

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA



COMUNICACIÓN "A" 4280

13/01/2005

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
CONAU 1 - 695

Modelo de Información Contable y Financiera -
MICoFi
Plan y Manual de Cuentas
Resolución N° 381/04

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles las modificaciones introducidas en el Plan y Manual de Cuentas, teniendo en cuenta las disposiciones de la Resolución N° 381/04 del Directorio del Banco Central de la República Argentina.

Al respecto, se habilitó la partida "Anticipos - Resolución N° 381/04", en la que se registrará el importe en que corresponda regularizar los montos adeudados al Banco Central de la República Argentina, por los anticipos efectuados en los términos de la citada disposición.

Además, se aclara que estos montos, teniendo en cuenta el punto 3 de la mencionada Resolución, también deberán registrarse en "Cuentas de Orden – En pesos – Contingentes – Créditos obtenidos".

Los montos abonados por el derecho a acogerse a este régimen se contabilizarán en "Otros Créditos por Intermediación Financiera – En Pesos – Residentes en el país - Primas Resolución N° 381/04".

Consecuentemente, en anexo se acompañan las hojas de la Circular CONAU 1 que corresponde incorporar y/o reemplazar en el Plan y Manual de Cuentas y en el Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral / Anual.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Ricardo O. Maero
Gerente de Régimen
Informativo

Guillermo R. Corzo
Subgerente General de Regulación
y Régimen Informativo a/c

ANEXOS: 7 HOJAS



BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA	Anexo a la Com. "A" 4280 Altas, Bajas y Modificaciones
---	--

ALTAS

141415 321701



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

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
141415	Primas – Resolución N° 381/04
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

Versión: 7º	COMUNICACIÓN “A” 4280	Vigencia: 13/01/2005	Página 3
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



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

320000	Otras obligaciones por intermediación financiera
321000	En pesos - Residentes en el país
321100/700	Capitales
321102	Aceptaciones por transacciones financieras - Capitales
321103	Aceptaciones por transacciones financieras - Intereses
321104	Otras aceptaciones
321105	Pases entre terceros - Capitales
321106	Pases entre terceros - Primas
321125	Préstamos de títulos públicos entre terceros - Capitales
321127	Préstamos de títulos públicos entre terceros - Diferencias de cotización e intereses
321108	Banco Central de la República Argentina - Descubiertos en cuenta corriente
321180	Banco Central de la República Argentina - Circular OPASI - Rehabilitación de cuentas corrientes
321183	Banco Central de la República Argentina - Artículos 2º y 62º de la Ley de Cheques N° 24.452
321191	Banco Central de la República Argentina - Préstamos para financiar procesos productivos estacionales
321192	Banco Central de la República Argentina - Préstamos vinculados con situaciones de emergencia o desastre
321193	Banco Central de la República Argentina - Préstamos para financiar a la industria frigorífica exportadora
321194	Banco Central de la República Argentina - Préstamos para prefinanciar exportaciones promocionadas
321195	Banco Central de la República Argentina - Préstamos para financiar a exportadores
321113	Banco Central de la República Argentina - Redescuento para atender situaciones de iliquidez
321115	Banco Central de la República Argentina - Créditos recíprocos - Reintegros pendientes
321122	Banco Central de la República Argentina - Depósitos en cuentas de ahorro para la vivienda, deducibles de la integración del efectivo mínimo
321401	Banco Central de la República Argentina –Adelantos para la adquisición de los “Bonos del Gobierno Nacional en dólares estadounidenses Libor 2012”
321402	Banco Central de la República Argentina –Adelantos para la adquisición de los “Bonos del Gobierno Nacional en pesos 2% 2007”
321403	Banco Central de la República Argentina –Adelantos para la adquisición de los “Bonos del Gobierno Nacional en dólares estadounidenses Libor 2005”
321405	Banco Central de la República Argentina –Adelantos para la adquisición de los “Bonos del Gobierno Nacional en dólares estadounidenses Libor 2006”
321406	Banco Central de la República Argentina –Adelantos para la adquisición de los “Bonos del Gobierno Nacional en dólares estadounidenses 2013”
321112	Banco Central de la República Argentina - Otras líneas de préstamos
321126	Banco de la Nación Argentina - Descubiertos en cámaras compensadoras del interior
321411	Banco Central de la República Argentina –Ley 25730
321701	(Anticipos - Resolución N° 381/04)
321404	Seguro de Depósitos S.A. – Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos a pagar
321128	Corresponsalía - Nuestra cuenta
321131	Corresponsalía - Su cuenta
321309	Financiaciones recibidas de entidades financieras locales
321310	Financiaciones recibidas de entidades financieras locales - En títulos públicos

Versión: 7º	COMUNICACIÓN “A” 4280	Vigencia: 13/01/2005	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------

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

Capítulo Rubro Moneda/Residencia Otros Atributos Imputación	Activo Otros Créditos por Intermediación Financiera En Pesos – Residentes en el País Primas Resolución N° 381/04	Código 141415
---	--	---

Incluye los importes abonados por el derecho de acogerse al mecanismo instrumentado mediante la Resolución N° 381/04.

Versión: 1º	COMUNICACIÓN "A" 4280	Vigencia: 13/01/2005	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------

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

Capítulo	Pasivo	
Rubro	Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	
Moneda/Residencia	En Pesos – Residentes en el País	Código
Otros Atributos	(Anticipos - Resolución N° 381/04)	321701
Imputación		

Incluye el importe en que corresponda regularizar los montos adeudados al Banco Central de la República Argentina, por los anticipos efectuados en los términos de la Resolución N° 381/04.

Versión: 1º	COMUNICACIÓN "A" 4280	Vigencia: 13/01/2005	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE PARA PUBLICACIÓN TRIMESTRAL / ANUAL (R.I. – P.)								
	Tabla de correspondencia entre las partidas de los Estados de Situación Patrimonial y de Resultados y Cuentas de Orden con los códigos del Balance de Saldos								

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	141415	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							



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE PARA PUBLICACIÓN TRIMESTRAL / ANUAL (R.I. – P.)
	Tabla de correspondencia entre las partidas de los Estados de Situación Patrimonial y de Resultados y Cuentas de Orden con los códigos del Balance de Saldos

Depósitos	Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	Intereses, Ajustes y diferencias de cotización devengados a pagar	311803	311807	311808	311809	311811	311812	311814	
			311815	311817	311818	311850	311851	311852	311865	
			311868	312203	312207	312208	312210	312211	312212	
			312214	312215	312217	312218	312250	312251	312252	
			312265	312268	315803	315807	315808	315809	315811	
			315812	316203	316207	316208	316209	316211	316212	
Otras Obligaciones por intermediación financiera	Banco Central de la República Argentina	Redescuentos para atender situaciones de iliquidez	321113							
			Otros	321108	321112	321115	321122	321180	321183	321191
				321192	321193	321194	321195	321213	321214	321222
				321251	321401	321402	321403	321405	321406	321411
				321701	325105	325106	325120	325124	325202	
	Bancos y Organismos Internacionales	326125	326126	326127	326133					
	Obligaciones negociables no subordinadas	321101	321114	321117	321129	322111	322114	322117	322129	
		325111	325114	325117	325129	326111	326114	326117	326129	