



BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN “A” 4534	09/05/2006
-----------------------	------------

A LAS CASAS, AGENCIAS, OFICINAS Y CORREDORES DE CAMBIO:

Ref.: Circular
CONAU 1 - 778

Plan y Manual de Cuentas - Régimen Informativo Contable Semestral/Anual - Normas Mínimas sobre Auditorías Externas

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles las modificaciones introducidas en el Plan y Manual de Cuentas, en el Régimen Informativo Contable Semestral para Casas y Agencias de Cambio y en las Normas mínimas sobre Auditorías externas, como consecuencia de que se ha resuelto posibilitar, de acuerdo con las pautas que a continuación se detallan, la registración contable de los saldos a favor por aplicación del Impuesto a la ganancia mínima presunta.

Al respecto, se incorporaron en el rubro “Otros Créditos” las siguientes cuentas :

- Impuesto a las ganancias mínima presunta – Crédito fiscal
- Previsión por riesgo de desvalorización del Impuesto a la ganancia mínima presunta – Crédito fiscal

Se aclara que:

- para estimar la recuperabilidad de los saldos activados, las casas y agencias de cambio deberán contar con proyecciones de resultados contables y de los correspondientes ajustes impositivos.
- los créditos fiscales por Impuesto a la ganancia mínima presunta no reconocidos al inicio del ejercicio se contabilizarán con contrapartida en “Resultados no asignados – Ajuste de Resultados de Ejercicios Anteriores”.
- a fin de determinar los saldos distribuibles se deberán deducir de los resultados no asignados los activos registrados por Impuesto a la ganancia mínima presunta.



Además, se agregó la revisión de la proyección impositiva como una prueba sustantiva a las “Normas Mínimas sobre Auditorías Externas” y se realizaron modificaciones de carácter formal en el apartado 2 del Anexo III de las citadas Normas.

Por otra parte, se modificó la imputación contable de los Ajustes al Patrimonio y el criterio de absorción de las pérdidas acumuladas al cierre de cada ejercicio. En ese sentido, se realizó la apertura de las cuentas “Ajustes al patrimonio – Ajuste de Primas de emisión de acciones” y “Ajustes al patrimonio – Ajuste de Aportes irrevocables para futuros aumentos de capital”, se modificó la cuenta “Ajustes al patrimonio – Ajuste al Capital” y se adecuó el texto del rubro “Resultados no asignados”.

En anexo se acompañan las hojas de la Circular CONAU 1 que corresponde incorporar y/o reemplazar en los siguientes regímenes:

- Plan de Cuentas Mínimo
- Manual de Cuentas
- Régimen Informativo Contable Semestral / Anual
 - Proyecto de Distribución de Utilidades
 - Notas a los Estados Contables
- Normas Mínimas sobre Auditorías Externas

Las citadas disposiciones tendrán vigencia a partir de la fecha de emisión de la presente comunicación.

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

ANEXO



BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Anexo III a la
Com. "A" 4534

ALTAS

104051ARS0000005
3030000000000004

104901ARS0041002
3030000000000005

MODIFICACIONES

3030000000000002

3050000000000000



B.C.R.A.	CASAS Y AGENCIAS DE CAMBIO
	PLAN DE CUENTAS

OTROS CREDITOS	
ACCIONISTAS / SOCIOS	
EN EL PAIS	
PESOS	
Accionistas	104011ARS0000001
Cuotas sociales pendientes de integración	104011ARS0000002
DEPOSITOS EN GARANTIA	
EN EL PAIS	
PESOS	
Depósitos en garantía B.C.R.A.	104021ARS0010001
Otras garantías	104021ARS0010002
MONEDA EXTRANJERA	
Depósitos en garantía B.C.R.A.	104021ZZZ0010001
Otras garantías	104021ZZZ0010002
DEUDORES VARIOS	
EN EL PAIS	
PESOS	
Deudores por venta de bienes	104031ARS0010001
Deudores varios	104031ARS0010002
MONEDA EXTRANJERA	
Deudores por venta de bienes	104031ZZZ0010001
Deudores varios	104031ZZZ0010002
EN EL EXTERIOR	
MONEDA EXTRANJERA	
Deudores por venta de bienes	104032ZZZ0010001
Deudores varios	104032ZZZ0010002
ANTICIPOS A ACCIONISTAS A CUENTA DE FUTURAS UTILIDADES	
EN EL PAIS	
PESOS	
Anticipos a accionistas a cuenta de futuras utilidades	104041ARS0000001
ANTICIPOS DIVERSOS	
EN EL PAIS	
PESOS	
Anticipos de honorarios a directores y síndicos	104051ARS0000001
Anticipos al personal	104051ARS0000002
Anticipos de impuestos	104051ARS0000003
Anticipos diversos	104051ARS0000004
Impuesto a la ganancia mínima presunta – Crédito fiscal	104051ARS0000005
MONEDA EXTRANJERA	
Anticipos diversos	104051ZZZ0000001
EN EL EXTERIOR	
MONEDA EXTRANJERA	
Anticipos diversos	104052ZZZ0000001

Versión: 2°	COMUNICACIÓN "A" 4534	Vigencia: 09/05/2006	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	CASAS Y AGENCIAS DE CAMBIO
	PLAN DE CUENTAS

OTROS

EN EL PAIS		
PESOS		
Impuesto al valor agregado - Crédito fiscal		104701ARS0000002
Pagos efectuados por adelantado		104701ARS0010001
MONEDA EXTRANJERA		
Pagos efectuados por adelantado		104701ZZZ0010001
EN EL EXTERIOR		
MONEDA EXTRANJERA		
Pagos efectuados por adelantado		104702ZZZ0010001
AJUSTES E INTERESES DEVENGADOS		
EN EL PAIS		
PESOS		
Ajustes devengados a cobrar		104801ARS0020001
Intereses devengados a cobrar		104801ARS0030001
MONEDA EXTRANJERA		
Intereses devengados a cobrar		104801ZZZ0030001
EN EL EXTERIOR		
MONEDA EXTRANJERA		
Intereses devengados a cobrar		104802ZZZ0030001
(PREVISIONES)		
EN EL PAIS		
PESOS		
(Previsión por riesgo de incobrabilidad)		104901ARS0041001
(Previsión por riesgo de desvalorización del Impuesto a la ganancia mínima presunta – Crédito fiscal)		104901ARS0041002
MONEDA EXTRANJERA		
(Previsión por riesgo de incobrabilidad)		104901ZZZ0041001
EN EL EXTERIOR		
MONEDA EXTRANJERA		
(Previsión por riesgo de incobrabilidad)		104902ZZZ0041001

Versión: 2°	COMUNICACIÓN "A" 4534	Vigencia: 09/05/2006	Página 2
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	CASAS Y AGENCIAS DE CAMBIO
	PLAN DE CUENTAS

AJUSTES AL PATRIMONIO

Fondo de ajuste al patrimonio - Revalúo técnico	3030000000000001
Ajuste al capital	3030000000000002
Ajuste por reexpresión de partidas	3030000000000003
Ajuste de Primas de emisión de acciones	3030000000000004
Ajuste de Aportes irrevocables para futuros aumentos de capital	3030000000000005

Versión: 2°	COMUNICACIÓN "A" 4534	Vigencia: 09/05/2006	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



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

CAPITULO	ACTIVOS	Código 104051ARS0000005
RUBRO	OTROS CREDITOS	
SUB-RUBRO	ANTICIPOS DIVERSOS	
RESIDENCIA	EN EL PAIS	
MONEDA	PESOS	
OTROS ATRIBUTOS		
IMPUTACION	Impuesto a la ganancia mínima presunta – Crédito fiscal	

Incluye los ahorros fiscales futuros generados por saldos a favor por aplicación del Impuesto a la ganancia mínima presunta.

Versión: 1°	COMUNICACIÓN "A" 4534	Vigencia: 09/05/2006	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



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

CAPITULO	ACTIVOS	Código 104901ARS0041002
RUBRO	OTROS CREDITOS	
SUB-RUBRO	(PREVISIONES)	
RESIDENCIA	EN EL PAIS	
MONEDA	PESOS	
OTROS ATRIBUTOS	PREVISIONES POR INCOBRABILIDAD	
IMPUTACION	(Previsión por riesgo de desvalorización del Impuesto a la ganancia mínima presunta – Crédito fiscal)	

Incluye el importe en que corresponda regularizar los saldos imputados en la cuenta “Otros Creditos – Anticipos diversos – en el País – en Pesos – Impuesto a la ganancia mínima presunta – Crédito fiscal”, que surja de la evaluación de su grado de recuperabilidad la cual deberá efectuarse como mínimo semestralmente.

Para evaluar el grado de recuperabilidad de estos saldos, deberá tenerse en cuenta la existencia - con un alto grado de probabilidad- de ganancias impositivas futuras que permitan su absorción.

Versión: 1°	COMUNICACIÓN “A” 4534	Vigencia: 09/05/2006	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



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

CAPITULO	PATRIMONIO NETO	Código 3030000000000002
RUBRO	AJUSTES AL PATRIMONIO	
SUB-RUBRO		
RESIDENCIA		
MONEDA		
OTROS ATRIBUTOS		
IMPUTACION	Ajuste al Capital	

Incluye el ajuste derivado de la reexpresión en moneda de cierre de los saldos efectivamente integrados del rubro "Capital social".

Al fin de cada período, el saldo que registre esta cuenta se reexpresará en moneda de cierre con contrapartida en "Ajustes al patrimonio - Ajuste por reexpresión de partidas".

Los saldos acumulados que registre esta cuenta al cierre de cada ejercicio económico podrán ser capitalizados con aprobación de la asamblea de accionistas o autoridad equivalente.

Versión: 2°	COMUNICACIÓN "A" 4534	Vigencia: 09/05/2006	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



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

CAPITULO	PATRIMONIO NETO	Código 3030000000000004
RUBRO	AJUSTES AL PATRIMONIO	
SUB-RUBRO		
RESIDENCIA		
MONEDA		
OTROS ATRIBUTOS		
IMPUTACION	Ajuste de Primas de emisión de acciones	

Incluye el ajuste derivado de la reexpresión en moneda de cierre de los saldos efectivamente integrados de la cuenta "Primas de Emisión de Acciones".

Al fin de cada período, el saldo que registre esta cuenta se reexpresará en moneda de cierre con contrapartida en "Ajustes al patrimonio - Ajuste por reexpresión de partidas".

Los saldos acumulados que registre esta cuenta al cierre de cada ejercicio económico podrán ser capitalizados con aprobación de la asamblea de accionistas o autoridad equivalente.

Versión: 1°	COMUNICACIÓN "A" 4534	Vigencia: 09/05/2006	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



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

CAPITULO	PATRIMONIO NETO	Código 3030000000000005
RUBRO	AJUSTES AL PATRIMONIO	
SUB-RUBRO		
RESIDENCIA		
MONEDA		
OTROS ATRIBUTOS		
IMPUTACION	Ajuste de Aportes irrevocables para futuros Aumentos de Capital	

Incluye el ajuste derivado de la reexpresión en moneda de cierre del saldo efectivamente integrado de la cuenta "Aportes irrevocables para futuros aumentos de Capital".

Al fin de cada período, el saldo que registre esta cuenta se reexpresará en moneda de cierre con contrapartida en "Ajustes al patrimonio - Ajuste por reexpresión de partidas".

Los saldos acumulados que registre esta cuenta al cierre de cada ejercicio económico podrán ser capitalizados con aprobación de la asamblea de accionistas o autoridad equivalente.

Versión: 1°	COMUNICACIÓN "A" 4534	Vigencia: 09/05/2006	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



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

CAPITULO	PATRIMONIO NETO	Código 3050000000000000
RUBRO	RESULTADOS NO ASIGNADOS	
SUB-RUBRO		
RESIDENCIA		
MONEDA		
OTROS ATRIBUTOS		
IMPUTACION		

Comprende el saldo neto de las ganancias y las pérdidas acumuladas sin asignación específica.

La absorción de pérdidas acumuladas al cierre de cada ejercicio reexpresadas a la fecha de absorción sólo podrá ser efectuada por decisión de la asamblea de accionistas o autoridad equivalente y en el orden que se indica:

- Reservas facultativas.
- Reservas estatutarias.
- Fondos de ajuste patrimonial por revalúos técnicos.
- **Ajuste de Primas de emisión de acciones.**
- **Primas de Emisión de Acciones.**
- **Ajuste de Aportes irrevocables para futuros aumentos de capital.**
- **Aportes irrevocables para futuros aumentos de capital.**
- Reserva legal.
- Ajuste del capital.

La distribución de dividendos y/o constitución de reservas se efectuarán sobre la base de las utilidades al cierre del ejercicio anterior reexpresadas a la fecha de la respectiva asamblea.

Versión: 2°	COMUNICACIÓN "A" 4534	Vigencia: 09/05/2006	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	CASAS Y AGENCIAS DE CAMBIO
	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE SEMESTRAL / ANUAL
	PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

Correspondiente al ejercicio terminado el / /

RESULTADOS NO ASIGNADOS	
(-) Activos por Impuesto a la ganancia mínima presunta (1)	
A <u>Reservas de utilidades</u>	
-Legal (5% s/ pesos)	
-Normativas	
-Estatutarias	
-Facultativas	
A <u>Dividendos en acciones</u> (% s/ pesos)	
A <u>Dividendos en efectivo</u>	
-Acciones preferidas (% s/ pesos)	
-Acciones ordinarias (% s/ pesos)	
A <u>Otros destinos (2)</u>	
A Resultados no distribuidos	

(1) Incluye la sumatoria de los saldos registrados en las cuentas 104051ARS0000005 y 104901ARS0041002

(2) Detallar el destino

Esta información solo será enviada para los cierres de ejercicio anual en que los resultados no asignados sean positivos.

Versión: 2°	COMUNICACIÓN "A" 4534	Vigencia: 09/05/2006	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	CASAS Y AGENCIAS DE CAMBIO
	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE SEMESTRAL / ANUAL
	NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

9- Operaciones con sociedades del artículo 33 de la Ley 19.550

Se informarán los saldos patrimoniales al cierre del período y los resultados de las operaciones con sociedades controlantes, controladas o vinculadas, separadamente por cada una de ellas.

10- Publicación de estados contables

Las casas o agencias de cambio incluirán la siguiente leyenda: "De acuerdo con lo previsto en la Comunicación "A" 760, la previa intervención del Banco Central de la República Argentina no es requerida a los fines de la publicación de los presentes estados contables".

11- Derechos y obligaciones que no generan variación patrimonial

Se informarán los derechos y obligaciones de la casa o agencia de cambio que no impliquen por sí mismos una variación en la composición de su patrimonio, pero que pueden llegar a tener incidencia en él en caso de verificarse determinadas condiciones o circunstancias futuras, y las relaciones con terceros emergentes de la recepción de valores para su custodia o su cobro.

12- Impuesto a la ganancia mínima presunta

Se deberá incluir la siguiente información :

- **El detalle de los saldos a favor por aplicación del Impuesto a la ganancia mínima presunta, discriminados teniendo en cuenta los años en que se originaron y las fechas estimadas de utilización y/o prescripción.**
- **Los fundamentos y la evidencia de ganancias impositivas futuras que permitan su absorción.**

13- Otras

Toda otra aclaración o exposición adicional que sea necesario conocer para una adecuada interpretación de los estados contables de la casa o agencia de cambio.

Versión: 2°	COMUNICACIÓN "A" 4534	Vigencia: 09/05/2006	Página 3
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	NORMAS MÍNIMAS SOBRE AUDITORIAS EXTERNAS
	ANEXO III

- 30) Revisión de los hechos y transacciones ocurridos con posterioridad al cierre del ejercicio o período y hasta la fecha del informe del auditor, con el objeto de determinar si ellos afectan significativamente las cifras de los estados contables a dicha fecha o requieren exposición adicional dentro de la información complementaria correspondiente.
- 31) Evaluar la razonabilidad de la cobertura de seguros de la casa o agencia de cambio (incendio, dinero en caja y en tránsito, fidelidad de empleados, etc.)
- 32) Lectura de las actas de las Asambleas de Accionistas, reuniones de Directorio u órganos similares de la casa o agencia de cambio auditada, relacionando los asuntos tratados con el trabajo efectuado en otras áreas de la revisión.
- 33) Revisión de que todos los libros de contabilidad obligatorios se encuentren actualizados y sean llevados de acuerdo con las disposiciones legales vigentes y las normas reglamentarias del B.C.R.A.
- 34) Verificación de que la casa o agencia de cambio ha cumplimentado en debida forma las observaciones formuladas durante la última inspección del B.C.R.A., a cuyo efecto esta Institución remitirá al auditor externo dichas observaciones.
- 35) Revisión de la razonable preparación de los estados contables al cierre del ejercicio o período de acuerdo con las pautas de clasificación y exposición establecidas por el B.C.R.A., así como de la información complementaria correspondiente.
- 36) Requerimiento de una expresa manifestación de la gerencia de la casa o agencia de cambio acerca de la integridad de las registraciones contables. No obstante, el auditor deberá aplicar procedimientos orientados a la obtención de evidencias que le permitan presumir la eventual existencia de operaciones no contabilizadas.
- 37) Cotejo de los saldos contables con los listados analíticos y/o registros auxiliares de respaldo.
- 38) **Efectuar la revisión de la proyección impositiva realizada por la entidad, de la cual deberá surgir la recuperabilidad de los saldos activados por aplicación del Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta. Además, el auditor deberá verificar que ésta se elabore considerando, como mínimo, los siguientes conceptos:**

Versión: 2°	COMUNICACIÓN "A" 4534	Vigencia: 09/05/2006	Página 6
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	NORMAS MÍNIMAS SOBRE AUDITORIAS EXTERNAS
	ANEXO III

- **Estimación de resultados contables futuros. Para ello deberán tener en cuenta –entre otras- las siguientes evidencias:**
 - **Pérdidas acumuladas en los últimos años con el análisis de los motivos que las originaron y su probabilidad de reiteración.**
 - **Pérdidas y ganancias futuras esperadas.**
 - **Contingencias de pérdidas no resueltas.**
 - **Historia de ganancias.**
 - **Existencia de contratos pendientes generadores de resultados positivos, con un análisis de la factibilidad de concreción de los mismos.**
- **Estimación de ajustes impositivos futuros a los resultados contables.**
- **Pagos por ganancia mínima presunta: aplicación de pagos anteriores y prescripción de los mismos teniendo en cuenta límites legales para su utilización. Analizar en forma conjunta con los quebrantos impositivos a efectos de evaluar su posibilidad de recupero.**

II. APLICABLES PARA EL EXAMEN DE LOS ESTADOS CONTABLES SEMESTRALES.

El examen de los estados contables al cierre de cada semestre consistirá en una revisión limitada de ellos en la cual se efectuarán, como mínimo, las pruebas sustantivas mencionadas en los puntos I.A.2. y I.B apartados 7, 10, 11, 12, 18, 19, 20, 23, 25, 26, 27, 29, 30, **32**, 33, 34, 35, 36, 37.

Asimismo, se recomienda que el auditor externo:

- **realice la prueba sustantiva 38 cuando existan indicios de deterioro de la rentabilidad de la casa o agencia de cambio.**
- distribuya a lo largo del ejercicio la realización del resto de las pruebas sustantivas mencionadas en el punto I.B.
- en caso de que la confiabilidad del control interno no alcance los niveles esperados y deba recurrirse a pruebas de validación extensivas, la frecuencia para realizar las siguientes pruebas sustantivas deberá ser semestral: 3, 9, 14 y 15.

Versión: 2°	COMUNICACIÓN "A" 4534	Vigencia: 09/05/2006	Página 7
-------------	-----------------------	-------------------------	----------