



BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

| | |
|-----------------------|------------|
| COMUNICACIÓN “A” 4379 | 05/07/2005 |
|-----------------------|------------|

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular

CONAU 1 - 728

Régimen Informativo Contable Mensual-
Balance de Saldos (R.I.-B.S.) y Efectivo Mínimo y Aplicación de Recursos (R.I.-E.M: y A.R.)

Nos dirigimos a Uds. a fin de comunicarles las modificaciones introducidas en los regímenes de la referencia en relación con las disposiciones difundidas mediante la Comunicación “A” 4360.

Al respecto, se incorpora al Plan y Manual de cuentas la partida “Depósitos especiales vinculados al ingreso de fondos del exterior-Decreto 616/05” en moneda extranjera tanto en el Sector privado no financiero como en Residentes en el exterior.

Además, se crea una nueva partida en el Régimen Informativo *Efectivo Mínimo y Aplicación de Recursos* para reflejar los depósitos mencionados precedentemente y se adecua la Sección 2. Metodología de cálculo del aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos de acuerdo con lo establecido por Comunicación “A” 4271.

Por otra parte, se da de baja la cuenta 340020 “Desafectación de Previsiones por riesgo de incobrabilidad” teniendo en cuenta lo dispuesto por las Comunicaciones “A” 4121 y “B” 8493.

Las presentes disposiciones serán de aplicación a partir de las informaciones correspondientes a junio/2005.

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

ANEXOS



BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Anexo I a la
COM. "A" 4379
Altas y Bajas

Altas

315777 316177

Bajas

340020

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

| | |
|---------------|---|
| 315700 | Sector privado no financiero – Capitales |
| 315706 | Cuentas corrientes sin interés |
| 315712 | Cuentas corrientes con interés |
| 315723 | Cuenta corriente especial para personas jurídicas –sin interés |
| 315724 | Cuenta corriente especial para personas jurídicas –con interés |
| 315725 | Depósitos Judiciales- Cuentas a la vista |
| 315707 | Cuentas a la vista |
| 315718 | Caja de ahorros |
| 315732 | Plazo fijo transferible |
| 315731 | Inversiones a plazo constante transferibles |
| 315733 | Inversiones con opción de cancelación anticipada transferibles |
| 315735 | Inversiones con opción de renovación por plazo determinado transferibles |
| 315736 | Inversiones a plazo con retribución variable transferibles |
| 315734 | Plazo fijo transferible de títulos públicos |
| 315761 | Plazo fijo transferible de títulos privados |
| 315737 | Plazo fijo intransferible |
| 315901 | (Retribución en bienes concretada por adelantado) |
| 315753 | Depósitos Judiciales a Plazo Fijo |
| 315777 | Depósitos especiales vinculados al ingreso de fondos del exterior-Decreto 616/05 |
| 315746 | Inversiones a plazo constante intransferibles |
| 315743 | Inversiones con opción de cancelación anticipada intransferibles |
| 315744 | Inversiones con opción de renovación por plazo determinado intransferibles |
| 315745 | Inversiones a plazo con retribución variable intransferibles |
| 315741 | Plazo fijo intransferible de títulos públicos |
| 315762 | Plazo fijo intransferible de títulos privados |
| 315742 | Saldos inmovilizados |
| 315751 | En garantía |
| 315754 | Otros depósitos |
| 315807 | Sector privado no financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos a plazo fijo |
| 315811 | Sector privado no financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos en cuentas corrientes |
| 315812 | Sector privado no financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos en caja de ahorro |
| 315809 | Sector privado no financiero - Intereses devengados a pagar por otras imposiciones a plazo |
| 315808 | Sector privado no financiero - Diferencias de cotización devengadas a pagar |
| 315803 | Sector privado no financiero - Otros intereses devengados a pagar |
| 316000 | En moneda extranjera - Residentes en el exterior |
| 316100 | Capitales |
| 316106 | Cuentas corrientes sin interés |
| 316112 | Cuentas corrientes con interés |
| 316123 | Cuenta corriente especial para personas jurídicas –sin interés |
| 316124 | Cuenta corriente especial para personas jurídicas –con interés |
| 316104 | Cuentas a la vista - Corresponsalía - Su cuenta |
| 316107 | Cuentas a la vista - Otras |
| 316118 | Caja de ahorros |
| 316132 | Plazo fijo transferible |
| 316135 | Inversiones a plazo constante transferibles |



B.C.R.A.

PLAN DE CUENTAS

| | |
|---------------|---|
| 316136 | Inversiones con opción de cancelación anticipada transferibles |
| 316138 | Inversiones con opción de renovación por plazo determinado transferibles |
| 316139 | Inversiones a plazo con retribución variable transferibles |
| 316134 | Plazo fijo transferible de títulos públicos |
| 316161 | Plazo fijo transferible de títulos privados |
| 316137 | Plazo fijo intransferible |
| 316301 | (Retribución en bienes concretada por adelantado) |
| 316177 | Depósitos especiales vinculados al ingreso de fondos del exterior-Decreto 616/05 |
| 316143 | Inversiones a plazo constante intransferibles |
| 316144 | Inversiones con opción de cancelación anticipada intransferibles |
| 316145 | Inversiones con opción de renovación por plazo determinado intransferibles |
| 316146 | Inversiones a plazo con retribución variable intransferibles |
| 316141 | Plazo fijo intransferible de títulos públicos |
| 316162 | Plazo fijo intransferible de títulos privados |
| 316142 | Saldos inmovilizado |
| 316151 | En garantía |
| 316154 | Otros depósitos |
| 316207 | Intereses devengados a pagar por depósitos a plazo fijo |
| 316211 | Intereses devengados a pagar por depósitos en cuentas corrientes |
| 316212 | Intereses devengados a pagar por depósitos en caja de ahorros |
| 316209 | Intereses devengados a pagar por otras imposiciones a plazo |
| 316208 | Diferencias de cotización devengadas a pagar |
| 316203 | Otros intereses devengados a pagar |



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

340000 Previsiones

- 340003 Indemnización por despidos
- 340006 Contingencias con el Banco Central de la República Argentina
- 340009 Riesgos no previstos
- 340012 Otras contingencias
- 340015 Especial para operaciones a tasa regulada
- 340018 Por compromisos eventuales
- 340019 Por aplicación de refinanciación de deudas –Decreto 730/2001-
- 340021 Llave negativa



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

| | | |
|-------------------|--|--------|
| Capítulo | Pasivo | |
| Rubro | Depósitos | |
| Moneda/Residencia | En moneda extranjera – Residentes en el País | Código |
| Otros Atributos | Capitales | |
| Imputación | Depósitos especiales vinculados al ingreso de fondos del exterior-Decreto 616/05 | 315777 |

Incluye el equivalente en pesos de los capitales por depósitos especiales en moneda extranjera vinculados al ingreso de fondos del exterior -Decreto 616/05-, instrumentados mediante certificados nominativos intransferibles -de acuerdo con la tipificación efectuada por el Banco Central de la República Argentina- no vencidos, cuyos titulares pertenezcan al sector privado no financiero.

| | | | |
|-------------|-----------------------|-------------------------|----------|
| Versión:1ª. | COMUNICACIÓN "A" 4379 | Vigencia: 01/06/2005 | Página 1 |
|-------------|-----------------------|-------------------------|----------|



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

| | | |
|-------------------|--|--------|
| Capítulo | Pasivo | |
| Rubro | Depósitos | |
| Moneda/Residencia | En moneda extranjera – Residentes en el exterior | Código |
| Otros Atributos | Capitales | |
| Imputación | Depósitos especiales vinculados al ingreso de fondos del exterior-Decreto 616/05 | 316177 |

Incluye el equivalente en pesos de los capitales por depósitos especiales en moneda extranjera vinculados al ingreso de fondos del exterior -Decreto 616/05-, instrumentados mediante certificados nominativos intransferibles -de acuerdo con la tipificación efectuada por el Banco Central de la República Argentina- no vencidos, cuyos titulares sean residentes en el exterior.

| | | | |
|-------------|-----------------------|-------------------------|----------|
| Versión:1ª. | COMUNICACIÓN "A" 4379 | Vigencia: 01/06/2005 | 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 |

| PASIVO | | | | | | | | | |
|------------------------|--|--------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|--------|--------|--------|
| Depósitos | Sector Público no Financiero | 311100 | 311200 | 315100 | 315200 | | | | |
| | Sector Financiero | 311400 | 311500 | 315400 | 315500 | | | | |
| | Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior | Cuentas Corrientes | 311706 315712 | 311712 316106 | 312103 316112 | 312106 | 312109 | 312112 | 315706 |
| | Caja de Ahorros | Caja de Ahorros | 311718 | 311723 | 311724 | 311726 | 312118 | 312123 | 312124 |
| | | | 315718 | 315723 | 315724 | 316118 | 316123 | 316124 | |
| | Plazo Fijo | Plazo Fijo | 311731 | 311734 | 311740 | 311741 | 311753 | 311761 | 311762 |
| | | | 311765 | 311766 | 311767 | 311901 | 312131 | 312134 | 312140 |
| | | | 312141 | 312161 | 312162 | 312165 | 312301 | 315732 | 315734 |
| | | | 315753 | 315737 | 315741 | 315761 | 315762 | 315901 | 316132 |
| | | | 316134 | 316137 | 316141 | 316161 | 316162 | 316301 | |
| Cuentas de Inversiones | Cuentas de Inversiones | 311735 | 311736 | 311737 | 311738 | 311743 | 311744 | 311746 | |
| | | 311747 | 312135 | 312136 | 312138 | 312143 | 312146 | 312147 | |
| | | 312148 | 312149 | 315731 | 315733 | 315735 | 315736 | 315743 | |
| | | 315744 | 315745 | 315746 | 316135 | 316136 | 316138 | 316139 | |
| | | 316143 | 316144 | 316145 | 316146 | | | | |
| Otros | Otros | 311725 | 311727 | 311729 | 311730 | 311742 | 311745 | 311748 | |
| | | 311750 | 311751 | 311752 | 311754 | 311763 | 311764 | 311768 | |
| | | 311776 | 312142 | 312145 | 312150 | 312151 | 312152 | 312154 | |
| | | 312163 | 312164 | 312166 | 312167 | 312168 | 312176 | 315707 | |
| | | 315725 | 315742 | 315751 | 315754 | 315777 | 316104 | 316107 | |
| | | 316142 | 316151 | 316154 | 316177 | | | | |

| | | | |
|--------------------------|-----------------------|-------------------------|----------|
| Versión:8 ^a . | COMUNICACIÓN "A" 4379 | Vigencia: 01/06/2005 | Página 6 |
|--------------------------|-----------------------|-------------------------|----------|



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL |
| | 5. EFECTIVO MINIMO Y APLICACIÓN DE RECURSOS (R.I.-E.M.-A.R.) Sección 1. Efectivo Mínimo |

1.10. MODELO DE INFORMACIÓN

1.10.1. Exigencia

| CODIGO | CONCEPTO | REFERENCIAS |
|-----------------|---|---|
| 10000/M | PARTIDAS COMPRENDIDAS | |
| 101078/M | Saldos inmovilizados de depósitos judiciales a la vista y a plazo | |
| 101081/M | Saldos inmovilizados de depósitos sujetos al Aporte al Fondo de Garantía de los depósitos y computables para Aplicación de recursos | |
| 101082/M | Saldos inmovilizados de depósitos sujetos al Aporte al Fondo de Garantía de los depósitos y no computables para Aplicación de recursos | |
| 101083/M | Saldos inmovilizados de depósitos no sujetos al Aporte al Fondo de Garantía de los depósitos y computables para Aplicación de recursos | |
| 101084/M | Saldos inmovilizados de depósitos no sujetos al Aporte al Fondo de Garantía de los depósitos y no computables para Aplicación de recursos | |
| 101130/010 | Cuentas especiales de depósito de garantías para las operaciones de futuros y opciones. | |
| 101140/M | Cuentas a la vista especiales en moneda extranjera | |
| 10120X/M | Depósitos a plazo fijo de títulos valores | x = 1 a 6, donde: 1= Hasta 29 días 2= 30 - 59 días 3= 60 - 89 días 4= 90 - 179 días 5= 180 a 365 días 6= más de 365 días. |
| 10121X/M | Obligaciones por "aceptaciones" | |
| 10122X/M | Pases pasivos de títulos valores | |
| 10123X/M | Pases pasivos de moneda extranjera | |
| 10124X/M | Cauciones y pases bursátiles de títulos valores | |
| 10127X/M | Otros depósitos a plazo | |
| 10128X/M | Otras obligaciones a plazo | |
| 101290/M | Obligaciones con el Fondo Fiduciario de Asistencia a Entidades Financieras y de Seguros | |
| 10140X/M | Depósitos a plazo fijo | x = 1 a 6, donde: 1= Hasta 29 días 2= 30 - 59 días 3= 60 - 89 días 4= 90 - 179 días 5= 180 a 365 días 6= más de 365 días. |
| 10141X/M | Inversiones a plazo constante | |
| 10142X/M | Inversiones con opción de cancelación anticipada | |
| 10143X/M | Inversiones con opción de renovación por plazo determinado | |
| 10144X/M | Inversiones a plazo con retribución variable | |
| 101450/M | Obligaciones a plazo por líneas financieras y corresponsales del exterior | |
| 101480/M | Depósitos especiales vinculados al ingreso de fondos del exterior-Decreto 616/05 | |
| 101460/M | Depósitos judiciales a plazo fijo | |
| 101470/010 | Depósitos en dólares estadounidenses liquidables en pesos | |

| | | | |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------|
| Versión:7ª. | COMUNICACIÓN "A" 4379 | Vigencia: 01/06/2005 | Página 11 |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------|



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL |
| | 5. EFECTIVO MINIMO Y APLICACIÓN DE RECURSOS (R.I. –E.M. Y A.R.) Sección 1. Efectivo Mínimo |

1.11. CORRELACION CON CUENTAS DEL BALANCE DE SALDOS (Continuación)

| COD. | CONCEPTOS COMPRENDIDOS | CUENTAS |
|-----------------|---|---|
| 10123X/M | Pases pasivos de moneda extranjera | 321174 |
| 10124X/M | Cauciones y pases bursátiles de títulos valores | 321105/ 321132 / 321165 / 322101 / 322105 / 325138 / 325163 / 326101 / 326106 |
| 10127X/M | Otros depósitos a plazo | 311151 / 311154 / 311727 / 311751 / 311754 / 312151 / 312154 / 315151 / 315154 / 315751 / 315754 / 316151 / 316154 |
| 10128X/M | Otras obligaciones a plazo | 321125 / 321143 / 321148 / 321154 / 321161 / 321162 / 321181 / 322107 / 322181 / 325107 / 325146 / 325148 / 325149 / 325162 / 325184 / 326108 / 326162 / 326184 |
| 101290/M | Obligaciones con el Fondo Fiduciario de Asistencia a Entidades Financieras y de Seguros | 321181 / 325184 |
| 10140X/M | Depósitos a plazo fijo | 311131 /311140 / 311731/ 311740 / 312131/ 312140/315132 / 315137 / 315732 / 315737 / 316132 / 316137 |
| 10141X/M | Inversiones a plazo constante | 311135 / 311155 / 311735 / 311743 / 312135 / 312143 / 315131 / 315146 / 315731 / 315746 / 316135 / 316143 |
| 10142X/M | Inversiones con opción de cancelación anticipada | 311136 / 311156 / 311736 / 311744 / 312136 / 312146 / 315133 / 315143 / 315733 / 315743 / 316136 / 316144 |
| 10143X/M | Inversiones con opción de renovación por plazo determinado | 311137 / 311147 / 311737 / 311746 / 312147 / 312149 / 315135 / 315144 / 315735 / 315744 / 316138 / 316145 |
| 10144X/M | Inversiones a plazo con retribución variable | 311138 / 311158 / 311738 / 311747 / 312138 / 312148 / 315136 / 315145 / 315736 / 315745 / 316139 / 316146 |
| 101480/M | Depósitos especiales vinculados al ingreso de fondos del exterior-Decreto 616/05 | 315777/316167 |
| 101450/M | Obligaciones a plazo por líneas financieras y corresponsales del exterior | 322101/322105/322107/322128 / 322131 /326101/326106/326108/ 326125 / 326126 / 326127 / 326128 / 326131 / 326133 / 326148 |
| 101460/M | Depósitos judiciales a plazo fijo | 311153 / 311753 / 315153 / 315753 |

| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL |
| | 5. EFECTIVO MINIMO Y APLICACIÓN DE RECURSOS (R.I. –E.M. Y A.R.) Sección 2. Metodología de cálculo del aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos |

Base de cálculo * **0,015%** * Ic * 1000

donde:

Base de cálculo = 101078/M + 101081/M +101082/M + 101130/010 + 101140/M + 10140X/M a 10144X/M + 101460/M + 101470/010 +**101480/M** + 10171X/001 + 10175X/001 + 102010/M a 102050/M + 102090/M + 102170/M + 801000/M.

La información será la del segundo mes anterior al del ingreso del aporte.

Los importes en dólares estadounidenses se convertirán a pesos utilizando el tipo de cambio de referencia correspondiente al último día hábil del mes anterior al que corresponda la liquidación del aporte.

Ic = [(lpr/f + lar/a + 2 * lcamels) / 4] - lrpc/Kmin

La calificación asignada se considerará para el cálculo del aporte exigible el tercer mes siguiente al de notificación.

En tanto no se disponga de la calificación de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias (“CAMELS”) el cálculo del índice de corrección surgirá de la siguiente expresión:

Ic = ((lpr/f + lar/a)/2) - lrpc/Kmin

lpr/f (*) = [(Previsiones mínimas / Financiaciones y Garantías) / 0,04] ** 1,2

Previsiones mínimas: Se considerarán las determinadas de acuerdo con las normas sobre provisiones mínimas por riesgo de incobrabilidad, sobre los conceptos informados en la Sección B, punto 2 –excepto el punto 2.2.- del Régimen Informativo de Deudores del Sistema Financiero.

Financiaciones y garantías: La correspondiente información se obtendrá de la Sección B, punto 2 –excepto el punto 2.2.- del Régimen Informativo de Deudores del Sistema Financiero.

(El valor del índice estará acotado entre 1 y 2,5)

lar/a (*) = [((Ais + Vrf + Vrani) / Total de Activos) / 0,70] ** 1,3

Ais = Código 11000000 del régimen informativo sobre Capitales mínimos.

Vrf y Vrani: Los datos surgen del cálculo de las partidas incluidas en la exigencia de capitales mínimos, tomándose ambos por su valor ponderado.

| | | | |
|-------------|-----------------------|-------------------------|----------|
| Versión:7ª. | COMUNICACIÓN “A” 4379 | Vigencia: 01/06/2005 | Página 1 |
|-------------|-----------------------|-------------------------|----------|