



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN "A" 7619	12/10/2022
-----------------------	------------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular  
CONAU 1-1553:

***Régimen Informativo Contable Mensual. Efectivo  
Mínimo y Aplicación de Recursos (R.I. - E.M. -  
A.R.). Adecuaciones.***

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles las modificaciones introducidas en el régimen informativo de la referencia, como consecuencia de las disposiciones difundidas por las Comunicaciones "A" 7605 y "A" 7611.

Al respecto, se detallan los siguientes cambios, con vigencia septiembre/2022:

- Incorporación de la partida 210104/TP - Aplicación de "Bonos del Tesoro Nacional depositados en la CRyL" – Vinculada con la partida 102200/001.

Al respecto, cabe aclarar que para la información al período septiembre/2022, el máximo a integrar con los bonos citados será la parte proporcional del mes correspondiente a la vigencia de la norma (desde el 22/9):

$$\text{Código } 210104/TP \leq \text{Código } 102200/001_{(n)} * 45\% * 9 / 30$$

- Cambio de denominación y definición de la partida 210105/TP
- Adecuación en la descripción de las partidas 7130000/001, 824000/001-TP y 837000/001.

Por último, se acompañan las hojas que corresponde reemplazar en el texto ordenado del presente régimen informativo.

Saludamos a Uds. atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Rodrigo J. Danessa  
Gerente Principal de Régimen Informativo y  
Centrales de Información

Estela M. del Pino Suárez  
Subgerente General de Régimen Informativo y  
Protección al Usuario de Servicios Financieros

ANEXO



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

Código 711000/001

Se informará el importe correspondiente a la disminución de exigencia especial por financiaciones acordadas en el marco del Decreto N° 332/2020 (y modificatorios), de acuerdo con lo establecido en el punto 1.5.6. de las normas sobre “Efectivo mínimo”, calculado en función de la siguiente expresión:

$$\text{Partida 711000/001}_{(n)} = [(816000/001_{(n)} + 834000/001_{(n)} + 835000/001_{(n)}) * 60 \%] + (838000/001_{(n)} * 24 \%) + (839000/001_{(n)} * 7 \%)$$

Código 712000/001

Se informará el importe correspondiente a la disminución de exigencia por financiaciones otorgadas a MiPyMES no informadas en la “Central de deudores del Sistema Financiero”, a una TNA máxima del 24%, de acuerdo con lo establecido en el punto 1.5.7. de las normas sobre “Efectivo Mínimo”. Para ello se utilizará la siguiente expresión:

$$\text{Partida 712000/001}_{(n)} = 823000/001_{(n)} * 40 \%$$

Código 713000/001

**Se informará el importe correspondiente a la disminución de exigencia por financiaciones previstas en el punto 4.1., de la “Línea de financiamiento para la inversión productiva de MiPyME” que sean acordadas a una tasa de interés nominal anual que no supere la prevista en el punto 5.1.1. de esas normas (punto 1.5.8. de las normas sobre “Efectivo mínimo”), calculado en función de la siguiente expresión:**

$$\text{Partida 713000/001}_{(n)} = (837000/001_{(n)} * 40\%)$$

Código 714000/001

Se consignará el importe a deducir de la exigencia en promedio determinada para cada período, de acuerdo con lo establecido en el punto 1.5.9. de las normas sobre “Efectivo mínimo”, calculado en función de la siguiente expresión:

$$714000/001_{(n)} = \text{Menor} [ (714100/001 + 71420X/001 + 714300/001 + 71440X/001) ; \text{Partida } 100000/001_{(n-1)} * 3 \% ]$$

Código 714100/001

Se consignará el importe a deducir de la exigencia en promedio determinada para cada período, en función de las financiaciones otorgadas a partir del 1.4.21 a personas humanas y MiPyME no informadas en la "Central de deudores del sistema financiero", de acuerdo con lo establecido en el punto 1.5.9.1. de las normas sobre “Efectivo mínimo”:

$$714100/001 = 841000/001$$

Código 71420X/001

Se consignará el importe a deducir de la exigencia en promedio determinada para cada período, calculado en función de la tasa de crecimiento en el uso de medios electrónicos a través de cuentas a la vista cuyos titulares sean personas humanas. según la tabla incluida en el punto 1.5.9.2. de las normas sobre “Efectivo mínimo”. Para ello se utilizará la siguiente metodología:

$$71420X/001 = \text{código } 903000/001 * Y$$

$$\text{TCUME} = \{842000 / [843000 * ((IPC_{t-2} / IPC_{t-14}) - 1) * 1/2 + 1]\} - 1$$

Donde

$$X=1 \text{ TCUME}_{n-1} > 0.03$$

$$X=2 \text{ TCUME}_{n-1} > 0.04$$

$$X=3 \text{ TCUME}_{n-1} > 0.05$$

Y= % reducción de exigencia

Versión: 31a.	COMUNICACIÓN “A” 7619	Vigencia: 16/09/2022	Página 7
---------------	-----------------------	-------------------------	----------



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

Se requerirá además que el importe consignado en los códigos 210100/TP y/o 210200/TP no supere el importe de las exigencias que se determinen sobre los depósitos de títulos privados y públicos (excepto nacionales), en sus respectivas monedas.

Integración en dólares estadounidenses de exigencias en otras monedas extranjeras

Código 255035/M

Se informará la porción pertinente de los saldos informados en la partida 205035/010, destinada a integrar la exigencia en la moneda extranjera M (para M ≠ 010).

$$\Sigma 255035/M \leq \text{Partida } 205035/010$$

Código 255040/M

Se informará la porción pertinente de los saldos informados en la partida 205040/010, destinada a integrar la exigencia en la moneda extranjera M (para M ≠ 010).

$$\Sigma 255040/M \leq \text{Partida } 205040/010$$

Código 255050/M

Se informará la porción pertinente de los saldos informados en la partida 205050/010, destinada a integrar la exigencia en la moneda extranjera M (para M ≠ 010).

$$\Sigma 255050/M \leq \text{Partida } 205050/010$$

Integración con BOTE, LELIQ, NOBAC y/o TPN en pesos permitidos

Se utilizarán las siguientes partidas para informar los importes admitidos que se apliquen a integrar la exigencia en pesos del período y diaria, conforme lo indicado en los puntos 1.3.17. y 1.3.18. de las normas sobre “Efectivo mínimo”.

Posición en pesos

Código 210104/TP

Se informará la porción pertinente de los saldos promedio de los “Bonos del Tesoro Nacional en pesos a tasa fija” (BOTE) depositados en la “Subcuenta 60 efectivo mínimo”, habilitada en la “Central de registro y liquidación de instrumentos de deuda pública, regulación monetaria y fideicomisos financieros” (CRyL)” que se aplique a integrar la exigencia en pesos correspondiente a los depósitos en cuentas de los proveedores de servicios de pago que ofrecen cuentas de pago (PSPOCP) (Punto 1.3.17 de las normas sobre “Efectivo mínimo”).

Esta partida se identificará con el código TP correspondiente a los bonos citados. Para el caso de los BOTE 2027 se utilizará el código 9132.

Los saldos consignados en el código 210104 son una aplicación específica del total de las tenencias informadas en la partida 210100 para estos bonos y, por tanto, sus saldos se encuentran incluidos en esta última partida, así como también en el correspondiente código 500000.

$$\text{Código } 210104/TP \leq \text{Código } 102200/001_{(n)} * 45\%$$

Código 210105/TP

Se informará la porción pertinente de los saldos promedio de los “Bonos del Tesoro Nacional en pesos a tasa fija” (BOTE) depositados en la “Subcuenta 60 efectivo mínimo”, habilitada en la “Central de registro y liquidación de instrumentos de deuda pública, regulación monetaria y fideicomisos financieros” (CRyL)” que se aplique a integrar la exigencia en pesos, **excepto la parte correspondiente al código 210104/TP.**

Versión: 29a.	COMUNICACIÓN “A” 7619	Vigencia: 22/09/2022	Página 10
---------------	-----------------------	-------------------------	-----------



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

Esta partida se identificará con el código TP correspondiente a los bonos citados. Para el caso de los BOTE 2027 se utilizará el código 9132.

Los saldos consignados en el código 210105 son una aplicación específica del total de las tenencias informadas en la partida 210100 para estos bonos y, por tanto, sus saldos se encuentran incluidos en esta última partida, así como también en el correspondiente código 500000.  
 $\Sigma$ Código 210105/TP  $\leq$  Código 824000/001.

#### Código 210106/TP

Las entidades comprendidas informarán la porción de los saldos promedio de las LELIQ y/o NOBAC depositadas en la CRYL que se aplique a integrar los importes admitidos.

Esta partida se identificará con el código TP correspondiente a los instrumentos citados. Para el caso de las LELIQ se informará con el código 13000, en tanto que para las NOBAC se utilizará el código 14000.

Los saldos consignados en el código 210106 son una aplicación específica del total de las tenencias informadas en la partida 210100 para estos instrumentos y, por tanto, sus saldos se encuentran incluidos en esta última partida, así como también en el correspondiente código 500000.

#### Código 210109/TP

Se informará la porción pertinente de los saldos promedio de los títulos públicos nacionales en pesos –incluidos los ajustables por CER y excluidos los vinculados a la evolución del dólar estadounidense– previstos en los puntos 1.3.7.1. y 1.3.18. de las normas sobre “Efectivo Mínimo”, depositados en la “Subcuenta 60 efectivo mínimo”, habilitada en la “Central de registro y liquidación de instrumentos de deuda pública, regulación monetaria y fideicomisos financieros” (CRyL) que se aplique a integrar la exigencia en pesos.

Esta partida se identificará con el código TP correspondiente a los títulos citados.

Los saldos consignados en el código 210109 son una aplicación específica del total de las tenencias informadas en la partida 210100 para estos títulos y, por tanto, sus saldos se encuentran incluidos en esta última partida, así como también en el correspondiente código 500000.

#### Código 500000/TP

Se incluirán los saldos de la citada subcuenta 60 de los títulos valores públicos nacionales e instrumentos de regulación monetaria del BCRA valuados a su valor de mercado. Su saldo por cada especie TP se aplicará a integrar las exigencias determinadas sobre los códigos 300000/TP.

También podrá aplicarse, de corresponder, a cubrir total o parcialmente las exigencias determinadas sobre los códigos 10120X/M, 11010X/M y 110500/M. Dichas aplicaciones se informarán utilizando los códigos 210100/TP y 210200/TP.

#### Posiciones en TP

Para la integración de los importes admitidos, se utilizarán las partidas 500106, 500107 y 500115, según se trate de LELIQ, NOBAC o BOTE respectivamente, y la partida 500999/TP si se trata de títulos públicos nacionales en pesos –incluidos los ajustables por CER y excluidos los vinculados a la evolución del dólar estadounidense–, previstos en los puntos 1.3.7.1. y 1.3.18. de las normas sobre “Efectivo Mínimo”, indicando la especie de TP a la que se destina como integración.



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

#### Código 500115/TP

Se informará la porción de los saldos promedio de los BOTE 2027 depositadas en la CRYL, que se aplique a integrar los importes admitidos de exigencia en la posición en títulos informada (TP).

Para cada especie TP se verificará que:

Código 500115/TP  $\leq$  Código 824000/TP

Los saldos consignados en el código 500115 son una aplicación específica del total de las tenencias informadas en la partida 500000 para la especie citada.

#### Código 500106/TP

Se consignará la porción de los saldos promedio de las LELIQ depositadas en la CRYL, que se aplique a integrar los importes admitidos de exigencia en la posición en títulos informada (TP).

Los saldos consignados en el código 500106/TP son una aplicación específica del total de las tenencias informadas en la partida 500000 para la especie citada (LELIQ).

#### Código 500107/TP

Se informará la porción de los saldos promedio de las NOBAC depositadas en la CRYL, que se aplique a integrar los importes admitidos de exigencia en la posición en títulos informada (TP).

Los saldos consignados en el código 500107 son una aplicación específica del total de las tenencias informadas en la partida 500000 para la especie citada (NOBAC).

#### Código 500999/TP

Se informará la porción de los saldos promedio de los títulos públicos nacionales en pesos – incluidos los ajustables por CER y excluidos los vinculados a la evolución del dólar estadounidense– previstos en los puntos 1.3.7.1. y 1.3.18. de las normas sobre “Efectivo Mínimo”, depositadas en la CRYL, que se aplique a integrar los importes admitidos de exigencia en la posición en títulos informada (TP).

En esta partida se acumularán todas las especies admitidas mencionadas que se destinen a integrar la posición TP, sin individualizar la especie.

Los saldos consignados en el código 500999/TP son una aplicación específica del total de las tenencias informadas en la partida 500000 de las distintas especies admitidas que se utilizan para integrar la posición del título TP.

#### Código 510000/TP

Se informará la porción de los saldos promedio de cada título público nacional en pesos – incluidos los ajustables por el CER y excluidos los que estén vinculados a la evolución del dólar estadounidense-, previstos en los puntos 1.3.7.1. y 1.3.18. de las normas sobre “Efectivo Mínimo”, destinado a integrar las posiciones de otros títulos valores públicos nacionales ó instrumentos de regulación monetaria del BCRA, sin identificar las especies a las que se aplica esa integración.

Los saldos consignados en el código 510000 son una aplicación específica del total de las tenencias informadas en la partida 500000 para los títulos TP citados.

En esta partida se acumularán los importes de la especie TP que se utilicen para integrar una o mas posiciones de otros títulos, por lo que ese importe acumulado se neteará de la posición de ese TP.

Se verificará que la suma de los importes informados para las distintas especies en la partida 500999 sea coincidente con la suma de los informados para las distintas especies en la partida 510000.

$\Sigma$ Código 500999/TP =  $\Sigma$ Código 510000/TP

Versión: 40a.	COMUNICACIÓN “A” 7619	Vigencia: 22/09/2022	Página 12
---------------	-----------------------	-------------------------	-----------



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

Para las especies BOTE, LELIQ y NOBAC y los títulos públicos nacionales en pesos – incluidos los ajustables por el CER y excluidos los que estén vinculados a la evolución del dólar estadounidense-, previstos en los puntos 1.3.7.1. y 1.3.18. de las normas sobre “Efectivo Mínimo” (TP), se verificará que la sumatoria de los importes utilizados para integrar posiciones en pesos y/o en otros títulos no exceda el importe consignado en la partida 500000 de cada una de estas especies.

$500000/9132 \geq$ $\sum 500115/TP +$ $210100/9132$	$500000/13000 \geq$ $\sum 500106/TP +$ $210100/13000$	$500000/14000 \geq$ $\sum 500107/TP +$ $210100/14000$	$500000/TP \geq$ $510000/TP +$ $210100/TP (*)$
---	---	---	--

(\*) Partidas 210109 y 510000 solo para TP nacionales en pesos –incluidos los ajustables por el CER y excluidos los que estén vinculados a la evolución del dólar estadounidense previstos en los puntos 1.3.7.1. y 1.3.18. de las normas sobre “Efectivo Mínimo”.

#### 1.4. Exigencia trasladable

##### Código 750000/M-TP

Se informarán los importes de las exigencias no integradas (ENI) por cada una de las monedas y/o instrumentos de deuda respecto de las cuales la entidad ejerce la opción de traslado. Para su cálculo se computarán los numerales del período bajo informe, divididos por la cantidad de días del período al cual se efectúa el traslado.

Para determinar el traslado de la exigencia se utilizará la siguiente metodología:  $EEMA(n) = [EEF(n)] + [ENI(n-1)]$

Donde:

EEMA (n): Exigencia de efectivo mínimo ajustada correspondiente al mes “n”

[EEF (n)]: Exigencia de efectivo mínimo según normas vigentes correspondiente al mes “n”

[ENI (n-1)]: Exigencia no integrada del mes “n-1”, informada en el código 750000/M –TP

Si:  $I(n) < 0 =$  que  $[EEMA(n) * 0,8] \Rightarrow$  Defecto trasladable máximo =  $EEMA(n) * 0,20 (*)$

Si:  $I(n) > [EEMA(n) * 0,8] \Rightarrow$  Defecto trasladable máximo =  $EEMA(n) - I(n) (*)$  donde:

I (n): Integración del mes bajo informe.

El cálculo del importe trasladable se efectuará por cada una de las monedas y/o instrumentos de deuda sobre las que la entidad ejerce la opción y se computarán las franquicias informadas en los códigos 651000/M-TP, 661000/M-TP y 671000/M-TP.

En el caso de la exigencia trasladable en pesos (Código 750000/001), para determinar la exigencia ajustada en dicha moneda (EEMA n) se restará, además, el importe del Código 700000/001 (Disminución /(Incremento) de exigencia).

La entidad puede optar por no efectuar traslado alguno o efectuarlo parcialmente y, consecuentemente, abonar el cargo por el importe total del defecto determinado en el mes bajo informe o por una parte de éste, para lo cual deberá informar el importe que decide trasladar en el código 750000/M-TP.

El total de defecto sobre el que corresponde el cálculo del cargo será el resultado positivo de la siguiente expresión:  $EEMA(n) - \text{Código } 750000/\text{M-TP recalcado } (*) - I(n)$

(\*) Para verificar, tanto el importe máximo trasladable como los eventuales defectos que se originen, el importe informado en el mes (n) en el código 750000/M-TP se recalculará multiplicándolo por la cantidad de días del período (n+1) y dividiéndolo por los días del período (n).



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

Código 817000/001

Se consignará el saldo de las financiaciones en pesos del período inmediato anterior, otorgadas por la entidad hasta el 30.09.2020, según lo previsto por el Programa "AHORA 12" a que se refiere la Resolución Conjunta N° 671/2014 y 267/2014 del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas y del Ministerio de Industria, y que hayan sido computadas a efectos de determinar la pertinente disminución de exigencia informada en el código 707000/001.

Código 823000/001

Se informará el saldo promedio mensual del mes anterior al bajo informe de las financiaciones en pesos (Préstamos y Créditos por Arrendamientos Financieros) otorgadas a MiPyMES no informadas en la "Central de deudores del Sistema Financiero", a partir del 11/5/2020, a una TNA fija máxima del 24%, teniendo en cuenta la definición contenida en las normas sobre "Determinación de la condición de Micro, Pequeña y Mediana Empresa".

Código 827000/001

Se informará el saldo promedio mensual del mes anterior al bajo informe, de las financiaciones en pesos otorgadas a clientes no MiPyMES, a partir del 1/7/2020, a una TNA fija máxima del 24%, en la medida que los fondos se destinen a la adquisición de maquinarias y equipos producidos por MiPyMEs locales.

Código 828000/001

Se informará el saldo promedio mensual del mes anterior al bajo informe, de las financiaciones en pesos (Préstamos y Créditos por Arrendamientos Financieros) otorgadas a partir del 1/7/2020, a MiPyMES que recibieron los préstamos a que hace referencia el punto 1.5.5.1. de las normas sobre "Efectivo mínimo", por hasta el importe total equivalente a la masa salarial mensual (sin aguinaldo) a pagar por el solicitante del préstamo.

Código 829000/001

Se informará el saldo promedio mensual del mes anterior al bajo informe de las financiaciones en pesos (Préstamos y Créditos por Arrendamientos Financieros) otorgadas a MiPyMES a partir del 1/7/2020, a una TNA fija máxima del 24 %, teniendo en cuenta la definición contenida en las normas sobre "Determinación de la condición de Micro, Pequeña y Mediana Empresa" y con destino a líneas de capital de trabajo, en tanto se trate de clientes que no hayan recibido este tipo de asistencia con anterioridad.

Código 830000/001

Se informará el saldo promedio mensual del mes anterior al bajo informe, de las financiaciones en pesos otorgadas a prestadores de servicios de salud humana, habilitados por el organismo competente de la correspondiente jurisdicción a partir del 1/7/2020, a una TNA fija máxima del 24 %, teniendo en cuenta la definición contenida el Decreto N° 260/2020 y sea destinado a la compra de insumos y equipamiento médico, en tanto se trate de clientes que no hayan recibido este tipo de asistencia con anterioridad.

Código 824000/001-TP

Se consignarán los importes admitidos para las entidades del Grupo "A" o **sucursales o subsidiarias de G-SIB** -en pesos o en TP- integrables con BOTE, según lo especificado en las normas sobre "Efectivo mínimo", segregando los que corresponden a pesos y a cada especie, **sin considerar la parte correspondiente a los depósitos en cuentas de los proveedores de servicios de pago que ofrecen cuentas de pago (PSPOCP), que se calculará en esta Institución.**



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

Código 834000/001

Se informará el saldo promedio mensual del mes anterior al bajo informe de las financiaciones en pesos, otorgadas hasta el 05.11.2020 a “tasa subsidiada a empresas”, acordadas en el marco del Decreto N° 332/2020 (y modificatorios), siempre que estén comprendidas en el listado de beneficiarios que dé a conocer la AFIP.

Código 835000/001

Se informará el saldo promedio mensual del mes anterior al bajo informe de las financiaciones en pesos otorgadas hasta el 05.11.2020 a “tasa cero (0 %) para cultura” acordadas en el marco del Decreto N° 332/2020 (y modificatorios), siempre que no hayan accedido a los “Créditos a Tasa Cero” y estén comprendidos en el listado de beneficiarios que dé a conocer la AFIP.

Código 836000/001

Se consignará el saldo de las financiaciones en pesos del período inmediato anterior, otorgadas por la entidad a partir del 01.10.2020 y hasta el 31.01.2022, según lo previsto por el Programa “AHORA 12” a que se refiere la Resolución N° 353/2020 del Ministerio de Desarrollo Productivo, y que hayan sido computadas a efectos de determinar la pertinente disminución de exigencia informada en el código 707000/001.

Código 837000/001

**Se informará el saldo promedio mensual del mes anterior al bajo informe de las financiaciones previstas en el punto 4.1. de las normas sobre “Línea de financiamiento para la inversión productiva de MiPyME” a una tasa de interés nominal anual que no supere la prevista en el punto 5.1.1. de la citada norma.**

Código 838000/001

Se informará el saldo promedio mensual del mes anterior al bajo informe de las financiaciones en pesos otorgadas a partir del 06.11.2020 a “tasa subsidiada para empresas”, acordadas en el marco del Decreto N° 332/2020 (y modificatorios) a una tasa nominal anual del 27%.

Código 839000/001

Se informará el saldo promedio mensual del mes anterior al bajo informe de las financiaciones en pesos otorgadas a partir del 06.11.2020 a “tasa subsidiada para empresas” acordadas en el marco del Decreto N° 332/2020 (y modificatorios) a una tasa nominal anual del 33%.

Código 841000/001

Se informará el saldo promedio mensual del mes anterior al bajo informe de las financiaciones en pesos otorgadas a partir del 1.4.21 a personas humanas y MiPyME –conforme a la definición contenida en las normas sobre “Determinación de la condición de micro, pequeña o mediana empresa”– no informadas en la “Central de deudores del sistema financiero”, en diciembre 2020.

Código 842000/001

Se informarán los débitos – excepto extracciones de efectivo por ventanilla, cajeros automáticos y dispositivos en punto de venta (POS) – efectuados en el mes anterior al bajo informe en toda cuenta a la vista en pesos cuyos titulares sean personas humanas, utilizados para la partida 71420X/001.





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

1.9.2. Posiciones

Posición (Exceso/Defecto)	Definiciones y consistencias
A- Partidas comprendidas por moneda	
<p>Posición/001 =</p> $(904000/001 + 661000/001) - (903000/001 + 750000/001_{(n-1)} - 700000/001 - 651000/001) - 671000/001$	<p>Código 903000/001<sub>(n)</sub> = <math>\sum</math> [Código 10XXXX/001<sub>(n-1)</sub> (excluyendo partida 102200<sub>(n-1)</sub> * ep<sub>(n)</sub>) + Partida 102200<sub>(n)</sub>*ep<sub>(n)</sub> + Exigencias adicionales vigentes s/ Modelo de Información<sub>(n-1)</sub>.</p> <p>-Código 700000/001<sub>(n)</sub> con límite en el importe registrado en el código 903000/001<sub>(n)</sub></p> <p>-Código 210100/TP<sub>(n)</sub>:</p> <p>a) Podrá informarse el código 210100/TP<sub>(n)</sub> cuando concurrentemente se informe por lo menos uno de los códigos siguientes: 10120X/001<sub>(n-1)</sub>, 11010X/001<sub>(n-1)</sub> y/o 110500/001<sub>(n-1)</sub>;</p> <p>b) En tal caso, su importe no podrá superar la exigencia determinada sobre esos conceptos, es decir:</p> $\sum \text{Código } 210100/TP_{(n)} - \text{Código } 210104/TP_{(n)} - \text{Código } 210105/TP_{(n)} - \text{Código } 210106/TP_{(n)} - \text{Código } 210109/TP_{(n)} \leq (\sum \text{Código } 11010X/001_{(n-1)} * ep_{(n)} + \sum \text{Código } 10120X/001_{(n-1)} * ep_{(n)} + \text{Código } 110500/001_{(n-1)} * ep_{(n)})$ <p>c) Se requerirá que el código TP corresponda a una especie en pesos</p> <p>d) El código 210100/TP<sub>(n)</sub> se computa dentro del total de control de la partida 904000/001<sub>(n)</sub>.</p>
<p>Posición/M =</p> $(904000/M + 661000/M) - (903000/M + 750000/M_{(n-1)} - 700000/M - 651000/M) - 671000/M$ <p>M = moneda extranjera</p>	<p>-Código 903000/M<sub>(n)</sub> = <math>\sum</math> (Código 10XXXX/M<sub>(n)</sub> * ep<sub>(n)</sub>) + Exigencias adicionales vigentes s/ Modelo de Información<sub>(n)</sub></p> <p>-Código 700000/M<sub>(n)</sub> con límite en el importe registrado en el código 903000/M<sub>(n)</sub></p> <p>-Código 210200/TP<sub>(n)</sub>:</p> <p>e) Podrá informarse el código 210200/TP<sub>(n)</sub> cuando concurrentemente se informe por lo menos uno de los códigos siguientes: 10120X/M<sub>(n)</sub>, 11010X/M<sub>(n)</sub> y/o 110500/M<sub>(n)</sub>;</p> <p>f) En tal caso, su importe no podrá superar la exigencia determinada sobre esos conceptos, es decir:</p> $\sum \text{Código } 210200/TP_{(n)} \leq (\sum \text{Código } 11010X/M_{(n)} * ep_{(n)} + \sum \text{Código } 10120X/M_{(n)} * ep_{(n)} + \text{Código } 110500/M_{(n)} * ep_{(n)})$ <p>g) Se requerirá que el código TP corresponda a una especie en dólares estadounidenses</p> <p>h) El código 210200/TP<sub>(n)</sub> se computa dentro del total de control de la partida 904000/M<sub>(n)</sub>.</p>



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

### 1.10.2. Integración

CODIGO	CONCEPTO	REFERENCIAS
200000/M	INTEGRACIÓN POR MONEDA	
205030/001	Cuentas corrientes en el BCRA	Integración real
205035/M	Cuentas a la vista en el BCRA	Integración real
255035/M	Cuentas a la vista en el BCRA	Porción pertinente del importe informado en 205035/010
205040/M	Cuentas especiales en el BCRA.	Integración real
255040/M	Cuentas especiales en el BCRA.	Porción pertinente del importe informado en 205040/010
205050/M	Cuentas corrientes de entidades financieras no bancarias en bancos comerciales	Integración real
255050/001	Cuentas corrientes de entidades financieras no bancarias en bancos comerciales	Porción pertinente del importe informado en 205050/010
205055/001	Cuentas corrientes especiales en el BCRA para la acreditación de haberes previsionales	Integración real
210100/TP	Aplicación de títulos públicos nacionales en pesos depositados en cuentas de la CRyL.	Porción pertinente del importe informado en 500000/TP
210200/TP	Aplicación de títulos públicos nacionales en dólares estadounidenses depositados en cuentas de la CRyL.	Porción pertinente del importe informado en 500000/TP
<b>210104/TP</b>	<b>Aplicación de "Bonos del Tesoro Nacional depositados en la CRyL.- vinculada con la partida 102200/001"</b>	<b>Porción pertinente del importe informado en las partidas 210100/TP y 500000/9132</b>
210105/TP	Aplicación de "Bonos del Tesoro Nacional depositados en la CRyL.- vinculada con los restantes conceptos admitidos"	Porción pertinente del importe informado en las partidas 210100/TP y 500000/9132
210106/TP	Aplicación de Leliq y/o Nobac depositados en la CRyL.	Porción pertinente del importe informado en las partidas 210100/TP y 500000/13000-14000
210109/TP	Aplicación de TP en pesos, según lo establecido en el punto 1.3.18 de las normas, depositados en la CRyL	Porción pertinente del importe informado en las partidas 210100/TP y 500000/TP
	INTEGRACIÓN POR ESPECIE DE TÍTULOS VALORES PÚBLICOS NACIONALES E INSTRUMENTOS DE REGULACIÓN MONETARIA DEL BCRA	
500000/TP	Subcuenta 60 efectivo mínimo en la CRyL de títulos valores públicos e instrumentos de regulación monetaria del BCRA.	Integración real
500115/TP	Aplicación de BOTE 2027 depositados en la CRyL.	Porción pertinente del importe informado en la partida 500000/9132
500106/TP	Aplicación de Leliq depositados en la CRyL.	Porción pertinente del importe informado en la partida 500000/13000
500107/TP	Aplicación de Nobac depositados en la CRyL.	Porción pertinente del importe informado en la partida 500000/14000
500999/TP	Aplicación acumulada de títulos en pesos admitidos según punto 1.3.18. de las normas, destinados a integrar la posición TP	
510000/TP	Aplicación acumulada de TP en pesos admitidos según punto 1.3.18. de las normas, destinados a integrar otras posiciones	Porción pertinente del importe informado en la partida 500000/TP
	POSICIONES DIARIAS	
451000/M	Exigencia mínima diaria	
451200/M	Exigencia mínima diaria sobre depósitos y obligaciones a plazo	
4520xx/M	Integración mínima diaria	xx = días primero al último del mes bajo informe



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

CODIGO	CONCEPTO	REFERENCIAS
83100X/001	Retiro de efectivo de cajeros en jurisdicciones de cat. I	X= 1 o 2 1= En casas operativas. 2= Fuera de casas operativas
83200X/001	Retiro de efectivo de cajeros en jurisdicciones de cat. II	
83300X/001	Retiro de efectivo de cajeros en jurisdicciones de cat. III	
84000X/001	Retiro de efectivo de cajeros en jurisdicciones de cat. IV, V y VI	
834000/001	Saldo promedio (n-1) de financiaciones otorgadas hasta el 05.11.20 "a Tasa Subsidiada para Empresas" en el marco del Decreto N° 332/2020 (y modificatorios).	
835000/001	Saldo promedio (n-1) de financiaciones otorgadas hasta el 05.11.20 "a Tasa Cero Cultura", en el marco del Decreto N° 332/2020 (y modificatorios).	
836000/001	Saldo del período (n-1) de financiaciones otorgadas según lo previsto por el Programa "AHORA 12", a partir del 01.10.2020 y hasta el 31.1.22.	
837000/001	Saldo promedio (n-1) de las financiaciones previstas en el punto 4.1. <b>de las normas sobre "Línea de financiamiento para la inversión productiva de MiPyME"</b> .	
838000/001	Saldo promedio (n-1) de financiaciones otorgadas "a Tasa Subsidiada para Empresas" a partir del 06.11.20 a una TNA del 27%, en el marco del Decreto N° 332/2020 (y modificatorios).	
839000/001	Saldo promedio (n-1) de financiaciones otorgadas "a Tasa Subsidiada para Empresas" a partir del 06.11.20 a una TNA del 33%, en el marco del Decreto N° 332/2020 (y modificatorios).	
841000/001	Saldo promedio (n-1) de las financiaciones otorgadas a partir del 1.4.21 a personas humanas y MiPyME, no informadas en la "Central de deudores del sistema financiero", en diciembre 2020.	
842000/001	Débitos (n-1) en cuenta a la vista en pesos, excepto efectivo, cuyos titulares sean personas humanas	
843000/001	Promedio de los débitos (n-2), excepto efectivo, de los últimos 12 meses	Prom. n-2 hacia atrás
844000/001	Diferencia entre el monto total de ECHEQ librados y FCE MiPyME adquiridas (n-1) y el promedio mensual de los últimos 12 meses, ajustada	
845000/001	Importe total de ECHEQ librados (n)	(*)
846000/001	Importe total de FCE MiPyME adquiridas (n)	
847000/001	Promedio de los últimos 12 meses ECHEQ librados (n)	Prom. n hacia atrás
848000/001	Promedio de los últimos 12 meses de FCE MiPyME adquiridas (n)	Prom. n hacia atrás
849000/001	Promedio mensual de préstamos a personas jurídicas del SPNF (n)	(*)
851000/001	Número de fallas operativas de cajeros automáticos (n-1)	
852000/001	Cantidad de cajeros automáticos (n-1)	
853000/001	Saldo promedio (n-1) de financiaciones en pesos de la línea "Crédito a Tasa Cero 2021" otorgadas en el marco del Decreto N° 512/21.	

(\*) Informar aunque no se compute la partida 714000/001.