



COMUNICACIÓN "A" 4413

08/09/2005

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
RUNOR 1 - 748***Régimen informativo para supervisión
trimestral / semestral / anual (R.I.-S.)***

Nos dirigimos a Uds. a fin de comunicarles, atento las disposiciones difundidas a través de la Comunicación "C" 40562, el nuevo texto ordenado de la Sección 13 de "Presentación de informaciones al Banco Central", en función de las modificaciones introducidas por la Comunicación "A" 4318.

Cabe aclarar, que los informes requeridos por las Normas Mínimas sobre Auditorías Externas, deberán grabarse en archivos tipo PDF a partir de las informaciones correspondientes al tercer trimestre 2005 según lo establecido en las presentes instrucciones.

Asimismo, se introducen cambios en las aclaraciones especiales relativas al control de Presentación del Memorándum de Control Interno.

Por último, se destaca la incorporación de una nueva nota incluida en Informes Especiales, de acuerdo a lo establecido por la Comunicación "A" 4365 (punto 4.4.).

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Gustavo Bricchi
Gerente de Gestión
de la InformaciónPablo L. Carbajo
Subgerente General de
Análisis y Auditoría a/c

ANEXO: 52 HOJAS.



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

13.1. Instrucciones generales.

13.1.1. La información se enviará en **un archivo denominado "CTROLINT.TXT"** (diseño 4501) que **contendrá** los datos conforme **al diseño** de registro según **modelo inserto** en el punto 13.4., **el que deberá grabarse en un CD de acuerdo a lo previsto en la Sección 1.**

13.1.2. Este régimen no se procesará si el Balance de saldos y el Régimen informativo contable para publicación trimestral/anual correspondientes al período informado no se encuentran validados.

13.1.3. La totalidad de los datos correspondientes a los cuadros detallados en el Texto ordenado de este régimen serán grabados en un único archivo ("CTROLINT.TXT") utilizando un único diseño de registro (4501), debiendo integrar los campos que se especifican en los anexos insertos en el punto 13.5.1. para cada uno de ellos. Los campos sin utilizar deberán completarse con ceros si son numéricos y con blancos si son de tipo carácter.

13.1.4. Los informes requeridos por las Normas Mínimas sobre Auditorías Externas, deberán grabarse, en documentos de formato portable (Portable Document Format - PDF) según lo establecido en el punto 13.5.2.

Los archivos pueden incluir texto, tablas, colores, distintos estilos de fuentes y subrayados. Se recomienda no variar en exceso el tamaño de la fuente utilizada (fuente sugerida: Arial, tamaño:12). También deben permitir su impresión, copia o extracción del contenido.

Todas las características de los archivos tipo PDF, que no se detallaron anteriormente están prohibidas. Por ejemplo: incluir imágenes incrustadas y/o elementos multimedia o restringir el acceso al documento por clave, firma electrónica o firma digital.

El tamaño máximo de la totalidad de los archivos permitido por presentación es de 2Mb.

13.1.5. Cada cuadro se diferenciará por el código de informe que se consignará en el campo 6 del diseño 4501. Sólo se informarán los cuadros con datos.

13.1.6. Los códigos de partida figuran en los anexos del punto 13.5.1. Las cifras correspondientes a los mismos se grabarán sin signo, salvo las expresamente señaladas en los citados anexos. Las partidas sin importe no se grabarán, excepto lo previsto para el Código de Informe C03.

13.1.7. Los códigos de consolidación a utilizar serán los siguientes, informándose sólo los que correspondan, a saber:

Versión: 6°	COMUNICACIÓN "A" 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

- 003 = Casa Central y sucursales en el país
- 004 = Casa Central y sucursales en el país y filiales en el exterior
- 005 = Casa Central y sucursales en el país, filiales en el exterior y otros entes en el país y en el exterior

En los anexos del punto 13.5.1 se especifican los códigos que corresponde informar en cada cuadro, conforme lo establecido en el Texto ordenado de este régimen informativo. En caso de no estar previsto en ellos el campo 5, se informará "000".

13.2. Instrucciones particulares

13.2.1. Código de Informe 01

En el campo 5 se consignará el estado de consolidación en el que se encuentra la entidad, conforme a los siguientes códigos:

- 001 = Casa matriz y sucursales en el país
- 002 = Casa matriz, sucursales en el país y filiales en el exterior
- 003 = Casa matriz, sucursales en el país y otros entes en el país y en el exterior
- 004 = Casa matriz, sucursales en el país, filiales en el exterior y otros entes en el país y en el exterior.

13.2.2. En función del estado de consolidación consignado en el campo 5 del Código de Informe 01, se define qué información deberá presentarse y los códigos de consolidación correspondientes según lo establecido en Punto 13.1.7.

Versión: 6°	COMUNICACIÓN "A" 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 2
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

CODIGO DEBERAN REMITIR

- 001** Código de Informe 03 con C8 = 001
Código de Informe 08 con C5 = 003
Código de Informe 15 con C5 = 003
Código de Informe 17 con C5 = 003
Código de Informe 20 con C5 = 003
Código de Informe 23 con C5 = 003
Código de Informe 24 con C5 = 003
- 002** Código de Informe 03 con C8 = 001, 002, 003 y 004
Código de Informe 08 con C5 = 003 y 004
Código de Informe 15 con C5 = 003 y 004
Código de Informe 17 con C5 = 003 y 004
Código de Informe 20 con C5 = 003 y 004
Código de Informe 23 con C5 = 003
Código de Informe 24 con C5 = 003
- 003** Código de Informe 03 con C8 = 001, 005, 006 y 000
Código de Informe 08 con C5 = 003 y 005
Código de Informe 14 con C5 = 005
Código de Informe 15 con C5 = 003 y 005
Código de Informe 17 con C5 = 003 y 005
Código de Informe 20 con C5 = 003 y 005
Código de Informe 21 con C5 = 005
Código de Informe 23 con C5 = 003
Código de Informe 24 con C5 = 003



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

CODIGO DEBERAN REMITIR

- 004** Código de Informe 03 con C8 = 001, 002, 003, 004, 005, 006 y 000
Código de Informe 08 con C5 = 003, 004 y 005
Código de Informe 15 con C5 = 003, 004 y 005
Código de Informe 17 con C5 = 003, 004 y 005
Código de Informe 20 con C5 = 003, 004 y 005
Código de Informes 14 y 21 con C5 = 005
Código de Informe 23 con C5 = 003
Código de Informe 24 con C5 = 003

13.3. Validación de la información

Una vez procesada la información, si esta resulta válida, el B.C.R.A. emitirá el pertinente comprobante de validación.

En el caso de detectarse errores, el Banco Central remitirá vía correo electrónico el listado correspondiente.

13.4. Diseño de registro

Versión: 5°	COMUNICACIÓN "A" 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 4
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

Denominación: Régimen informativo para supervisión trimestral / semestral /anual – CUADROS				Hoja 1 de 2
N° Campo	Nombre	Tipo (1)	Longitud	Observaciones
1	Código de diseño	Carácter	4	Constante 4501 (2)
2	Código de entidad	Numérico	5	El que corresponde a la cuenta corriente abierta en el Banco Central (2) .
3	Período_2	Numérico	8	AAAAMMDD
4	Período_1	Numérico	8	AAAAMMDD
5	Código_cons	Numérico	3	Según pto. 13.1.7. y 13.2.1. (4)
6	Informe	Carácter	3	Según pto. 13.5.1.
7	Código de partida	Numérico	10	Según anexos al pto. 13.5.1.
8	Código_1	Carácter	3	Según anexos al pto. 13.5.1.
9	Código_2	Carácter	3	Según anexos al pto. 13.5.1.
10	Código_3	Carácter	3	Según anexos al pto. 13.5.1.
11	Código_4	Carácter	3	Según anexos al pto. 13.5.1.
12	Código_5	Carácter	3	Según anexos al pto. 13.5.1.
13	Código_6	Carácter	3	Según anexos al pto. 13.5.1.
14	Fecha_1	Numérico	8	Según anexos al pto. 13.5.1. AAAAMMDD
15	Fecha_2	Numérico	8	Según anexos al pto. 13.5.1. AAAAMMDD
16	Saldo_1	Numérico	11	Según anexos al pto. 13.5.1.
17	Saldo_2	Numérico	11	Según anexos al pto. 13.5.1.
18	Saldo_3	Numérico	11	Según anexos al pto. 13.5.1.
19	Saldo_4	Numérico	11	Según anexos al pto. 13.5.1.
20	Saldo_5	Numérico	11	Según anexos al pto. 13.5.1.
21	Saldo_6	Numérico	11	Según anexos al pto. 13.5.1.
22	Saldo_7	Numérico	11	Según anexos al pto. 13.5.1.
23	Saldo_8	Numérico	11	Según anexos al pto. 13.5.1.
24	Saldo_9	Numérico	11	Según anexos al pto. 13.5.1.
25	Saldo_10	Numérico	11	Según anexos al pto. 13.5.1.
26	Saldo_11	Numérico	11	Según anexos al pto. 13.5.1.
27	Saldo_12	Numérico	11	Según anexos al pto. 13.5.1.
28	Cantidad_1	Numérico	8	Según anexos al pto. 13.5.1.
29	Cantidad_2	Numérico	8	Según anexos al pto. 13.5.1.
30	Cantidad_3	Numérico	8	Según anexos al pto. 13.5.1.
31	Valor_1	Numérico	7	Según anexos al pto. 13.5.1. (3)
32	Valor_2	Numérico	5	Según anexos al pto. 13.5.1. (3)
33	Valor_3	Numérico	5	Según anexos al pto. 13.5.1. (3)
34	Desc_1	Carácter	50	Según anexos al pto. 13.5.1.

Versión: 6°	COMUNICACIÓN “A” 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 5
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

Denominación: Régimen informativo para supervisión trimestral / semestral /anual – CUADROS				Hoja 2 de 2
N° Campo	Nombre	Tipo (1)	Longitud	Observaciones
35	Desc_2	Carácter	50	Según anexos al pto. 13.5.1.
36	Desc_3	Carácter	50	Según anexos al pto. 13.5.1.
37	Desc_4	Carácter	50	Según anexos al pto. 13.5.1.
38	Tipoid_1	Numérico	2	Según anexos al pto. 13.5.1.
39	Numid_1	Carácter	11	Según anexos al pto. 13.5.1.
40	Tipoid_2	Numérico	2	Según anexos al pto. 13.5.1.
41	Numid_2	Carácter	11	Según anexos al pto. 13.5.1.
42	Rectificativa	Carácter	1	Consignar "R" si es rectificativa; en caso contrario consignar "N".

(1) Los campos numéricos se alinean a la derecha y se completan con ceros a la izquierda; los campos carácter se alinean a la izquierda y se completan con blancos a la derecha.
(2) Integrar obligatoriamente en todos los registros.
(3) Considerar las dos últimas posiciones para los decimales y las primeras para los enteros, sin colocar punto ni coma.
(4) Punto 13.2.1. (aplicable al Código de Informe 01) y 13.1.7. (para los restantes códigos de informes).

Versión: 6°	COMUNICACIÓN "A" 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 6
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

13.5. Instrucciones específicas.

13.5.1. Se detallan en anexo los códigos de partida a utilizar en cada cuadro, las instrucciones especiales para los campos que así lo requieran y las tablas a utilizar para la integración de los campos "Código".

Anexo	Informe	Punto del T.O.	Código de Informe (Campo 6)
1	Situación de consolidación	---	"C01"
2	Estado de consolidación de entidades locales con filiales y otros entes en el país y en el exterior.	2	"C03"
5	Financiaciones-Distribución Geográfica en el país y en el exterior	5	"C08"
6	Detalle de participaciones en otras sociedades.	6	"C14"
9	Depósitos, otras obligaciones por intermediación financiera y obligaciones negociables subordinadas - Apertura por tasa de interés teniendo en cuenta su instrumentación - En pesos y en moneda extranjera.	9	"C15"
8	Depósitos, otras obligaciones por intermediación financiera y obligaciones negociables subordinadas - Distribución geográfica en el país y en el exterior.	8	"C17"
10	Depósitos - Distribución por montos.	10	"C20"
3	Estado de situación de deudores consolidado con filiales y otros entes en el país y en el exterior.	3	"C21"
11	Detalle de empresas o entidades vinculadas.	13	"C23"
12	Información sobre promedios de saldos diarios y datos complementarios.	14	"C24"

Versión: 5°	COMUNICACIÓN "A" 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 7
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

ANEXO 1

SITUACIÓN DE CONSOLIDACIÓN

Código Informe (Campo 6): "C01"

Fecha período 2: Campo 3

Código de consolidación: Campo 5 **(1)**

- (1) 001 = Casa matriz solamente o Casa matriz y sucursales en el país.
002 = Sólo Casa matriz, sucursales en el país y filiales en el exterior.
003 = Sólo Casa matriz, sucursales en el país y otros entes en el país y en el exterior.
004 = Casa matriz, sucursales en el país, filiales en el exterior y otros entes en el país y en el exterior

Versión: 4°	COMUNICACIÓN "A" 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 8
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

ANEXO 2
Página 1 de 2

CUADRO 2: ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

Código Informe (Campo 6): "C03"

Fecha período 2: Campo 3

Campo 8 (1)	001	002			003	004	005			006	000
Código de partida	Balace de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Eliminaciones	Total C. Matriz, suc. y filiales	Balance de entes a consolidar			Eliminaciones	Balance consolidado Total
		Filial...	Filial...	Filial...			(...)	(...)	(...)		
Campo 7 (2)	Campo 16 (3)	Campo 16 (3)	Campo 16 (3)	Campo 16 (3)	Campo 16 (3) (4)	Campo 16 (3)	Campo 16 (3)	Campo 16 (3)	Campo 16 (3) (4)	Campo 16 (3)	
		Campo 28 (numera-ción interna)	Campo 28 (numera-ción interna)	Campo 28 (numera-ción interna)		Campo 28 (numera-ción interna)	Campo 28 (numera-ción interna)	Campo 28 (numera-ción interna)			
		Campo 34 (nombre)	Campo 34 (nombre)	Campo 34 (nombre)		Campo 34 (nombre)	Campo 34 (nombre)	Campo 34 (nombre)			

(1) En el primer renglón (Campo 8) se detallan los códigos a registrar según el caso que corresponda, conforme a lo indicado en el punto 13.2.2. de las presentes instrucciones.

Se debe informar cada situación en registros separados, integrando los campos indicados para cada una de ellas.

Ejemplo:

Campo 1	Campo 2	Campo 3	Campo 6	Campo 7 (Cód. partida)	Campo 8 (Tipo)	Campo 16 (Importe)	Campo 28 (Numeración interna)	Campo 34 (Nombre)
4501	00011	20001231	C03	0101000000	001	00001000000	00000000000	
4501	00011	20001231	C03	0101000000	002	00000001000	00000000001	New York
4501	00011	20001231	C03	0101000000	002	00000000300	00000000002	Miami
4501	00011	20001231	C03	0101000000	003	00000000200	00000000000	
4501	00011	20001231	C03	0101000000	004	00001001100	00000000000	
4501	00011	20001231	C03	0101000000	005	00000040000	00000000007	XXXXXX
4501	00011	20001231	C03	0101000000	005	00000001100	00000000009	YYYYYY
4501	00011	20001231	C03	0101000000	006	00000007000	00000000000	
4501	00011	20001231	C03	0101000000	000	00001035200	00000000000	

Versión: 6°	COMUNICACIÓN "A" 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 9
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

ANEXO 2
Página 2 de 2

- (2) Los códigos de las partidas serán los especificados en el Anexo 2 de la Sección 12. Régimen informativo contable para publicación trimestral/anual, del texto ordenado de Presentación de informaciones al Banco Central.

Ejemplos de cómo deberán declarar los Resultados netos de títulos públicos y privados y/o por opciones con signos distintos para Casa Matriz y Sucursales Locales, Filiales en el Exterior y Entes a consolidar:

Código de consolidación	Filial de:	Código de Partida	Importe	Rubro
001		0501300000	3.000	Ingresos financieros
002	Nueva York	0502150000	8.000	Egresos financieros
003		0501300000	3.000	Ingresos financieros
003		0502150000	3.000	Egresos financieros
004		0502150000	5.000	Egresos financieros
000		0502150000	5.000	Egresos financieros

o

Código de consolidación	Filial de:	Código de Partida	Importe	Rubro
001		0501300000	5.000	Ingresos financieros
002	Nueva York	0502150000	2.000	Egresos financieros
003		0501300000	2.000	Ingresos financieros
003		0502150000	2.000	Egresos financieros
004		0501300000	3.000	Ingresos financieros
000		0501300000	3.000	Ingresos financieros

- (3) Los importes se grabarán sin signo, a excepción de los correspondientes a las partidas expresamente indicadas en el Anexo 2 de la Sección 12. Régimen informativo contable para publicación trimestral/ anual, del texto ordenado de Presentación de informaciones al Banco Central.

En el caso de las "Eliminaciones", el sistema asume que van restando, por lo tanto si se pretende acumular un saldo, se las consignará con signo negativo.

Cuando se trate de importes negativos, se informará en la primera posición del extremo izquierdo el signo "-".

- (4) Cuando los saldos de las partidas definidas como totales de control, correspondientes a las eliminaciones de filiales y/o entes, resulten iguales a cero no deberán grabarse.

Versión: 4°	COMUNICACIÓN "A" 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 10
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

ANEXO 5
Página 1 de 2

Cuadro 5: FINANCIACIONES - DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR

Código Informe (Campo 6): "C08"

Fecha período 2: Campo 3

Código de consolidación: Campo 5 ("003", "004", "005")

Código de partida	CONCEPTO	SALDO Período 2
Campo 7		Campo 16
0100000001	Capital Federal	
0100000002	Provincia de Buenos Aires	
0100000003	Provincia de Catamarca	
0100000004	Provincia de Córdoba	
0100000005	Provincia de Corrientes	
0100000006	Provincia del Chaco	
0100000007	Provincia del Chubut	
0100000008	Provincia de Formosa	
0100000009	Provincia de Entre Ríos	
0100000010	Provincia de Jujuy	
0100000011	Provincia de La Pampa	
0100000012	Provincia de La Rioja	
0100000013	Provincia de Mendoza	
0100000014	Provincia de Misiones	
0100000015	Provincia del Neuquén	
0100000016	Provincia de Río Negro	
0100000017	Provincia de Salta	
0100000018	Provincia de San Juan	
0100000019	Provincia de San Luis	
0100000020	Provincia de Santa Cruz	
0100000021	Provincia de Santa Fe	

Versión: 4°	COMUNICACIÓN "A" 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 11
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

ANEXO 5
Página 2 de 2

Código de partida	CONCEPTO	SALDO
Campo 7		Período 2
		Campo 16
0100000022	Provincia de Santiago del Estero	
0100000023	Provincia de Tierra del Fuego, Antártida e Islas del Atlántico Sur	
0100000024	Provincia de Tucumán	
0100000090	En el Exterior	
0100000000	TOTAL	

Versión: 4°	COMUNICACIÓN "A" 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 12
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

ANEXO 6
Página 1 de 2

Cuadro 6: DETALLE DE PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES
Código Informe (Campo 6): "C14"
 Fecha período 2: Campo 3
 Código de consolidación: Campo 5 ("005")

Concepto			De- nominación Em- presa /Enti- dad	Pa- ís/ Ex- te- rior	Acciones y/o Cuotas partes					Información sobre el emisor				
Código de Partida	Identi- fica- ción	Denominación			Clase	Valor Nomi- nal unita- rio (2)	Vo- tos por ac- ción	Can- tidad	Im- por- te Pe- ríodo 2	Acti- vidad prin- ci- pal	Datos del último Estado Contable			
			Fecha de cierre de ejerci- cio	Capital							Patri- monio neto	Resul- tado del ejerci- cio		
Campo 7	Campo 36		Campo 34	Cam- po 8	Cam- po 35	Campo 30	Campo 29	Campo 28	Campo 16	Campo 11	Campo 14	Campo 18	Campo 19	Campo 20
0101000000		En Entidades Financieras, actividades complementarias y autorizadas		000										
0101010000		Controladas		000										
0101010000		Del País		001										
010101XXXX		- Entidad A		001								(3)	(1)	(1)
0101019000		- Otras		001										
0101010000		Del Exterior		002										
010101XXXX		- Entidad B		002								(3)	(1)	(1)
0101019000		- Otras		002										
0101020000		No Controladas		000										
0101020000		Del País		001										
010102XXXX		- Entidad C		001								(3)	(1)	(1)
0101029000		- Otras		001										
0101020000		Del Exterior		002										
010102XXXX		- Entidad D		002								(3)	(1)	(1)
0101029000		- Otras		002										
0102000000		En Otras Sociedades		000										
0102010000		Controladas		000										



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

ANEXO 6
Página 2 de 2

Concepto			Denominación Empresa/Entidad	País/Exterior	Acciones y/o Cuotas partes					Información sobre el emisor				
Código de Partida	Identificación	Denominación			Clase	Valor Nominal unitario (2)	Votos por acción	Cantidad	Importe Período 2	Actividad principal	Datos del último Estado Contable			
Campo 7	Campo 36		Campo 34	Campo 8	Campo 35	Campo 30	Campo 29	Campo 28	Campo 16	Campo 11	Fecha de cierre de ejercicio	Capital	Patrimonio neto	Resultado del ejercicio
											Campo 14	Campo 18	Campo 19	Campo 20
0102010000		Del País		001										
010201XXXX		-Empresa A		001								(3)	(1)	(1)
0102019000		- Otras		001										
0102010000		Del Exterior		002										
010201XXXX		-Empresa B		002								(3)	(1)	(1)
0102019000		- Otras		002										
0102020000		No Controladas		000										
0102020000		Del País		001										
010202XXXX		- Empresa C		001								(3)	(1)	(1)
0102029000		- Otras		001										
0102020000		Del Exterior		002										
010202XXXX		- Empresa D		002								(3)	(1)	(1)
0102029000		- Otras		002										
0100000000		Total de Participaciones en otras sociedades		000										

Integrar los campos sombreados para cada partida

Partidas terminadas con XXXX:

Numerar correlativamente desde 0001 en adelante, dentro de cada apertura. Para estas partidas consignar en el campo 34 "Desc_1" la denominación que les corresponda.

Campo 11: El código de actividad a consignar surgirá de la tabla prevista para el Régimen informativo de "Deudores del Sistema Financiero y Composición de los Conjuntos Económicos", punto 3 del apartado C del T.O. respectivo.

(1) Cuando se trate de importes negativos, se informará en la primera posición del extremo izquierdo el signo "-".

(2) Este importe se registrará en pesos, sin decimales

(3) Cuando el capital resulte menor a 500 pesos, se consignará 1 y se aclarará por archivo pdf, utilizando a estos efectos una numeración correlativa dentro del archivo S005_xxx.pdf (Otras) conforme las instrucciones del punto 13.5.2.

Versión: 7°	COMUNICACIÓN "A" 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 14
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

ANEXO 9
Página 1 de 2

**Cuadro 9: DEPÓSITOS, OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA Y OBLIGACIONES NEGOCIABLES SUBORDINADAS
APERTURA POR TASA DE INTERES TENIENDO EN CUENTA SU INSTRUMENTACION
-EN PESOS Y EN MONEDA EXTRANJERA-**

Código Informe (Campo 6): "C15"

Fecha período 2: Campo 3

Código de consolidación: Campo 5 ("003", "004" y "005")

Código de partida	CONCEPTOS	Tipo de moneda (1)	SALDOS DE TRAMOS DE TASAS FIJAS % nominal anual					SALDOS DE TRAMOS DE TASAS VARIABLES % nominal anual					TOTAL	
			De 0 a 5%	Más de 5 a 10%	Más de 10 a 15%	Más de 15 a 20%	Más de 20%	De 0 a 5 %	Más de 5 a 10%	Más de 10 a 15%	Más de 15 a 20%	Más de 20%		
			Campo 8	Campo 17	Campo 18	Campo 19	Campo 20	Campo 21	Campo 22	Campo 23	Campo 24	Campo 25		Campo 26
0101000000	Depósitos													
0101010000	Sector Público no financiero													
0101020000	Sector Financiero													
0101030000	Sector Privado no financiero y Resid. en el exterior													
0101030100	Cuentas Corrientes													
0101030200	Caja de Ahorros													
0101030300	Plazo Fijo													
0101030400	Cuentas de Inversión													
0101030500	Otros													
0102000000	Otras Oblig. por Int. Financiera.													
0102010000	B.C.R.A.													
0102060000	Bancos y organismos internacionales													



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

ANEXO 9
Página 2 de 2

Código de partida	CONCEPTOS	Tipo de moneda (1)	SALDOS DE TRAMOS DE TASAS FIJAS % nominal anual					SALDOS DE TRAMOS DE TASAS VARIABLES % nominal anual					TOTAL
			De 0 a 5%	Más de 5 a 10%	Más de 10 a 15%	Más de 15 a 20%	Más de 20%	De 0 a 5%	Más de 5 a 10%	Más de 10 a 15%	Más de 15 a 20%	Más de 20%	
			Campo 17	Campo 18	Campo 19	Campo 20	Campo 21	Campo 22	Campo 23	Campo 24	Campo 25	Campo 26	
Campo 7		Campo 8											Campo 16
0102020000	Obligaciones negociables no subordinadas												
0102070000	Financiaciones recibidas de entidades financieras locales												
0102050000	Otros												
0103000000	Obligaciones Negociables Subordinadas												
0100000000	TOTAL												

(1) Se informarán los datos de los Cuadros 15 y 16 con los mismos códigos de partida, diferenciando el tipo de moneda por el código a ingresar en el campo 8, según el siguiente detalle:

001 = pesos

002 = moneda extranjera



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

ANEXO 8
Página 1 de 2

**Cuadro 8: DEPÓSITOS, OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA
Y OBLIGACIONES NEGOCIABLES SUBORDINADAS
DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR**

Código Informe (Campo 6): "C17"

Fecha período 2: Campo 3

Código de consolidación: Campo 5 ("003", "004", "005")

Código de partida	CONCEPTO	DEPOSITOS	OTRAS OBLIGS. POR INTERMED. FINANC. Y OBLI- GACIONES SU- BORDINADAS
		Período 2	Período 2
		Campo 16	Campo 18
0100000001	Capital Federal		
0100000002	Provincia de Buenos Aires		
0100000003	Provincia de Catamarca		
0100000004	Provincia de Córdoba		
0100000005	Provincia de Corrientes		
0100000006	Provincia del Chaco		
0100000007	Provincia del Chubut		
0100000008	Provincia de Formosa		
0100000009	Provincia de Entre Ríos		
0100000010	Provincia de Jujuy		
0100000011	Provincia de La Pampa		
0100000012	Provincia de La Rioja		
0100000013	Provincia de Mendoza		
0100000014	Provincia de Misiones		
0100000015	Provincia del Neuquen		
0100000016	Provincia de Río Negro		

Versión: 7°	COMUNICACIÓN "A" 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 17
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

ANEXO 8

Código de partida	CONCEPTO	DEPOSITOS	OTRAS OBLIGS. POR INTERMED. FINANC. Y OBLIGACIONES SUBORDINADAS
		Período 2	Período 2
Campo 7		Campo 16	Campo 18
0100000017	Provincia de Salta		
0100000018	Provincia de San Juan		
0100000019	Provincia de San Luis		
0100000020	Provincia de Santa Cruz		
0100000021	Provincia de Santa Fe		
0100000022	Provincia de Santiago del Estero		
0100000023	Provincia de Tierra del Fuego, Antártida e Islas del Atlántico Sur		
0100000024	Provincia de Tucumán		
0100000090	En el Exterior		
0100000000	TOTAL		



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

ANEXO 10
Página 1 de 2

Cuadro 10: DEPOSITOS - DISTRIBUCIÓN POR MONTOS
Código Informe (Campo 6): "C20"
 Fecha período 2: Campo 3
 Código de consolidación: Campo 5 ("003", "004" y "005")

Código de partida	TRAMOS POR MONTOS EN MILES DE PESOS	Tipo de personas (1)	PERIODO 2 TOTAL	Depósitos a la vista		Depósitos en caja de ahorros		Depósitos a plazo		Otros	
				Cantidad de titulares	Saldos	Cantidad de titulares	Saldos	Cantidad de titulares	Saldos	Cantidad de titulares	Saldos
Campo 7		Campo 8	Campo 16	Campo 28	Campo 17	Campo 29	Campo 18	Campo 30	Campo 19	Campo 31 (2)	Campo 20
0100000001	Hasta 0.3										
0100000002	Más de 0.3 hasta 0.5										
0100000003	Más de 0.5 hasta 1										
0100000004	Más de 1 hasta 2.5										
0100000005	Más de 2.5 hasta 5										
0100000006	Más de 5 hasta 10										
0100000007	Más de 10 hasta 25										
0100000008	Más de 25 hasta 50										
0100000009	Más de 50 hasta 100										
0100000010	Más de 100 hasta 250										
0100000011	Más de 250 hasta 500										
0100000012	Más de 500 hasta 1000										



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

ANEXO 10
Página 2 de 2

Código de partida	TRAMOS POR MONTOS EN MILES DE PESOS	Tipo de personas (1)	PERIODO 2 TOTAL	Depósitos a la vista		Depósitos en caja de ahorros		Depósitos a plazo		Otros	
				Cantidad de titulares	Saldos	Cantidad de titulares	Saldos	Cantidad de titulares	Saldos	Cantidad de titulares	Saldos
Campo 7		Campo 8	Campo 16	Campo 28	Campo 17	Campo 29	Campo 18	Campo 30	Campo 19	Campo 31 (2)	Campo 20
0100000013	Más de 1000 hasta 2500										
0100000014	Más de 2500 hasta 5000										
0100000015	Más de 5000 hasta 10000										
0100000016	Más de 10000 hasta 25000										
0100000017	Más de 25000 hasta 50000										
0100000018	Más de 50000 hasta 100000										
0100000019	Más de 100000										
0100000000	TOTALES										

(1) 001 = Físicas

002 = Jurídicas

(2) En este caso el sistema asume que las dos últimas posiciones no corresponden a decimales.

Versión: 8°	COMUNICACIÓN "A" 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 20
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------

B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

ANEXO 3
Página 1 de 3

Cuadro 3: ESTADO DE SITUACION DE DEUDORES CONSOLIDADO CON FILIALES Y OTROS ENTES EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR
Código Informe (Campo 6): "C21"
 Fecha período 2: Campo 3
 Código de consolidación: Campo 5 ("005")

Código de partida	CARTERA (Campo 8)												
	SITUACION	Tipo de cartera	NORMAL	CUMPLIMIENTO INADECUADO	CON SEGUIMIENTO ESPECIAL		CON PROBLEMAS / CUMPLIMIENTO DEFICIENTE		CON ALTO RIESGO DE INSOLVENCIA / DE DIFÍCIL RECUPERACIÓN		IRRECUPE-RABLE	IRRECUP. POR DISP. TECNICA	TOTAL
					EN OBSERVACION	EN NEGOC O C/AC. DE REFINANCIACION	NO VENCIDA	VENCIDA	NO VENCIDA	VENCIDA			
Campo 7	CONCEPTO	Campo 8	Campo 17	Campo 18	Campo 25	Campo 26	Campo 19	Campo 20	Campo 21	Campo 22	Campo 23	Campo 24	Campo 16
0100000000	1. Asistencia Crediticia												
0101000000	Sector Público no Financ.												
0102000000	Sector Financiero												
0102010000	Públ. y Prést. Interf. no Prev.												
0102020000	Privado												
0102020100	- Total con Gtía. Pref. "A"												
0102020101	Capitales												
0102020102	Intereses Devengados												
0102020200	- Total con Gtía. Pref. "B"												
0102020201	Capitales												
0102020202	Intereses Devengados												

B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

ANEXO 3
Página 2 de 3

Código de partida	CARTERA (Campo 8)												
	SITUACION	Tipo de cartera	NORMAL	CUMPLIMIENTO INADECUADO	CON SEGUIMIENTO ESPECIAL		CON PROBLEMAS / CUMPLIMIENTO DEFICIENTE		CON ALTO RIESGO DE INSOLVENCIA / DE DIFÍCIL RECUPERACIÓN		IRRECUERABLE	IRRECUP. POR DISP. TECNICA	TOTAL
					EN OBSERVACION	EN NEGOCIO C/AC. DE REFINANCIACION	NO VENCIDA	VENCIDA	NO VENCIDA	VENCIDA			
Campo 7	CONCEPTO	Campo 8	Campo 17	Campo 18	Campo 25	Campo 26	Campo 19	Campo 20	Campo 21	Campo 22	Campo 23	Campo 24	Campo 16
0102020203	Intereses Devengados Prev.												
0102020300	- Total sin Gtía. Pref.												
0102020301	Capitales												
0102020302	Intereses Devengados												
0102020303	Intereses Devengados Prev.												
0103000000	Sector Priv. no Fin. y Res. en el Exterior												
0103010000	- Total con Gtía. Pref. "A"												
0103010100	Capitales												
0103010200	Intereses Devengados												
0103020000	- Total con Gtía. Pref. "B"												
0103020100	Capitales												
0103020200	Intereses Devengados												
0103020300	Intereses Devengados Prev.												
0103030000	- Total sin Gtía. Pref.												

B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

ANEXO 3
Página 3 de 3

Código de partida	CARTERA (Campo 8)												
	SITUACION	Tipo de cartera	NORMAL	CUMPLIMIENTO INADECUADO	CON SEGUIMIENTO ESPECIAL		CON PROBLEMAS / CUMPLIMIENTO DEFICIENTE		CON ALTO RIESGO DE INSOLVENCIA / DE DIFÍCIL RECUPERACIÓN		IRRECUPERABLE	IRRECUP. POR DISP. TECNICA	TOTAL
					EN OBSERVACION	EN NEGOC O C/AC. DE REFINANCIACION	NO VENCIDA	VENCIDA	NO VENCIDA	VENCIDA			
Campo 7	CONCEPTO	Campo 8	Campo 17	Campo 18	Campo 25	Campo 26	Campo 19	Campo 20	Campo 21	Campo 22	Campo 23	Campo 24	Campo 16
0103030100	Capitales												
0103030200	Intereses Devengados												
0103030300	Intereses Devengados Prev.												
0200000000	2. Responsabilidades eventuales												
0201000000	Con Contgtías Preferidas "A"												
0202000000	Con Contgtías Preferidas "B".												
0203000000	Sin Contgtías Preferidas												
0300000000	3. Total de Financiaciones												

Los campos 17, 18, 20, 22 y 25 sombreados, no deben integrarse.

Campo 8: - Consignar el código de tipo de cartera según el siguiente detalle:

001 = Cartera comercial

002 = Cartera de consumo o vivienda

003 = Cartera comercial no superior a **\$500.000.-**

- Los códigos de partida 0102XXXXXX correspondientes al Sector Financiero, no se integrarán para los códigos de cartera 002 y/o 003;
- Los campos 25 y 26 se utilizarán exclusivamente para las financiaciones "CON SEGUIMIENTO ESPECIAL" (2a y 2b) de la Cartera Comercial, por lo que sólo admitirán integración para Campo 8 = 001; en forma consistente, el Campo 18 se integrará exclusivamente para las financiaciones en situación de "CUMPLIMIENTO INADECUADO" de las carteras de consumo y comercial no superior a **\$500.000** (códigos en Campo 8 = 002 y 003), por lo que el campo 18 no admitirá integración cuando Campo 8 = 001.

Versión: 7°	COMUNICACIÓN "A" 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 23
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

ANEXO 11

Cuadro 13: DETALLE DE EMPRESAS O ENTIDADES VINCULADAS (anual)
(Punto 1.7.1 de la Sección 1 del Capítulo 1 de la Circular CREFI-2)
Código Informe (Campo 6): "C23"
Fecha período 2: Campo 3
Código de consolidación: Campo 5 ("003")

Nómina de accionistas, directores y otras autoridades de la entidad financiera (1)				Participación sobre el capital social de la entidad financiera (en %)	Entidades o empresas vinculadas a accionistas, directores y otras autoridades de la entidad financiera			Ubicación de la entidad o empresa vinculadas a accionistas o directores de la entidad	Participación de los accionistas, directores y otras autoridades en el capital de la vinculada (en %)	Patrimonio neto de la empresa vinculada al cierre del último balance auditado	Observaciones
Tipo de identificación	N° de identificación	Denominación	Cargo		Tipo de identificación	N° de identificación	Denominación				
Campo 38	Campo 39	Campo 34	Campo 9	Campo 31	Campo 40	Campo 41	Campo 35	Campo 8	Campo 32	Campo 16	Campo 36
(4)	(4)	(4)	(5)	(7)	(4)	(4)	(4)	(2)	(7)	(3)	(6)

En caso de existir más de una empresa y/o entidad vinculada a un mismo accionista/director, informar un registro por cada una de ellas, repitiendo los campos de código de informe (campo 6), fecha de la información (campo 3), y los relativos a la identificación del accionista/director y su participación sobre el capital de la entidad financiera (campos 31, 34, 38 y 39).

- (1) En el caso de accionistas, integrar cuando la participación sea igual o mayor al 5%.
- (2) Integrar el campo 8 con "001" cuando la información corresponda a entidades o empresas del país o con "002" si se trata de entidades o empresas del exterior.
- (3) Cuando se trate de importes negativos, se informará en la primera posición del extremo izquierdo el signo "-".
- (4) Según los puntos 1. y 2. del apartado A del Texto ordenado del régimen informativo de "Deudores del Sistema Financiero y Composición de los Conjuntos Económicos".
- (5) 001= accionista; 002= director; 003= autoridad equivalente a director; 004= máximo responsable en el país de entidades financieras del exterior; 005= síndico; 006= integrante del Consejo de Vigilancia; 007= gerente general o equivalente; 008= subgerente general o equivalente.
- (6) Si no corresponde integrar esta información o bien no existen empresas o entidades vinculadas en los términos del segundo párrafo del punto 13 del Texto Ordenado de las normas del presente régimen, se declarará "NO CORRESPONDE INFORMAR" en Campo 36, integrando con ceros o blancos los campos restantes.
- (7) En el caso que la vinculación no esté determinada por participación en el capital, deberán detallar en el campo 36 la situación que implica vinculación. Si en estos casos no existiera participación alguna que informar, bien sea en el capital de la entidad y/o de la vinculada, los campos 31 y/o 32 se integrarán con ceros.



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

Página 1 de 10

Cuadro 14: INFORMACIÓN SOBRE PROMEDIOS DE SALDOS DIARIOS Y DATOS COMPLEMENTARIOS

Código Informe (Campo 6): "C24"
 Fecha período 2: Campo 3
 Código de consolidación: Campo 5 ("003")

Código de partida Campo 7	Concepto	Importe Período 2 Campo 16
1-PROMEDIOS DE SALDOS DIARIOS		
0000999091	Préstamos interfinancieros otorgados en títulos públicos expresados en moneda extranjera.	
0000999094	Préstamos interfinancieros recibidos en títulos públicos expresados en moneda extranjera.	
0000999095	Préstamos interfinancieros otorgados en títulos públicos expresados en pesos.	
0000999096	Préstamos interfinancieros recibidos en títulos públicos expresados en pesos.	
0000999386	Pases activos de títulos valores en pesos.	
0000999387	Pases activos de títulos valores en moneda extranjera.	
0000999388	Pases activos de moneda extranjera en pesos.	
0000999389	Pases activos de moneda extranjera en moneda extranjera.	
0000999392	Compras a término de títulos valores en pesos.	
0000999393	Compras a término de títulos valores en moneda extranjera.	
0000999394	Compras a término de moneda extranjera.	
2-DATOS COMPLEMENTARIOS		
2.1.-GARANTIA DE LOS DEPOSITOS		
0000889841	Cantidad de titulares de operaciones pasivas alcanzados por la Garantía de los Depósitos.	
0000889842	Cantidad de titulares de operaciones pasivas cuyos saldos de depósitos se encuentran cubiertos por la Garantía de los Depósitos en un 100%.	
0000890182	Cantidad de Titulares de operaciones pasivas no alcanzadas por la Garantía de los Depósitos	
0000889843	Monto total de los saldos correspondientes a 889841.	
0000889844	Monto total de los saldos correspondientes a 889842.	
0000890183	Cantidad de Titulares de operaciones pasivas alcanzadas por el Privilegio de los Depósitos	
0000890184	Monto Total de operaciones pasivas alcanzadas por el Privilegio de los Depósitos	
0000889895	Monto total de los saldos de operaciones pasivas no alcanzadas por la Garantía de los Depósitos.	
0000889896	Monto total de los saldos de operaciones pasivas alcanzadas por la Garantía de los Depósitos en menos del 100%.	

Versión: 6°	COMUNICACIÓN "A" 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 25
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

ANEXO 12
Página 2 de 10

Código de partida Campo 7	Concepto	Importe Período 2 Campo 16
2.2.-ESTRUCTURA /VOLUMEN OPERATIVO		
0000999705	Cantidad de operaciones a plazo fijo en pesos.	
0000999706	Cantidad de operaciones a plazo fijo en moneda extranjera.	
0000999707	Cantidad de operaciones por préstamos prendarios en pesos.	
0000999712	Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios en pesos.	
0000999713	Cantidad de operaciones por otros préstamos en pesos.	
0000999708	Cantidad de operaciones por préstamos prendarios en moneda extranjera.	
0000999714	Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios en moneda extranjera.	
0000999715	Cantidad de operaciones por otros préstamos en moneda extranjera.	
0000889845	Cantidad de titulares de operaciones activas y/o pasivas del sector no financiero.	
0000889846	Cantidad de titulares de operaciones activas del sector no financiero.	
0000889847	Cantidad de titulares de préstamos prendarios del sector no financiero.	
0000889848	Cantidad de titulares de préstamos hipotecarios del sector no financiero.	
0000889849	Cantidad de titulares de otros préstamos del sector no financiero.	
0000889850	Cantidad de titulares de tarjetas de créditos (emitidas por la entidad).	
0000889851	Cantidad de titulares de cuentas u operaciones pasivas del sector no financiero.	
0000889852	Cantidad de titulares de cuentas corrientes del sector no financiero.	
0000889853	Cantidad de titulares de cajas de ahorros del sector no financiero.	
0000889854	Cantidad de titulares de operaciones de plazo fijo del sector no financiero.	
0000889868	Préstamos hipotecarios con destino a la construcción, refacción o compra de vivienda en moneda nacional.	
0000889870	Préstamos hipotecarios con destino a la construcción, refacción o compra de vivienda en moneda extranjera.	
0000999710	Dotación de personal de casa central.	
0000999711	Dotación de personal de sucursales en el país.	
0000889901	Cantidad de plazos fijos de individuos.	
0000889902	Cantidad de plazos fijos de empresas.	
0000889903	Cantidad de préstamos de individuos.	

Versión: 6°	COMUNICACIÓN "A" 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 26
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

ANEXO 12
Página 3 de 10

Código de partida Campo 7	Concepto	Importe Período 2 Campo 16
2.2.- ESTRUCTURA / VOLUMEN OPERATIVO		
0000889904	Cantidad de préstamos de empresas.	
0000889905	Cantidad de tarjetas de crédito titulares.	
0000889906	Cantidad de tarjetas de crédito adicionales.	
0000889907	Cantidad de cuentas con tarjetas de débito	
0000889908	Cantidad de tarjetas de débito	
2.3.- CUENTAS CORRIENTES/ CHEQUES DE PAGO FINANCIERO Y CHEQUES DE PAGO CANCELATORIO		
0000890031	Cantidad de cheques entregados a cuentacorrentistas.	
0000890032	Cantidad de cheques librados por cuentacorrentistas pagados por la propia entidad.	
0000890033	Cantidad de cheques librados por cuentacorrentistas pagados por cámara compensadora.	
0000890034	Total de los importes pagados por los cheques informados en el Código 890032.	
0000890035	Total de los importes pagados por los cheques informados en el Código 890033.	
0000890041	Cantidad de cheques de pago financiero suministrados por la entidad en el período informado	
0000890042	Cantidad de cheques cancelatorios suministrados por la entidad en el período informado	
0000890043	Total de los importes correspondientes a los cheques informados en el código 890041	
0000890044	Total de los importes correspondientes a los cheques informados en el código 890042	
2.4.- TASAS IMPLÍCITAS ANUALIZADAS (1)		
0000890036	Tasa activa promedio por préstamos en moneda nacional.	
0000890037	Tasa activa promedio por préstamos en moneda extranjera.	
0000890038	Tasa pasiva promedio por depósitos en moneda nacional.	
0000890039	Tasa pasiva promedio por depósitos en moneda extranjera	
0000890040	Costo de Call tomado.	
<p>(1) Para el caso particular de las partidas correspondientes a tasas implícitas anualizadas, el sistema asumirá que las dos últimas posiciones del campo 16 corresponden a decimales.</p>		

Versión: 6°	COMUNICACIÓN "A" 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 27
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

ANEXO 12
Página 4 de 10

Código de partida Campo 7	Concepto	Importe Período 2 Campo 16
<u>2.5- MONTOS PESIFICADOS DE FINANCIACIONES SUJETOS A CLAUSULA C.E.R.</u>		
<u>2.5.1- PRESTAMOS</u>		
0000890050	Sector Público no financiero – Adelantos – Capital	
0000890051	Sector Público no financiero – Adelantos - Intereses	
0000890052	Sector Público no financiero – Adelantos - Ajuste por C.E.R.	
0000890053	Sector Público no financiero – Documentos – Capital	
0000890054	Sector Público no financiero – Documentos - Intereses	
0000890055	Sector Público no financiero – Documentos - Ajuste por C.E.R.	
0000890056	Sector Público no financiero – Hipotecarios sobre la vivienda – Capital	
0000890057	Sector Público no financiero – Hipotecarios sobre la vivienda - Intereses	
0000890058	Sector Público no financiero – Hipotecarios sobre la vivienda - Ajuste por C.E.R.	
0000890059	Sector Público no financiero – Con otras garantías hipotecarias – Capital	
0000890060	Sector Público no financiero – Con otras garantías hipotecarias - Intereses	
0000890061	Sector Público no financiero – Con otras garantías hipotecarias - Ajuste por C.E.R.	
0000890062	Sector Público no financiero – Prendarios sobre automotores – Capital	
0000890063	Sector Público no financiero – Prendarios sobre automotores - Intereses	
0000890064	Sector Público no financiero – Prendarios sobre automotores - Ajuste por C.E.R.	
0000890065	Sector Público no financiero – Con otras garantías prendarias – Capital	
0000890066	Sector Público no financiero – Con otras garantías prendarias - Intereses	
0000890067	Sector Público no financiero – Con otras garantías prendarias - Ajuste por C.E.R.	

Versión: 7°	COMUNICACIÓN “A” 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 28
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

ANEXO 12
Página 5 de 10

Código de partida Campo 7	Concepto	Importe Período 2 Campo 16	
<u>2.5- MONTOS PESIFICADOS DE FINANCIACIONES SUJETOS A CLAUSULA C.E.R.</u>			
<u>2.5.1- PRESTAMOS</u>			
0000890068	Sector Público no financiero – Préstamos garantizados Decreto 1387/0 – Capital		
0000890069	Sector Público no financiero – Préstamos garantizados Decreto 1387/0 - Intereses		
0000890070	Sector Público no financiero – Préstamos garantizados Decreto 1387/0 - Ajuste por C.E.R.		
0000890179	Sector Público no financiero – Otros Préstamos – Capital.		
0000890180	Sector Público no financiero – Otros Préstamos – Intereses.		
0000890181	Sector Público no financiero – Otros Préstamos – Ajuste por C.E.R.		
0000890071	Sector financiero – Adelantos – Capital		
0000890072	Sector financiero – Adelantos - Intereses		
0000890073	Sector financiero – Adelantos - Ajuste por C.E.R.		
0000890074	Sector financiero – Documentos – Capital		
0000890075	Sector financiero – Documentos - Intereses		
0000890076	Sector financiero – Documentos - Ajuste por C.E.R.		
0000890077	Sector financiero – Otros – Capital		
0000890078	Sector financiero – Otros - Intereses		
0000890079	Sector financiero – Otros - Ajuste por C.E.R.		
0000890080	Sector financiero – Prestamos interfinancieros no previsionables – Capital		
0000890081	Sector financiero – Prestamos interfinancieros no previsionables - Intereses		
0000890082	Sector financiero – Prestamos interfinancieros no previsionables - Ajuste por C.E.R.		
0000890083	Sector Privado no financiero – Adelantos – Capital		
0000890084	Sector Privado no financiero – Adelantos - Intereses		
0000890085	Sector Privado no financiero – Adelantos - Ajuste por C.E.R.		
0000890086	Sector Privado no financiero – Documentos – Capital		
0000890087	Sector Privado no financiero – Documentos – Intereses		
0000890088	Sector Privado no financiero – Documentos - Ajuste por C.E.R.		
Versión: 8°	COMUNICACIÓN “A” 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 29



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

ANEXO 12
Página 6 de 10

Código de partida Campo 7	Concepto	Importe Período 2 Campo 16
<u>2.5- MONTOS PESIFICADOS DE FINANCIACIONES SUJETOS A CLAUSULA C.E.R.</u>		
<u>2.5.1- PRESTAMOS</u>		
0000890089	Sector Privado no financiero – Hipotecarios sobre la vivienda – Capital	
0000890090	Sector Privado no financiero – Hipotecarios sobre la vivienda – Intereses	
0000890091	Sector Privado no financiero – Hipotecarios sobre la vivienda - Ajuste por C.E.R.	
0000890092	Sector Privado no financiero – Con otras garantías hipotecarias – Capital	
0000890093	Sector Privado no financiero – Con otras garantías hipotecarias – Intereses	
0000890094	Sector Privado no financiero – Con otras garantías hipotecarias - Ajuste por C.E.R.	
0000890095	Sector Privado no financiero – Prendarios sobre automotores – Capital	
0000890096	Sector Privado no financiero – Prendarios sobre automotores – Intereses	
0000890097	Sector Privado no financiero – Prendarios sobre automotores - Ajuste por C.E.R.	
0000890098	Sector Privado no financiero – Con otras garantías prendarias – Capital	
0000890099	Sector Privado no financiero – Con otras garantías prendarias – Intereses	
0000890100	Sector Privado no financiero – Con otras garantías prendarias - Ajuste por C.E.R.	
0000890101	Sector Privado no financiero – Personales – Capital	
0000890102	Sector Privado no financiero – Personales – Intereses	
0000890103	Sector Privado no financiero – Personales - Ajuste por C.E.R.	
0000890104	Sector Privado no financiero – Otros – Capital	
0000890105	Sector Privado no financiero – Otros – Intereses	
0000890106	Sector Privado no financiero – Otros - Ajuste por C.E.R.	
0000890107	Sector Privado no financiero – Tarjetas de Crédito – Capital	

Versión: 6°	COMUNICACIÓN “A” 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 30
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

ANEXO 12
Página 7 de 10

Código de partida Campo 7	Concepto	Importe Período 2 Campo 16
<u>2.5- MONTOS PESIFICADOS DE FINANCIACIONES SUJETOS A CLAUSULA C.E.R.</u>		
<u>2.5.1- PRESTAMOS</u>		
0000890127	Residentes en el exterior – Con otras garantías prendarias - Ajuste por C.E.R.	
0000890128	Residentes en el exterior – Otros – Capital	
0000890129	Residentes en el exterior – Otros – Intereses	
0000890130	Residentes en el exterior – Otros - Ajuste por C.E.R.	
<u>2.5.2- OTROS CRÉDITOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</u>		
0000890131	Otros Créditos por Intermediación Financiera Capital	
0000890132	Otros Créditos por Intermediación Financiera Intereses	
0000890133	Otros Créditos por Intermediación Financiera Ajuste por C.E.R.	
<u>2.5.3- BIENES EN LOCACIÓN FINANCIERA</u>		
0000890134	Bienes en Locación Financiera Capital	
0000890135	Bienes en Locación Financiera Intereses	
0000890136	Bienes en Locación Financiera Ajuste por C.E.R.	
<u>2.5.4- CREDITOS DIVERSOS</u>		
0000890137	Créditos Diversos Capital	
0000890138	Créditos Diversos Intereses	
0000890139	Créditos Diversos Ajuste por C.E.R.	
<u>2.6- MONTOS PESIFICADOS SUJETOS A CLAUSULA C.V.S.</u>		
<u>2.6.1- PRESTAMOS</u>		
0000890140	Sector Privado no financiero – Documentos – Capital	
0000890141	Sector Privado no financiero – Documentos Intereses	
0000890142	Sector Privado no financiero – Documentos Ajuste por C.V.S.	
0000890143	Sector Privado no financiero – Hipotecarios sobre la vivienda – Capital	
0000890144	Sector Privado no financiero – Hipotecarios sobre la vivienda – Intereses	
0000890145	Sector Privado no financiero – Hipotecarios sobre la vivienda Ajuste por C.V.S.	

Versión: 7°	COMUNICACIÓN “A” 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 31
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

ANEXO 12
Página 9 de 10

Código de partida Campo 7	Concepto	Importe Período 2 Campo 16
2.6- MONTOS PESIFICADOS SUJETOS A CLAUSULA C.V.S.		
2.6.1- PRESTAMOS		
0000890146	Sector Privado no financiero – Con otras garantías hipotecarias – Capital	
0000890147	Sector Privado no financiero – Con otras garantías hipotecarias – Intereses	
0000890148	Sector Privado no financiero – Con otras garantías hipotecarias Ajuste por C.V.S..	
0000890149	Sector Privado no financiero – Prendarios sobre automotores – Capital	
0000890150	Sector Privado no financiero – Prendarios sobre automotores Intereses	
0000890151	Sector Privado no financiero – Prendarios sobre automotores Ajuste por C.V.S.	
0000890152	Sector Privado no financiero – Con otras garantías prendarias – Capital	
0000890153	Sector Privado no financiero – Con otras garantías prendarias – Intereses	
0000890154	Sector Privado no financiero – Con otras garantías prendarias Ajuste por C.V.S.	
0000890155	Sector Privado no financiero – Personales – Capital	
0000890156	Sector Privado no financiero – Personales – Intereses	
0000890157	Sector Privado no financiero – Personales Ajuste por C.V.S.	
0000890158	Sector Privado no financiero – Otros – Capital	
0000890159	Sector Privado no financiero – Otros – Intereses	
0000890160	Sector Privado no financiero – Otros Ajuste por C.V.S.	
0000890161	Residentes en el exterior – Documentos – Capital	
0000890162	Residentes en el exterior – Documentos Intereses	
0000890163	Residentes en el exterior – Documentos Ajuste por C.V.S.	
0000890164	Residentes en el exterior – Hipotecarios sobre la vivienda – Capital	

Versión: 10°	COMUNICACIÓN “A” 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 32
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

ANEXO 12
Página 10 de 10

Código de partida Campo 7	Concepto	Importe Período 2 Campo 16
2.6- MONTOS PESIFICADOS SUJETOS A CLAUSULA C.V.S.		
2.6.1- PRESTAMOS		
0000890165	Residentes en el exterior – Hipotecarios sobre la vivienda – Intereses	
0000890166	Residentes en el exterior – Hipotecarios sobre la vivienda Ajuste por C.V.S.	
0000890167	Residentes en el exterior – Con otras garantías hipotecarias – Capital	
0000890168	Residentes en el exterior – Con otras garantías hipotecarias – Intereses	
0000890169	Residentes en el exterior – Con otras garantías hipotecarias Ajuste por C.V.S.	
0000890170	Residentes en el exterior – Prendarios sobre automotores – Capital	
0000890171	Residentes en el exterior – Prendarios sobre automotores Intereses	
0000890172	Residentes en el exterior – Prendarios sobre automotores Ajuste por C.V.S.	
0000890173	Residentes en el exterior – Con otras garantías prendarias – Capital	
0000890174	Residentes en el exterior – Con otras garantías prendarias – Intereses	
0000890175	Residentes en el exterior – Con otras garantías prendarias Ajuste por C.V.S.	
0000890176	Residentes en el exterior – Otros – Capital	
0000890177	Residentes en el exterior – Otros – Intereses	
0000890178	Residentes en el exterior – Otros Ajuste por C.V.S.	

Versión: 9°	COMUNICACIÓN “A” 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 33
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

13.5.2. Las notas a que se refiere el punto 13.1.4. se informarán conforme a lo establecido en la siguiente tabla.

Nombre del archivo	Título	Subtítulo
S002_000.pdf	Memorándum sobre el sistema de control interno.	Consideraciones generales
S002_001.pdf	Memorándum sobre el sistema de control interno.	Áreas de riesgo significativas
S002_002.pdf	Memorándum sobre el sistema de control interno.	Auditoría Interna
S002_003.pdf	Memorándum sobre el sistema de control interno.	Determinación de provisiones
S002_004.pdf	Memorándum sobre el sistema de control interno.	Determinación de Capitales Mínimos
S002_005.pdf	Memorándum sobre el sistema de control interno.	Área de Sistemas de Información
S002_006.pdf	Memorándum sobre el sistema de control interno.	Cumplimiento de requerimientos
S002_007.pdf	Memorándum sobre el sistema de control interno.	Créditos y obligaciones de comercio exterior con reembolsos automáticos del B.C.R.A.
S002_008.pdf	Memorándum sobre el sistema de control interno.	Propuesta de solución de las observaciones
S003_000.pdf	Informes especiales.	Consideraciones generales
S003_001.pdf	Informes especiales.	Principales deudores de las entidades financieras.
S003_002.pdf	Informes especiales.	Resto de deudores.
S003_003.pdf	Informes especiales.	Operaciones específicas.
S003_005.pdf	Informes especiales.	Proyecto año 2000.
S003_006.pdf	Informes especiales.	Inhabilitados para operar en cuenta corriente.
S004_000.pdf	Informe sobre el Régimen Informativo para Supervisión Trimestral/Semestral/Anual.	Consideraciones generales
S004_001.pdf	Informe sobre el Régimen Informativo para Supervisión Trimestral/Semestral/Anual.	Estados consolidados.
S004_002.pdf	Informe sobre el Régimen Informativo para Supervisión Trimestral/Semestral/Anual.	Empresas o entidades vinculadas.
S004_003.pdf	Informe sobre el Régimen Informativo para Supervisión Trimestral/Semestral/Anual.	Prevención del lavado de dinero proveniente de actividades ilícitas.
S004_004.pdf	Informe sobre el Régimen Informativo para Supervisión Trimestral/Semestral/Anual.	Diferencias entre datos suministrados por la entidad y los obtenidos de la revisión.
S005_000.pdf	Otras	Según corresponda

Versión: 5°	COMUNICACIÓN "A" 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 34
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

Los informes de seguimiento vinculados con el memorándum sobre el sistema de control interno se incluirán en el archivo S003_XXX.pdf.

Se informará en el archivo S005-xxx.pdf cualquier aclaración que estimen pertinente y que no estuviera comprendida en los archivos anteriores, reemplazando en el nombre del archivo las tres últimas posiciones por una numeración correlativa comenzando con 000.

De resultar necesario crear nuevos subtítulos, los archivos se numerarán correlativamente a partir de los creados en la tabla precedente para cada título.

13.6. Entrega de la información.

13.6.1. La entrega de CD se efectuará en Reconquista 266, planta baja, ventanilla 11, en el horario de 10 a 15.

13.7. Modelo de comprobante de validación.

Versión: 4°	COMUNICACIÓN "A" 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 35
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

Banco Central de la República Argentina Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias Gerencia de Gestión de la Información	
<u>COMPROBANTE DE VALIDACION</u>	
Entidad:	00011 - Bco. de la Nación Argentina
Información sobre:	RÉGIMEN INFORMATIVO PARA SUPERVISION TRIMESTRAL SEMESTRAL ANUAL
Período informado:	06/2005
Por la presente señalamos que la información suministrada en el CD CUP N° presentado no contiene errores de validación.	
Notificamos a Uds. que el régimen de referencia ha validado en la fecha. La D.D.J.J deberá ser acompañada únicamente por la legalización de firmas del Consejo Profesional y el acta notarial de certificación de firmas.	

13.8. Tabla de errores de validación.

Versión: 4°	COMUNICACIÓN "A" 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 36
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

Código	Leyenda	C a u s a
01	LONGITUD DE REGISTRO NO CORRESPONDE	La grabación de los registros no se efectuó según el diseño correspondiente.
02	PARTIDA REPETIDA	Para el diseño 4501 se informó más de un registro, con iguales o distintos importes, para: <ul style="list-style-type: none">- el Código de Informe "C01";- el mismo código de consolidación y de partida, campos 5 y 7, respectivamente, en los Códigos de Informe C08 y C17;- el mismo código de partida, tipo de importe y numeración interna, campos 7, 8 y 28, respectivamente, en el Código de Informe C03;- el mismo código de partida en el Código de Informe C24;- el mismo código de: partida, país/ exterior e identificación y la clase, campos 7, 8, 35 y 36, respectivamente, en el Código de Informe C14;- el mismo código de consolidación, partida y tipo de moneda, campos 5, 7 y 8, respectivamente, para el Código de Informe C15;- el mismo código de consolidación, partida y tipo de persona, campos 5, 7 y 8, respectivamente, en el Código de Informe C20;- el mismo código de partida y tipo de cartera, campos 7 y 8, respectivamente, del Código de Informe C21;- el mismo número de identificación de accionistas/director/otra autoridad, de entidad o empresa vinculada y de cargo, campos 9, 39 y 41, del Código de Informe C23.
03	FECHA ERRONEA O INFORMACION ANTICIPADA	<ul style="list-style-type: none">- Se trata de una fecha inexistente (por ejemplo 20001331) o contiene caracteres no numéricos (aplicable a los campos 3, 4, 14 y 15 del diseño 4501);- la información corresponde a un período no habilitado para su procesamiento (control aplicable sobre el campo 3 del diseño 4501).

Versión: 4°	COMUNICACIÓN "A" 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 37
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

Código	Leyenda	C a u s a
04	C3 - DIA INVALIDO	Se informó un día que no corresponde al último del trimestre/ejercicio bajo informe.
05	INFORMACION YA PRESENTADA Y ACEPTADA	Se remitió información correspondiente a un período ya validado, habiéndose completado el campo rectificativa con "N".
06	RECTIFICATIVA MAL INGRESADA	Se remitió información rectificativa correspondiente a un período no validado.
07	CAMPO RECTIFICATIVA MAL INGRESADA	El campo rectificativa del diseño mencionado solo admite los caracteres "N" y "R".
08	NO SE ENCONTRO EL ARCHIVO CTROLINT.TXT	Se omitió grabar el archivo de referencia, o el diseño no corresponde al 4501 o se lo envió vacío.
09	NO SE ENCONTRO EL ARCHIVO SXXX-XXX.PDF	Se omitió grabar el archivo de referencia según lo requerido en el T.O. de este régimen informativo, o el nombre no corresponde a ninguno de los previstos o se lo envió vacío. (Conforme punto 13.9.3. de las presentes instrucciones.)
10	FALTA CUADRO	Se omitió informar el/los cuadro/s señalado/s, conforme a las instrucciones de los puntos 13.2.2. y 13.9.2.
12	ENTIDAD MAL INFORMADA	El código de entidad informado no es correcto.
13	CODIGO DE CONSOLIDACION ERRONEO	El código informado en el campo 5 del diseño 4501 es distinto de "003", "004" ó "005", o bien se informó un código existente pero no correspondiente al Código de Informe mencionado, o que no se corresponde con lo informado en el campo 5 del Código de Informe C01, conforme a las instrucciones de los puntos 13.2.1. y 13.2.2.
14	C16 A C33, C38 Y C40 - 4501 DEBEN SER NUMERICOS	Algunos o todos los campos mencionados contienen blancos o caracteres no numéricos.
15	CAMPO NUMERICO MAL INFORMADO - CÓDIGO DE INFORME	En el Código de Informe señalado, se ingresaron uno o más importes con signo negativo para partidas no previstas en los anexos del punto 13.5.1., o bien se omitió grabar el signo "-" para las partidas que así lo requieren.

Versión: 4°	COMUNICACIÓN "A" 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 38
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

Código	Leyenda	C a u s a
16	CAMPO MAL INFORMADO - CÓDIGO DE INFORME	Se ingresaron datos en campos no previstos para el Código de Informe mencionado.
17	FALTA INFORMACION EN CAMPOS OBLIGATORIOS	Habiéndose informado la partida señalada, no se informaron la totalidad de los campos exigidos para ese Código de Informe, según el anexo al punto 13.5.1.
18	CODIGO INVALIDO - CAMPO.....	En los campos señalados se verifica que: - El código de informe consignado en el campo 6 del diseño 4501 no coincide con ninguno de los existentes; - El código consignado en el campo 8 del diseño 4501 (aplicable para los Códigos de Informes 03, 14, 15, 20, 21 y 23), campo 9 del Código de Informe 23 y no corresponden a ninguno de los habilitados según las instrucciones de los anexos al punto 13.5.1.;
19	PARTIDA TOTALIZADORA MAL INFORMADA - CÓDIGO DE INFORME	El saldo de la partida totalizadora no coincide con la sumatoria de las partidas cuyos saldos acumula.
20	CAMPO TOTALIZADOR MAL INFORMADO - CÓDIGO DE INFORME	El saldo del campo totalizador no coincide con la sumatoria de los campos cuyos saldos intervienen en su composición.
21	ERROR DE BALANCEO - CÓDIGO DE INFORME C03	El saldo de la partida 0100000000 no coincide con el de la partida 0400000099.
22	ERROR CUENTAS DE ORDEN - CÓDIGO DE INFORME C03	El saldo de la partida 0701000000 no coincide con el de la partida 0702000000.
23	NO CORRESPONDENCIA ENTRE CÓDIGO DE INFORMES 8 y 21	No se verifica la coincidencia de los totales de financiamientos entre los Códigos de Informes mencionados, para Campo 5 = 005.



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

Código	Leyenda	C a u s a
24	NO CORRESPONDENCIA ENTRE CÓDIGO DE INFORMES 15 y 17	No se verifica la coincidencia de los totales de depósitos, otras obligaciones por intermediación financiera y obligaciones negociables subordinadas entre los Códigos de Informes mencionados para cada código de consolidación en campo 5.
25	PARTIDA MAL INFORMADA DEL CÓDIGO DE INFORME C03 CON CAMPO 8 IGUAL 004	La suma algebraica de los saldos informados con código 001, 002 y 003, en el campo 8, no coincide con el saldo declarado con código 004, en el mismo campo para igual partida.
26	PARTIDA MAL INFORMADA DEL CÓDIGO DE INFORME C03 CON CAMPO 8 IGUAL 000	La suma algebraica de los saldos informados con código 004, 005 y 006, en el campo 8, (si declaró 004 en el campo 5 del Código de Informe C01) o 001, 005 y 006 en el campo 8, (si declaró 003 en el campo 5 del Código de Informe C01) no coincide con el saldo declarado con código 000, en el mismo campo para igual partida.
27	NO CORRESPONDENCIA CON BALANCE DE SALDOS	El saldo declarado para la partida mencionada en el estado de consolidación, con campo 8 = 001 no coincide con el declarado en el balance de saldos.
28	NO CORRESPONDENCIA CON ESTADO DE CONSOLIDACION	El saldo declarado en la partida totalizadora del Código de Informe mencionado, no coincide con la suma de los saldos de las partidas declaradas en el estado de consolidación, para igual situación de consolidación (punto 13.9.1. de las presentes instrucciones).
29	NO CORRESPONDENCIA CON EL ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL	El saldo declarado para la partida mencionada en el estado de consolidación, con campo 8 = 004 no coincide con el declarado en el estado de situación patrimonial con código de consolidación 001. (Código de Informe 001 correspondiente al Régimen informativo contable para publicación trimestral / anual).



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

Código	Leyenda	C a u s a
30	SALDOS DE ELIMINACIONES NO SE CORRESPONDEN	<p>a) la suma de las eliminaciones de las cuentas de activo no coincide con la suma de las eliminaciones de las cuentas de pasivo y de patrimonio neto; y/o</p> <p>b) la suma de las eliminaciones de las cuentas de orden deudoras no es igual a la suma de las eliminaciones de las cuentas de orden acreedoras; y/o</p> <p>c) si se trata de eliminaciones en cuentas de resultados de filiales en el exterior (campo 8 = 003): la suma de las eliminaciones de las cuentas de ganancia menos la suma de las eliminaciones de las cuentas de pérdida más las eliminaciones verificadas en las siguientes partidas: 0512000000 (Resultados de filiales en el exterior), 0515000000, 0516000000 y 0517000000 (Resultados monetarios), no es igual a la eliminación de la suma de los resultados de todas la filiales; y/o</p> <p>d) si se trata de eliminaciones en cuentas de resultados de entes que se consolidan (campo 8 = 006): la suma de las eliminaciones de las cuentas de ganancia menos la suma de las eliminaciones de las cuentas de pérdida más las eliminaciones verificadas en las siguientes partidas: 0509000000 (Participación de Terceros sobre resultados), 0515000000, 0516000000 y 0517000000 (Resultados monetarios), no es igual a la eliminación de la suma de los resultados de todos estos entes.</p>
32	PARTIDA INEXISTENTE	El código de partida informado no coincide con ninguno de los existentes para ese Código de Informe.
34	SECUENCIA NO CORRESPONDE – ARCHIVOS PDF	En caso de haber informado más subtítulos de los previstos el nombre del archivo no guarda el orden correlativo.
37	FALTA PARTIDA (0000889901 Y/O 0000889902) Y (0000999705 Y/O 0000999706)	Se han informado saldos de plazo fijo en el Balance de saldos correspondiente al último mes del trimestre y se omitió la o las partidas correspondientes en los datos complementarios, según tabla de correspondencia anexa al punto 13.9.4.



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

Código	Leyenda	C a u s a
38	FALTA PARTIDA (0000889903 y/o 0000889904) y (0000999707 y/o 0000999708 y/o 0000999712 y/o 0000999713 y/o 0000999714 y/o 0000999715)	Se han informado saldos de préstamos en el Balance de saldos correspondiente al último mes del trimestre y se omitió la o las partidas correspondientes en los datos complementarios, según tabla de correspondencia anexa al punto 13.9.4.
39	FALTA PARTIDA 0000999710	Se omitió la dotación del personal de casa central en los datos complementarios.
40	PARTIDA 0000889843 MAL INFORMADA	El saldo informado no coincide con la suma de los saldos informados para las partidas 0000889844 y 0000889896.
41	PARTIDAS 0000889843 y 0000889895 NO SE CO- RRESPONDEN CON DEPO- SITOS	La suma de los saldos informados para las partidas 0000889843 y 0000889895 no coincide con el total informado para el rubro Depósitos, en el Balance de saldos.
42	FALTA PARTIDA 0000890XXX	Se han informado saldos de montos pesificados de financiamientos sujetos a cláusula C.E.R. ó bien montos pesificados sujetos a cláusula C.V.S. en el Balance de saldos correspondiente al último mes del trimestre y se omitió la o las partidas de los datos complementarios, según tabla de correspondencia anexa al punto 13.9.4.
43	EXCESO EN EL TAMAÑO ARCHIVOS SXXX_XXX.PDF	El tamaño de la totalidad de los archivos SXXX_XXX.PDF supera los 2 Mb.



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

13.9. Aclaraciones especiales de leyendas de error.

13.9.1.Control de correspondencia entre las partidas totalizadoras de cada Código de Informe con el Estado de consolidación (Leyenda de error 28).

Código de Informe	Código de consolidación	Código de Informe C03 (campo 8)	Condi- ción	Partida (C03)
C08	003	001	<=	0103000000 menos 0103200000 menos 0103300000 0104300000 0104360000 0104380000 0107050000 0107110000 0105050000 0701050300 0702050500 0702051500 0702052000
	004	004		
	005	000		
C14	005	000	=	0106000000 menos 0106100000
C15 y C16 (Campo 8 = 001 + 002)	003	001	<=	0201000000 0202010000 0202050000 0202100000 0202270000 0202300000 0202500000 0205000000
	004	004		
	005	000		
C17 Campos 16+18	003	001	<=	0201000000 0202010000 0202050000 0202100000 0202270000 0202300000 0202500000 0205000000
	004	004		
	005	000		
C20 Campo 8 = 001 + 002	003	001	=	0201000000
	004	004		
	005	000		



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

Código de Informe	Código de consolidación	Código de Informe C03 (campo 8)	Condición	Partida (C03)
C21 Partida 0100000000	005	000	=	0103000000 menos 0103200000 menos 0103300000 0104300000 0104360000 0104380000 0107050000 0107110000 0105050000
C21 Partida 0200000000	005	000	<=	0701050300 0702050500 0702051500 0702052000

13.9.2. **Leyenda de Error 10:** Los Códigos de Informe “C03” y “C24” deberán informarse siempre. El Código de Informe “C23” deberán informarse siempre con la periodicidad exigida por la norma y teniendo en cuenta lo expuesto en las llamadas (1) y (6) respectivamente, que figuran al pie de los mismos. Se admitirá la presentación del C23 con periodicidad menor a la exigida.

13.9.3. **Leyenda de Error 11: Archivos PDF de notas exigibles.**

Nombre del archivo	Presentación
S002_001.pdf	Por lo menos una vez al año. (1)
S002_002.pdf	Por lo menos una vez al año. (1)
S002_003.pdf	Por lo menos una vez al año. (1)
S002_004.pdf	Por lo menos una vez al año. (1)
S002_005.pdf	Por lo menos una vez al año. (1)
S003_001.pdf	Siempre
S003_002.pdf	Siempre. Si sólo poseen Principales deudores, deberán consignar esta situación en este archivo.
S004_001.pdf	Si se presentó C03 con campo 8 = 000
S004_002.pdf	Con la misma periodicidad exigida para el C23 (diciembre). En caso de haber consignado “NO CORRESPONDE INFORMAR” en dicho cuadro, podrá repetirse esta frase en el presente archivo. Se admitirá su presentación con periodicidad menor a la exigida, pero en ese caso se exigirá la presentación del cuadro C03.
S004_003.pdf	Siempre

(1) ACLARACIONES ESPECIALES RELATIVAS AL CONTROL DE PRESENTACION DEL MEMORANDUM DE CONTROL INTERNO

Versión: 8°	COMUNICACIÓN “A” 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 44
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

Atento que el memorándum debe ser enviado al menos una vez al año con treinta días corridos de anticipación al cierre, teniendo en cuenta la fecha de cierre de ejercicio vigente a la fecha de la información, se verificará que estos archivos se presenten en el trimestral coincidente con el cierre, o bien en cualquiera de los tres trimestres anteriores. En tal sentido se ejemplifica en la tabla siguiente las alternativas de presentación para el memorándum correspondiente al año en curso:

FECHA DE CIERRE	PERÍODO AL QUE CORRESPONDE EL MEMORÁNDUM	TRIMESTRES A LOS QUE (COMO MÁXIMO) SE EXTIENDE SU PRESENTACIÓN
Diciembre	Enero 2003 – Diciembre 2003	Diciembre 2003 (Cierre)
Junio	Julio 2003 – Junio 2004	Junio 2004 (Cierre)

Casos Especiales: si el único memorándum del año en curso debiera ser incluido en una presentación anterior a la de cierre, en este último período se indicará tal circunstancia a través de la siguiente nota: “MEMORÁNDUM DE CONTROL INTERNO DEL EJERCICIO EN CURSO INCLUIDO EN TRIMESTRE CERRADO EL XX.XX.XX”, que deberá grabarse en cada uno de los archivos de presentación obligatoria: S002_001.pdf, S002_002.pdf, S002_003.pdf, S002_004.pdf y S002_005.pdf.

13.9.4. Leyendas de Error 37, 38 y 42: se exigirán los códigos previstos para el Cuadro 14 “Información sobre promedios diarios y datos complementarios” si en el Balance de saldos correspondiente al último mes del trimestre, se grabó por lo menos una de las partidas señaladas conforme la siguiente tabla de correspondencia:

Versión: 9°	COMUNICACIÓN “A” 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 45
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------

B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

13.9.4.1. – Tabla de Correspondencia

<u>LEYENDA</u>	<u>PARTIDA</u>	<u>DESCRIPCIÓN</u>	<u>CUENTAS</u>
37	0000889901 ó 0000889902	Cantidad de plazos fijos de individuos Cantidad de plazos fijos de empresas	311131-311134-311140-311141-311153- 311161-311162-311165-311166-311167- 311731-311734-311740-311741-311753- 311761-311762-311765-311766-311767- 312131-312134-312140-312141-312161- 312162-312165-312166-312167-315132- 315134-315137-315141-315153-315161- 315162-315732-315734-315737-315741- 315753-315761-315762-316132-316134- 316137-316141-316161-316162
	0000999705	Cantidad de operaciones a plazo fijo en pesos	311131-311134-311140-311141-311153- 311161-311162-311165-311166-311167- 311731-311734-311740-311741-311753- 311761-311762-311765-311766-311767- 312131-312134-312140-312141-312161- 312162-312165-312166-312167
	0000999706	Cantidad de operaciones a plazo fijo en moneda ex- tranjera	315132-315134-315137-315141-315153- 315161-315162-315732-315734-315737- 315741-315753-315761-315762-316132- 316134-316137-316141-316161-316162

B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

13.9.4.1. – Tabla de Correspondencia

<u>LEYENDA</u>	<u>PARTIDA</u>	<u>DESCRIPCIÓN</u>	<u>CUENTAS</u>
38	0000889903 ó 0000889904	Cantidad de préstamos de individuos	131100-131700-132100-135100-135700-136100
		Cantidad de préstamos de empresas	
	0000999707	Cantidad de operaciones por préstamos prendarios en pesos	131113-131713-132113
	0000999708	Cantidad de operaciones por préstamos prendarios en moneda extranjera	135113-135713-136113
	0000999712	Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios en pesos	131108-131708-132108
	0000999713	Cantidad de operaciones por otros préstamos en pesos	131100-131700-132100 MENOS [131113-131713-132113-131108-131708-132108]
	0000999714	Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios en moneda extranjera	135108-136108-135708
	0000999715	Cantidad de operaciones por otros préstamos en moneda extranjera	135100-135700-136100 MENOS [135113-135713-136113-135108-136108-135708]

Versión: 9°	COMUNICACIÓN "A" 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 47
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------

B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

13.9.4.1. – Tabla de Correspondencia

<u>LEYENDA</u>	<u>PARTIDA</u>	<u>DESCRIPCIÓN</u>	<u>CUENTAS</u>
42	890052	Sector Público no financiero – Adelantos - Ajuste por C.E.R.	131254
	890055	Sector Público no financiero – Documentos - Ajuste por C.E.R.	131255
	890058	Sector Público no financiero – Hipotecarios sobre la vivienda - Ajuste por C.E.R.	131259
	890061	Sector Público no financiero – Con otras garantías hipotecarias - Ajuste por C.E.R.	131260
	890064	Sector Público no financiero – Prendarios sobre automotores - Ajuste por C.E.R.	131261
	890067	Sector Público no financiero – Con otras garantías prendarias - Ajuste por C.E.R.	131262
	890070	Sector Público no financiero – Préstamos garantizados Decreto 1387/0 - Ajuste por C.E.R.	131263
	890181	Sector Público no financiero – Otros Préstamos - Ajuste por C.E.R.	131251
	890073	Sector financiero – Adelantos - Ajuste por C.E.R.	131554
	890076	Sector financiero – Documentos - Ajuste por C.E.R.	131555

Versión: 9°	COMUNICACIÓN “A” 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 48
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------

B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

13.9.4.1. – Tabla de Correspondencia

<u>LEYENDA</u>	<u>PARTIDA</u>	<u>DESCRIPCIÓN</u>	<u>CUENTAS</u>
42	890079	Sector financiero – Otros - Ajuste por C.E.R.	131551
	890082	Sector financiero – Prestamos interfinancieros no previsionables - Ajuste por C.E.R.	131556
	890085	Sector Privado no financiero – Adelantos - Ajuste por C.E.R.	131854
	890088	Sector Privado no financiero – Documentos - Ajuste por C.E.R.	131855
	890091	Sector Privado no financiero – Hipotecarios sobre la vivienda - Ajuste por C.E.R.	131859
	890094	Sector Privado no financiero – Con otras garantías hipotecarias - Ajuste por C.E.R.	131860
	890097	Sector Privado no financiero – Prendarios sobre automotores - Ajuste por C.E.R.	131861
	890100	Sector Privado no financiero – Con otras garantías prendarias - Ajuste por C.E.R.	131862
	890103	Sector Privado no financiero – Personales - Ajuste por C.E.R.	131858
	890106	Sector Privado no financiero – Otros - Ajuste por C.E.R.	131851

Versión: 9°	COMUNICACIÓN “A” 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 49
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------

B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

13.9.4.1. – Tabla de Correspondencia

<u>LEYENDA</u>	<u>PARTIDA</u>	<u>DESCRIPCIÓN</u>	<u>CUENTAS</u>
42	890109	Sector Privado no financiero – Tarjetas de Crédito - Ajustes por C.E.R.	131864
	890112	Residentes en el exterior – Adelantos - Ajuste por C.E.R.	132254
	890115	Residentes en el exterior – Documentos - Ajuste por C.E.R.	132255
	890118	Residentes en el exterior – Hipotecarios sobre la vivienda - Ajuste por C.E.R.	132259
	890121	Residentes en el exterior – Con otras garantías hipotecarias - Ajuste por C.E.R.	132260
	890124	Residentes en el exterior – Prendarios sobre automotores - Ajuste por C.E.R.	132261
	890127	Residentes en el exterior – Con otras garantías prendarias - Ajuste por C.E.R.	132262
	890130	Residentes en el exterior – Otros - Ajuste por C.E.R.	132251
	890133	Otros Créditos por Intermediación Financiera Ajuste por C.E.R.	141250-141251
	890136	Bienes en Locación Financiera Ajuste por C.E.R.	151010

Versión: 5°	COMUNICACIÓN “A” 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 50
-------------	-----------------------	-------------------------	-----------

B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

13.9.4.1. – Tabla de Correspondencia

<u>LEYENDA</u>	<u>PARTIDA</u>	<u>DESCRIPCIÓN</u>	<u>CUENTAS</u>
42	890139	Créditos Diversos Ajuste por C.E.R.	171250-171251
	890142	Sector Privado no financiero – Documentos Ajuste por C.V.S.	131885
	890145	Sector Privado no financiero – Hipotecarios sobre la vivienda Ajuste por C.V.S.	131889
	890148	Sector Privado no financiero – Con otras garantías hipotecarias Ajuste por C.V.S..	131890
	890151	Sector Privado no financiero – Prendarios sobre automotores Ajuste por C.V.S.	131891
	890154	Sector Privado no financiero – Con otras garantías prendarias Ajuste por C.V.S.	131892
	890157	Sector Privado no financiero – Personales Ajuste por C.V.S.	131888
	890160	Sector Privado no financiero – Otros Ajuste por C.V.S.	131881
	890163	Residentes en el exterior – Documentos Ajuste por C.V.S.	132285
	890166	Residentes en el exterior – Hipotecarios sobre la vivienda Ajuste por C.V.S.	132289

Versión: 10°	COMUNICACIÓN “A” 4413	Vigencia: 08/09/2005	Página 51
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------

B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 13. Régimen informativo para supervisión trimestral/ semestral/ anual.

13.9.4.1. – Tabla de Correspondencia

<u>LEYENDA</u>	<u>PARTIDA</u>	<u>DESCRIPCIÓN</u>	<u>CUENTAS</u>
42	890169	Residentes en el exterior – Con otras garantías hipotecarias Ajuste por C.V.S.	132290
	890172	Residentes en el exterior – Prendarios sobre automotores Ajuste por C.V.S.	132291
	890175	Residentes en el exterior – Con otras garantías prendarias Ajuste por C.V.S.	132292
	890178	Residentes en el exterior – Otros Ajuste por C.V.S.	132281