				(1)						
1500000000	10. Desafectación de reservas					(1)	(1)				
0900000000	11. Absorción de pérdidas acumuladas aprobadas por la As. de Acc. del (Campo 14: fecha Asamblea (2, 4 y 7))	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(8)			



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 12. Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral / Anual.

Campo 7	Movimientos	Capital Social	Aportes no Capitalizados		Ajustes al Patrimonio	Res. de Utilidades		Diferencia de valuación no realizada	Resultados no asignados	TOTAL Período 2	TOTAL Período 1
			Primas de emisión de accs.	Ap. Irrev. p/ futuros Aum. de Cap.		Legal	Otras				
		Campo 18	Campo 19	Campo 20	Campo 21	Campo 22	Campo 23	Campo 24	Campo 25	Campo 16	Campo 17
1000000000	12. Disminución de revaluación técnico por venta o desvalorización de bienes				(1)					(1)	(1)
1100000000	13. Otros movimientos (3)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)
1200000000	14. Resultado Neto del ejercicio								(1)	(1)	(1)
1300000000	15. Saldos al cierre período/ejerc				(1)				(1)	(1)	(1)

El signo de los movimientos deberá ser informado teniendo en cuenta que la partida 1300000000 surgirá de la suma algebraica de las partidas 0300000000 y 0401000000 a 1200000000 y 1400000000 y 1500000000.

- (1) En caso de tratarse de importes negativos, se informará en la primer posición del extremo izquierdo el signo "-". Los importes positivos se grabarán sin signo.
- (2) Las sucursales de bancos extranjeros ingresarán la fecha de resolución de la distribución de utilidades dispuesta por la Casa Matriz.
- (3) Los bancos cooperativos declararán en esta partida los incrementos automáticos de capital previstos por los estatutos.
- (4) En caso de no existir movimientos en el Período 2 no se completará el campo 14 "Fecha de Asamblea". Si se realizó más de una Asamblea se informará la fecha de ésta última y los importes serán los correspondientes a la suma de todas las Asambleas realizadas en el período.



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 12. Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral / Anual.

- (5) Se completará el campo 14 de la partida 0400000000 si se informó saldo distinto de cero en:
- | Partidas | Saldos en el o los campos |
|------------|---------------------------|
| 0401000000 | 22 y 25 |
| 0402000000 | 25 |
| 0403000000 | 18 y 25 |
| 0404000000 | 25 |
- (6) No se deberá informar la fecha de la asamblea en el campo 14.
- (7) Se completará el campo 14 si se informó saldo distinto de cero en:
- | | |
|------------|--------------------------------|
| 0500000000 | 18 y (19 y/ó 20 y/ó 21) |
| 0600000000 | 18 y (22 y/o 23) |
| 0700000000 | 18 y 21 |
| 0900000000 | 25 y (18 y/ó 19 y/ó 22 y/ó 23) |
- (8) Durante el período 2002 y hasta 06/03 para las entidades con cierre en junio o hasta 12/03 para las entidades con cierre en diciembre en caso de tratarse de importes negativos, se informará en la primer posición del extremo izquierdo el signo "-". Los importes positivos se grabarán sin signo.

CAMPOS OBLIGATORIOS SI SE INFORMA IMPORTE SÓLO EN CAMPO 17:
Campo 7



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 12. Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral / Anual.

Código de partida	Denominación	Descripción	País/Exterior	Identificación REUTER	Valor de Mercado	Saldo de Libros (Período 2)	Saldo de Libros (Período 1)	Posición sin Opciones	Opciones	Posición final
Campo 7		Campo 34	Campo 8	Campo 35	Campo 18	Campo 16	Campo 17	Campo 19	Campo 20	Campo 21
0101030000	Instrumentos emitidos por el BCRA		000					(1)	(1)	(1)
0101030100	Letras del BCRA-Con cotización-Cartera propia		000							
01010301XX	-		001							
0101030200	Letras del BCRA-Por operaciones de pase		000							
01010302XX	-		001							
0101030300	Letras del BCRA-Sin cotización-Cartera propia		000							
01010303XX	-		001							
0101030400	Notas del BCRA-Con cotización – Cartera propia		000							
01010304XX	-		001							
0101030500	Notas del BCRA-Por operaciones de pase		000							
01010305XX	-		001							
0101030600	Notas del BCRA-Sin cotización-Cartera propia		000							
01010306XX	-		001							
0101000000	Total de Títulos Públicos		000					▼	▼	▼



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 12. Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral / Anual.

Código de partida	Denominación	Descripción	País/Exterior	Identificación REUTER	Valor de Mercado	Saldo de Libros (Período 2)	Saldo de Libros (Período 1)	Posición sin Opciones	Opciones	Posición final
Campo 7		Campo 34	Campo 8	Campo 35	Campo 18	Campo 16	Campo 17	Campo 19	Campo 20	Campo 21
	Inversiones en títulos privados con cotización									
0102100000	Tenencia en cuentas de inversión		000					(1)	(1)	(1)
010210XXXX	-		000							
0102109000	- Otros		000							
0102150000	Otros representativos de deuda		000							
0102150000	Del País		001							
010215XXXX	-		001							
0102159000	- Otros		001							
0102150000	Del Exterior		002							
010215XXXX	-		002							
0102159000	- Otros		002							
0102200000	Representativo de capital		000							
0102200000	Del País		001							
010220XXXX	-		001							
0102209000	- Otros		001							
0102200000	Del Exterior		002							
010220XXXX	-		002							
0102209000	- Otros		002							
0102000000	Total de Títulos Privados c/cotiz.		000							
0100000000	TOTAL DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS		000					▼	▼	▼

Integrar los campos sombreados para cada partida

Partidas terminadas con XX y/o XXXX:

Numerar correlativamente desde 01 hasta 89 y desde 0001 hasta 8999, dentro de cada apertura.

Para estas partidas consignar en el campo 34 "Desc_1" la denominación que les corresponda

(1) En caso de tratarse de importes negativos, se informará el signo "-" en la primera posición del extremo izquierdo. Los importes positivos se informarán sin signo.

Para aquellas tenencias que no poseen identificación REUTER el campo 35 se completará con blancos.

CAMPOS OBLIGATORIOS SI SE INFORMA IMPORTE SÓLO EN CAMPO 17: Campos 7, 8, 34 y 35

Versión: 6º	COMUNICACIÓN "A" 4216	Vigencia: 22/09/2004	Página 27
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 12. Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral / Anual.

Código	Leyenda	C a u s a																				
19	PARTIDA TOTALIZADORA MAL INFORMADA - INFORME	El saldo de la partida totalizadora no coincide con la sumatoria de las partidas cuyos saldos acumula.																				
20	CAMPO TOTALIZADOR MAL INFORMADO - INFORME	El saldo del campo totalizador no coincide con la sumatoria de los campos cuyos saldos intervienen en su composición.																				
21	ERROR DE BALANCEO - INFORME 001	El saldo de la partida 0100000000 no coincide con el de la partida 0400000099.																				
22	ERROR CUENTAS DE ORDEN - INFORME 001	El saldo de la partida 0701000000 no coincide con el de la partida 0702000000.																				
23	NO CORRESPONDENCIA CON EL ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL (INF. 001)	El campo 16 de las partidas e informes señalados no coincide con los saldos declarados en el Informe 001.																				
24	FECHA NO INFORMADA - INFORME 002 Y/Ó ANEXO K	<p><u>Informe 002</u>: contienen ceros todas las posiciones del campo 14 de:</p> <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 60%;">Partidas</td> <td>Saldos distintos de ceros en el o los campos</td> </tr> <tr> <td>-0400000000 si:</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">0401000000</td> <td>22 y 25</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">0402000000</td> <td>25</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">0403000000</td> <td>18 y 25</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">0404000000</td> <td>25</td> </tr> <tr> <td>-0500000000 si:</td> <td>18 y (19 y/ó 20 y/ó 21)</td> </tr> <tr> <td>-0600000000 si:</td> <td>18 y (22 y/ó 23)</td> </tr> <tr> <td>-0700000000 si:</td> <td>18 y 21</td> </tr> <tr> <td>-0900000000 si:</td> <td>25 y (18 y/ó 19 y/ó 22 y/ó 23)</td> </tr> </table> <p><u>Anexo K</u>: habiéndose consignado importe en el campo 17 de alguna de las partidas del Anexo K, se informaron la totalidad de las posiciones del campo 14 de la misma con ceros.</p>	Partidas	Saldos distintos de ceros en el o los campos	-0400000000 si:		0401000000	22 y 25	0402000000	25	0403000000	18 y 25	0404000000	25	-0500000000 si:	18 y (19 y/ó 20 y/ó 21)	-0600000000 si:	18 y (22 y/ó 23)	-0700000000 si:	18 y 21	-0900000000 si:	25 y (18 y/ó 19 y/ó 22 y/ó 23)
Partidas	Saldos distintos de ceros en el o los campos																					
-0400000000 si:																						
0401000000	22 y 25																					
0402000000	25																					
0403000000	18 y 25																					
0404000000	25																					
-0500000000 si:	18 y (19 y/ó 20 y/ó 21)																					
-0600000000 si:	18 y (22 y/ó 23)																					
-0700000000 si:	18 y 21																					
-0900000000 si:	25 y (18 y/ó 19 y/ó 22 y/ó 23)																					
25	PARTIDA MAL INFORMADA - INFORME 003	Se informó una partida de disminución habiendo informado una de aumento por el mismo concepto o viceversa, dentro del mismo período.																				



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS
	Sección 12. Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral / Anual.

12.8. Aclaraciones especiales a las leyendas de errores

12.8.1. Controles entre informes y anexos y el Estado de Situación Patrimonial (leyenda de error 23).

Informe	Columna	Partida	=	Informe	Columna	Partida
002	Total período 2 (Campo 16)	1300000000 Saldos al cierre del período / ejercicio antes absorción	=	001 (Estado de Situación Patrimonial)	Período 2	0300000000 Patrimonio neto (para C5=001)
002	Total período 2 (Campo 16)	1200000000 resultado neto del ejercicio	=	001	Período 2	0500000000 Resultado neto del período (para C5=001)
003	Período 2 (Campo 16)	0200000000 Disponibilidades al cierre del trimestre/ ejercicio	=	001	Período 2	0101000000 Disponibilidades (para cada código de consolidación)
A-A	Saldo de libros (período 2) (Campo 16)	0100000000 Total Títulos Públicos y Privados	=	001	Período 2	0102000000 Títulos Púb. y Privados menos 0102250000 Previsiones
A-E	Importe período 2 (Campo 16)	0100000000 Total de particip. en otras soc.	=	001	Período 2	0106030000 + 0106080000 + 0106090000
A-F	Valor residual cierre período 2 (Campo 16)	0100000000 Total de Bienes de uso	=	001	Período 2	0108000000 Bienes de Uso
A-F	Valor residual cierre período 2 (Campo 16)	0200000000 Total de Bienes Diversos	=	001	Período 2	0109000000 Bienes Diversos
A-G	Valor residual cierre período 2 (Campo 16)	0100000000 Total de Bienes Intangibles	=	001	Período 2	0110000000 Bienes Intangibles
A-H	Período 2 Saldo deuda (Campo 16)	0100000000 Total	=	001	Período 2	0201000000 Depósitos

Versión: 5º	COMUNICACIÓN "A" 4216	Vigencia: 22/09/2004	Página 60
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------