



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

| | |
|-----------------------|------------|
| COMUNICACIÓN “A” 4795 | 15/04/2008 |
|-----------------------|------------|

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
RUNOR 1 - 855

***Régimen Informativo Plan de Negocios y
Proyecciones.***

Nos dirigimos a Uds. en relación a la Comunicación “A” 4787 del día 19 de marzo, vinculada con el régimen informativo de referencia.

Al respecto les hacemos llegar las hojas que corresponde reemplazar en la Sección 35 de Presentación de Informaciones al BCRA.

Se señala que las principales novedades son:

- Reemplazo del Estado de origen y aplicación de fondos por el Estado de Flujo de Efectivo y sus equivalentes.
- Modificación de las leyendas de error 20 y 21.
- Eliminación de la leyenda de error 27.
- Modificación del Anexo de Controles de validación como consecuencia de las modificaciones a las leyendas de error 20, 21 y 27.

Asimismo, se menciona que se ha resuelto prorrogar hasta el día 30 de mayo del corriente, el vencimiento para la presentación de este régimen.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Gustavo Bricchi
Gerente de Gestión
de la Información

Guillermo R. Corzo
Subgerente General de
Regulación y Régimen Informativo



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL |
| | Sección 35. Plan de Negocios y Proyecciones. |

35.4. Instrucciones específicas

Se detallan a continuación los códigos de cuadro que corresponde utilizar en cada caso. Asimismo se acompañan en los siguientes anexos, los códigos de partida correspondientes a cada cuadro y las instrucciones especiales para los campos que así lo requieran.

| Cuadro S/ N.P. | Descripción | Código (Campo 6) |
|-----------------------|---|-------------------------|
| A | Situación Patrimonial | A1 |
| B | Resultados | B1 |
| B | Supuestos de Rendimiento | B2 |
| C | Estado de Flujo de efectivo y sus equivalentes | C1 |
| D1 | Efectivo Mínimo | D1 |
| D2 | Capitales Mínimos | D2 |
| D3 | Activos Inmovilizados | D3 |
| D4 | Posición global neta en moneda extranjera | D4 |



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL |
| | Sección 35. Plan de Negocios y Proyecciones. |

CUADRO C – ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

| Código de partida | VARIACIONES DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES | Año 1 | | | Año 2 | | Año 3 | |
|-------------------|--|---|-----|-----|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 1 | ... | 12 | 1º semestre | 2º semestre | 1º semestre | 2º semestre |
| Campo 7 | | Periodo: Campo 4 Importes: Campo 9 (1) | | | | | | |
| 201000 | Efectivo al inicio del mes | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) |
| 200000 | Efectivo al cierre del mes | | | | | | | |
| 202000 | Aumento (Disminución) neta del efectivo (en moneda homogénea) | | | | | | | |
| | Causas de las variaciones del efectivo (en moneda homogénea) | | | | | | | |
| | Actividades operativas | | | | | | | |
| 101100 | Cobros/ (Pagos) netos por: | | | | | | | |
| 101110 | -Títulos Públicos y Privados | | | | | | | |
| 101120 | -Préstamos | | | | | | | |
| 101121 | -al Sector Financiero | | | | | | | |
| 101122 | -al Sector Público no Financiero | | | | | | | |
| 101123 | -al Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | | | | | | | |
| 101130 | -Otros Créditos por Intermediación Financiera | | | | | | | |
| 101140 | -Bienes en Locación Financiera | | | | | | | |
| 101150 | -Depósitos | | | | | | | |
| 101151 | -al Sector Financiero | | | | | | | |
| 101152 | -al Sector Público no Financiero | | | | | | | |
| 101153 | -al Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | | | | | | | |
| 101160 | -Otras Obligaciones por Intermediación Financiera | | | | | | | |
| | -Financiaciones del Sector Financiero | | | | | | | |
| 101161 | -Interfinancieros (Call Recibidos) | | | | | | | |
| 101162 | -Otras (excepto las obligaciones incluidas en Activ. Financiación) | | | | | | | |
| 101200 | Cobros vinculados con ingresos por servicios | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) |
| 101300 | Pagos vinculados con egresos por servicios | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) |
| 101400 | Gastos de administración pagados | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) |
| 101500 | Pago de gastos de organización y desarrollo | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) |
| 101600 | Otros Cobros/ (Pagos) vinculados con utilidades y pérdidas diversas | | | | | | | |
| 101700 | Cobros (Pagos) netos por otras actividades operativas | | | | | | | |
| 101800 | Pago del impuesto a las ganancias/Impuesto a la Gcia. Mín. Presunta | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) |
| 101000 | Flujo neto de efectivo generado por (utilizado en) las Actividades Operativas | | | | | | | |
| | Actividades de inversión | | | | | | | |
| 102100 | Cobros/ Pagos netos por bienes de uso y diversos | | | | | | | |
| 102200 | Pagos por compra de participaciones en otras sociedades | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) |
| 102300 | Cobros por ventas de participaciones en otras sociedades | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) |
| 102400 | Otros cobros (pagos) por actividades de inversión | | | | | | | |
| 102000 | Flujo neto de efectivo generado por (utilizado en) las Actividades de Inversión | | | | | | | |



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL |
| | Sección 35. Plan de Negocios y Proyecciones. |

CUADRO C – ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES (Continuación)

| Código de partida | VARIACIONES DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES | Año 1 | | | Año 2 | | Año 3 | |
|-------------------|--|---|-----|-----|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 1 | ... | 12 | 1º semestre | 2º semestre | 1º semestre | 2º semestre |
| Campo 7 | | Período: Campo 4 Importes: Campo 9 (1) | | | | | | |
| | Actividades de financiación | | | | | | | |
| 103100 | Cobros/ (Pagos) netos por: | | | | | | | |
| 103110 | -Obligaciones negociables no subordinadas | | | | | | | |
| 103120 | -Banco Central de la República Argentina: | | | | | | | |
| 103121 | -Redescuentos para atender situaciones de liquidez | | | | | | | |
| 103122 | -Otros | | | | | | | |
| 103130 | -Bancos y Organismos Internacionales | | | | | | | |
| 103140 | -Obligaciones subordinadas | | | | | | | |
| 103150 | -Financiaci3n recibidas de entidades financieras locales | | | | | | | |
| 103200 | Aportes de Capital | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) |
| 103300 | Aportes irrevocables | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) | (2) |
| 103400 | Pagos de dividendos | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) | (3) |
| 103500 | Otros cobros (pagos) por actividades de financiaci3n | | | | | | | |
| 103000 | Flujo neto de efectivo generado por (utilizado en) las Actividades de Financiaci3n | | | | | | | |
| 104000 | Resultados Financieros y por Tenencia del Efectivo y sus equivalentes (incluyendo Intereses y Resultado Monetario) | | | | | | | |
| 100000 | Aumento (disminuci3n) neta del Efectivo | | | | | | | |

Las partidas sombreadas no se informarán, por cuanto serán calculadas en esta Instituci3n.

- (1) Los importes consignados en el campo 9 se informarán sin signo cuando se trate de importes positivos (cobros netos o saldos iniciales) y con signo (-) en la primera posici3n del extremo izquierdo, en caso de tratarse de importes negativos.
- (2) Informar con signo positivo.
- (3) Informar con signo negativo.

El importe resultante para la partida 100000 debe ser igual al de la partida 202000.

| | | | |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------|
| Versi3n: 3ª | COMUNICACI3N "A" 4795 | Vigencia: 15/04/2008 | Página 11 |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------|



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL |
| | Sección 35. Plan de Negocios y Proyecciones. |

| Código | Leyenda | Causa | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|--|--|---------|--------|------------|-----|--------|-------|--------------------------------------|----|-------|-----|--|---|
| 19 | FALTA INFORMAR CUADRO XX | Se omitió informar el/los cuadro/s señalado/s. | | | | | | | | | | | | |
| 20 | INCONSISTENCIA CUADRO C1 | La variación de fondos calculada por esta Institución a base de los datos proporcionados en el cuadro C1 (partida 100000) no se corresponde con la variación entre los importes de Efectivo al inicio y al cierre de cada período (partida 202000) para cada código de consolidación. | | | | | | | | | | | | |
| 21 | SIGNO MAL INFORMADO | <ul style="list-style-type: none"> - Cuadros C1, D1, D2 y D3: se informó signo negativo para partidas no admitidas - Cuadro C1: se informaron importes sin signo para partidas que sólo admiten signo negativo. | | | | | | | | | | | | |
| 22 | FALTA INFORMAR PARTIDA CUADRO D1 Y/O CUADRO D4 | <p>Se omitió informar alguna de las partidas detalladas:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Partida</th> <th>Cuadro</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>000110</td> <td>D1</td> </tr> <tr> <td>000150</td> <td>D1</td> </tr> <tr> <td>000410</td> <td>D4</td> </tr> </tbody> </table> | Partida | Cuadro | 000110 | D1 | 000150 | D1 | 000410 | D4 | | | | |
| Partida | Cuadro | | | | | | | | | | | | | |
| 000110 | D1 | | | | | | | | | | | | | |
| 000150 | D1 | | | | | | | | | | | | | |
| 000410 | D4 | | | | | | | | | | | | | |
| 23 | INFORMACIÓN EN CAMPO NO HABILITADO | Para la partida señalada se integró un campo no habilitado (aplicable a Cuadro B2). | | | | | | | | | | | | |
| 24 | PARTIDA XX CUADRO D1 – FALTA DE CORRESPONDENCIA CON EFECTIVO MINIMO | El saldo informado en el campo 9 del cuadro D1 para la partida señalada para el punto de partida, no coincide con lo informado en el Régimen Informativo de Efectivo Mínimo. | | | | | | | | | | | | |
| 25 | PARTIDA XX CUADRO D2 / D3 FALTA DE CORRESPONDENCIA CON CAPITALES MINIMOS / ACTIVOS INMOVILIZADOS | <p>El saldo informado en el campo 9 del cuadro D2 y/o D3 para la partida señalada para el punto de partida, no coincide con lo informado en el Régimen Informativo de Capitales Mínimos y/o Activos Inmovilizados, respectivamente, teniendo en cuenta la siguiente correlación entre códigos de consolidación:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>RI PNP</th> <th>RI CM / AI</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>002</td> <td></td> <td>0 ó 1</td> </tr> <tr> <td>001 (sólo si no se informa cód. 002)</td> <td></td> <td>0 ó 1</td> </tr> <tr> <td>003</td> <td></td> <td>3</td> </tr> </tbody> </table> | | RI PNP | RI CM / AI | 002 | | 0 ó 1 | 001 (sólo si no se informa cód. 002) | | 0 ó 1 | 003 | | 3 |
| | RI PNP | RI CM / AI | | | | | | | | | | | | |
| 002 | | 0 ó 1 | | | | | | | | | | | | |
| 001 (sólo si no se informa cód. 002) | | 0 ó 1 | | | | | | | | | | | | |
| 003 | | 3 | | | | | | | | | | | | |

| | | | |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------|
| Versión: 4ª | COMUNICACIÓN "A" 4795 | Vigencia: 15/04/2008 | Página 19 |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------|



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL |
| | Sección 35. Plan de Negocios y Proyecciones. |

| Código | Leyenda | Causa |
|--------|--|---|
| 26 | FALTA INFORMAR CÓDIGO DE CONSOLIDACIÓN – CUADRO D2 | Habiéndose informado en el RI Capitales Mínimos código de consolidación 3 para el mes tomado como punto de partida, no se incluyó el código de consolidación 003 para el cuadro D2. |
| 28 | RESULTADO NETO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS CUADRO B1 – FALTA DE CORRESPONDENCIA CON BALANCE DE SALDOS | El Resultado antes del impuesto a las ganancias calculado en esta Institución para el punto de partida para código de consolidación 001 debe ser igual al Resultado neto del período menos el Impuesto a las ganancias informado en Balance de saldos |
| 29 | PARTIDA NO CORRESPONDE CON CÓDIGO DE CONSOLIDACIÓN – PERÍODO XX | Para el período señalado, se informó la partida 370100, 370500 y/o 575000 con código de consolidación igual a 001. |
| 30 | PARTIDA XX CUADRO D4 – FALTA DE CORRESPONDENCIA CON PGNME | El saldo informado en el campo 9 para la partida señalada para el punto de partida, no coincide con lo informado en el Régimen de Posición Global Neta de Moneda Extranjera. |



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL |
| | Sección 35. Plan de Negocios y Proyecciones. |

ANEXO

DETALLE DE CONTROLES DE VALIDACIÓN

Leyenda de error 24: Falta de correspondencia entre Plan de negocios y Efectivo mínimo (Punto de partida).

| PNP Cuadro D1 | Efectivo Mínimo |
|---------------|--|
| 000150 | $[903000/M_{(n)} - 750000/M_{(n)} + 750000/M_{(n-1)}]$ para $M \leq 001$ |
| 000160 | $904000/M_{(n)}$ para $M \leq 001$ |
| 000170 | $(651000/M_{(n)} + 661000/M_{(n)} + 671000/M)$ para $M \leq 001$ |

Leyenda de error 25 : Falta de correspondencia entre Plan de negocios y Capitales mínimos/ Activos Inmovilizados (Punto de Partida).

- Para códigos de consolidación 001 y 002.

Cuadro D2

| PNP | Capitales Mínimos |
|--------|---|
| 000210 | $70100000_{(n-1)}$ |
| 000220 | $83100000_{(n)}$ a $84600000_{(n)}$ |
| 000225 | $84700000_{(n)}$ |
| 000230 | $70100000_{(n-1)} + [83100000_{(n)}$ a $84600000_{(n)}] + 84700000_{(n)}$ |
| 000240 | $70500000_{(n-1)}$ |
| 000250 | $60100000_{(n)} + 60200000_{(n)}$ |
| 000260 | El mayor entre A y B A) $70100000_{(n-1)} + [83100000_{(n)}$ a $84600000_{(n)}] + 84700000_{(n)} + 70500000_{(n-1)} - 60100000_{(n)} - 60200000_{(n)}$ B) Exigencia de Capital Mínimo Básico $_{(n-1)}$ |
| 000265 | $70700000_{(n-1)}$ |
| 000270 | $70200000_{(n)}$ |
| 000280 | $60500000_{(n)}$ |
| 000290 | $70200000_{(n)} - 000260 + 60500000_{(n)}$ |
| 000291 | $60900000_{(n)}$ |
| 000292 | $290+291$ |
| 000300 | $3XXXXX/31_{(n)}$ |

| | | | |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------|
| Versión: 3ª | COMUNICACIÓN "A" 4795 | Vigencia: 15/04/2008 | Página 21 |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------|



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL |
| | Sección 35. Plan de Negocios y Proyecciones. |

Cuadro D3

| PNP | Activos Inmovilizados |
|--------|-----------------------|
| 000310 | 100 + 300 |
| 000320 | 200 |
| 000330 | 400 |

- Para Código de Consolidación 003

La exigencia e integración corresponden al período coincidente con el punto de partida.

Leyenda de error 28: Resultado neto antes del Impuesto a las Ganancias. Cuadro B1-Falta de correspondencia con Bce. de Saldos.

| PNP (Cuadro B1) | Balance de Saldos |
|---|--|
| Resultado neto antes del Impuesto a las Ganancias | 500000 – 610000 – 620000 – 630000 - 640000 |

Leyenda de error 30: Falta de correspondencia entre Plan de negocios y Posición Global Neta de Moneda Extranjera (Punto de Partida).

| PNP | PGNME |
|--------|---|
| 000410 | 40000 |
| 000420 | 70200000 _(n-1) (RI de Capitales Mínimos) |