

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA



COMUNICACIÓN "A" 3703

23/08/2002

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
Conau 1 - 485

Régimen Informativo Contable Mensual
(R.I.- C.M) Plan y Manual de Cuentas.
Modificaciones.

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles las modificaciones introducidas al régimen de la referencia.

Al respecto, se señala que:

- Se incorporaron las cuentas que permiten reflejar en pesos, los préstamos otorgados con destino al Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos y sus respectivos intereses, en el rubro "Otros créditos por intermediación financiera".
- Se adecuó el rubro "Depósitos", mediante la apertura de las cuentas "Depósitos a Plazo Fijo con cláusula CER" por sector y según sean transferibles o intransferibles y sus correspondientes "Ajustes devengados a pagar por aplicación de la cláusula CER". Cabe destacar que se agregó en Egresos financieros la cuenta necesaria para reflejar el resultado por los ajustes devengados.
- Adicionalmente, en el rubro "Otras obligaciones por intermediación financiera", se incorporó la cuenta necesaria para imputar el Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos a pagar en pesos.
- También, en el Patrimonio Neto, se efectuó la apertura de la cuenta "Diferencia de valuación no realizada por la compensación de la posición neta en moneda extranjera", que reflejará el monto de compensación recibida por la diferencia positiva entre el patrimonio neto al 31/12/01 y el que surja de ajustar la posición neta en moneda extranjera convertida a pesos al tipo de cambio 1,40 por cada dólar estadounidense.

Cabe aclarar que el resultado positivo generado por la compensación originada en la pesificación asimétrica de las financiaciones otorgadas y obligaciones nominadas en moneda extranjera, se imputará a "Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera", con el objeto de neutralizar los efectos negativos de la pesificación.

En consecuencia, la suma de los montos registrados en ambas cuentas deberá coincidir con el total de la compensación recibida.

- Por último, les comunicamos que se ha resuelto modificar la vigencia de las disposiciones dadas a conocer a través de la Comunicación "A" 3671 las que serán de aplicación a partir del 1.01.02.



Consecuentemente, en anexo se acompañan el detalle de altas y las hojas de la Circular CONAU 1- que corresponden incorporar y/o reemplazar en el Plan y Manual de cuentas.

Para su consulta, en forma impresa, quedara en la biblioteca "Dr. Raúl Prebisch" San Martín 216 Capital Federal.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Ricardo O. Maero
Gerente de
Régimen Informativo

Rubén Marasca
Subgerente General de
Análisis y Auditoría

ANEXO: 26 hojas



BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Anexo a la
Com. "A" 3703
Altas, Bajas y Modificaciones

Altas :

141220	141401	311166	311167	311268
311766	311767	311868	312166	312167
312268	321404	470002	521080	



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

140000 Otros créditos por intermediación financiera

141000 En pesos - Residentes en el país

141100/400 Capitales

- 141103 Responsabilidad de terceros por aceptaciones
- 141101 Responsabilidad de terceros por pases
- 141102 Responsabilidad de terceros por préstamos de títulos públicos
- 141106 Alquileres por locación financiera devengados a cobrar
- 141104 Deudores no financieros por pases activos de títulos públicos - Capitales
- 141189 Deudores no financieros por pases activos de títulos públicos - Primas
- 141116 Deudores no financieros por pases activos de moneda extranjera - Capitales
- 141190 Deudores no financieros por pases activos de moneda extranjera - Primas
- 141125 Deudores no financieros por otros pases activos - Capitales
- 141105 Deudores no financieros por otros pases activos - Primas
- 141134 Deudores financieros por pases activos de títulos públicos - Capitales
- 141107 Deudores financieros por pases activos de títulos públicos - Primas
- 141135 Deudores financieros por pases activos de moneda extranjera - Capitales
- 141119 Deudores financieros por pases activos de moneda extranjera - Primas
- 141176 Deudores financieros por otros pases activos - Capitales
- 141128 Deudores financieros por otros pases activos - Primas
- 141177 Deudores no financieros por ventas a término de títulos públicos - Capitales
- 141178 Deudores no financieros por ventas a término de moneda extranjera - Capitales
- 141179 Deudores no financieros por otras ventas a término - Capitales
- 141108 Deudores financieros por ventas a término de títulos públicos - Capitales
- 141121 Deudores financieros por ventas a término de moneda extranjera - Capitales
- 141109 Deudores financieros por otras ventas a término - Capitales
- 141185 Deudores no financieros por ventas de títulos públicos al contado a liquidar - Capitales
- 141186 Deudores no financieros por ventas de moneda extranjera al contado a liquidar - Capitales
- 141187 Deudores no financieros por otras ventas al contado a liquidar - Capitales
- 141126 Deudores financieros por ventas de títulos públicos al contado a liquidar - Capitales
- 141118 Deudores financieros por ventas de moneda extranjera al contado a liquidar - Capitales
- 141129 Deudores financieros por otras ventas al contado a liquidar - Capitales

Versión:2ª.	COMUNICACIÓN "A" 3703	Vigencia: 01.01.02	Página 1
-------------	-----------------------	-----------------------	----------



B.C.R.A.	PLAN DE CUENTAS		
141188	Deudores por ventas a plazo - Primas		
141110	Compras a término de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias en cuentas de inversión		
141120	Compras a término de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias para operaciones de compra-venta o intermediación		
141123	Compras a término de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias en cuentas de inversión - Diferencia de valuación		
141124	Compras a término por otras operaciones de pase		
141111	Compras a término de títulos públicos		
141112	Otras compras a término		
141122	Compras de títulos públicos al contado a liquidar		
141130	Otras compras al contado a liquidar		
141113	Primas a devengar por pases pasivos		
141114	Primas a devengar por compras a plazo		
141155	Primas por opciones de compra tomadas		
141156	Primas por opciones de venta tomadas		
141127	Descubiertos en cámaras compensadoras del interior		
141131	Canje de valores		
141133	Anticipos por pago de jubilaciones y pensiones		
141136	Otros pagos por cuenta de terceros		
141197	Otras financiaciones		
141139	Aceptaciones y certificados de depósito comprados		
141193	Fondos comunes de inversión - Sin cotización		
141194	Certificados de participación en fideicomisos financieros - Sin cotización		
141137	Obligaciones negociables compradas - Sin cotización - Emisiones propias		
141138	Obligaciones negociables compradas - Sin cotización - Otras		
141140	Obligaciones negociables compradas - Con cotización - Emisiones propias		
141145	Obligaciones negociables para ser recolocadas		
141180	Obligaciones subordinadas compradas - Sin cotización - Emisiones propias		
141181	Obligaciones subordinadas compradas - Sin cotización - Otras		
141182	Obligaciones subordinadas compradas - Con cotización - Emisiones propias		
141184	Obligaciones subordinadas para ser recolocadas		
141141	Comisiones devengadas a cobrar		
141401	Seguro de Depósitos S.A.- Préstamos con destino al Fondo de Garantía de los Depósitos		
141195	Seguro de Depósitos S.A.- Anticipos del Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos		
141199	Compensación a recibir del Gobierno Nacional		
141142	Banco Central de la República Argentina - Créditos recíprocos - Reembolsos pendientes		
141148	Banco Central de la República Argentina - Reembolsos pendientes por pagos de servicios de renta y amortización de valores públicos nacionales		
141153	Banco Central de la República Argentina – Cuentas especiales de garantías		
141169	Banco Central de la República Argentina - Depósitos indisponibles por operaciones cambiarias		
141170	Banco Central de la República Argentina - Otros depósitos indisponibles		
141191	Banco Central de la República Argentina – Diversos		
141192	(Cobros no aplicados)		
141196	(Otros cobros no aplicados)		
141154	Diversos		
141220	Intereses compensatorios devengados a cobrar por Préstamos con destino al Fondo de Garantía de los Depósitos		
141219	Banco Central de la República Argentina – Intereses devengados a cobrar por cuentas computables para la integración de los regímenes de encajes		
141250	Ajustes devengados a cobrar por otros créditos por intermediación financiera – computables en las normas sobre “Clasificación de Deudores”- con cláusula CER		
Versión:5ª.	COMUNICACIÓN “A” 3703	Vigencia: 01/01/02	Página 2



B.C.R.A.	PLAN DE CUENTAS
141251	Ajustes devengados a cobrar por otros créditos por intermediación financiera –no computables en las normas sobre “Clasificación de Deudores”- con cláusula CER
141201	Otros intereses devengados a cobrar
141301	(Previsión por riesgo de incobrabilidad)
141303	(Previsión por riesgo de desvalorización)
141304	(Previsión por intereses y accesorios devengados de deudas en situación irregular)
141305	(Previsión por riesgo de desvalorización de certificados de participación en fideicomisos financieros)
142000	En pesos - Residentes en el exterior
142100	Capitales
142108	Deudores por pases activos - Capitales
142109	Deudores por pases activos - Primas
142110	Deudores por ventas a término
142111	Deudores por ventas al contado a liquidar
142102	Compras a término de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias en cuentas de inversión
142104	Compras a término de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias para operaciones de compra-venta o intermediación
142105	Compras a término de títulos públicos por operaciones de pase con tenencias en cuentas de inversión - Diferencia de valuación
142106	Compras a término por otras operaciones de pase
142112	Otras compras a término
142113	Compras al contado a liquidar
142107	Primas a devengar por pases pasivos
142114	Primas a devengar por compras a plazo
142155	Primas por opciones de compra tomadas
142156	Primas por opciones de venta tomadas
142192	(Cobros no aplicados)
142196	(Otros cobros no aplicados)
142154	Diversos
142201	Intereses devengados a cobrar
142301	(Previsión por riesgo de incobrabilidad)
142304	(Previsión por intereses y accesorios devengados de deudas en situación irregular)
145000	En moneda extranjera - Residentes en el país
145100	Capitales
145103	Responsabilidad de terceros por aceptaciones
145102	Responsabilidad de terceros por préstamos de títulos públicos
145106	Alquileres por locación financiera devengados a cobrar
145120	Deudores no financieros por pases activos de títulos públicos - Capitales
145158	Deudores no financieros por pases activos de títulos públicos - Primas
145115	Deudores no financieros por pases activos de moneda extranjera - Capitales
145159	Deudores no financieros por pases activos de moneda extranjera – Primas

Versión:4ª.	COMUNICACIÓN “A” 3703	Vigencia: 01/01/02	Página 3
-------------	-----------------------	-----------------------	----------



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

300000	Pasivo
310000	Depósitos
311000	En pesos - Residentes en el país
311100	Sector público no financiero - Capitales
311106	Cuentas corrientes sin interés
311112	Cuentas corrientes con interés
311123	Cuenta corriente especial para personas jurídicas –sin interés
311124	Cuenta corriente especial para personas jurídicas –con interés
311121	Cuentas especiales para depósitos en efectivo
311113	Depósitos Judiciales – Cuentas a la vista
311131	Plazo fijo transferible
311166	Plazo fijo transferible con cláusula CER
311165	Depósitos a plazo fijo en dólares estadounidenses y euros liquidables en pesos
311150	Depósitos reprogramados “CEDROS”
311152	Depósitos reprogramados con cláusula CER “CEDROS”
311163	Depósitos reprogramados “CEDROS” recibidos por transferencia
311164	Depósitos reprogramados con cláusula CER “CEDROS” recibidos por transferencia
311135	Inversiones a plazo constante transferibles
311136	Inversiones con opción de cancelación anticipada transferibles
311137	Inversiones con opción de renovación por plazo determinado transferibles
311138	Inversiones a plazo con retribución variable transferibles
311134	Plazo fijo transferible de títulos públicos
311161	Plazo fijo transferible de títulos privados
311140	Plazo fijo intransferible
311167	Plazo fijo intransferible con cláusula CER
311153	Depósitos Judiciales a Plazo Fijo
311155	Inversiones a plazo constante intransferibles
311156	Inversiones con opción de cancelación anticipada intransferibles
311147	Inversiones con opción de renovación por plazo determinado intransferibles
311158	Inversiones a plazo con retribución variable intransferibles
311141	Plazo fijo intransferible de títulos públicos
311162	Plazo fijo intransferible de títulos privados
311142	Salvos inmovilizados
311145	Ordenes por pagar
311148	Vinculados con operaciones cambiarias
311151	En garantía
311154	Otros depósitos
311191	(Utilización de fondos unificados)
311207	Sector público no financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos a plazo fijo
311214	Sector público no financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos reprogramados “CEDROS”
311215	Sector público no financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos reprogramados con cláusula CER “CEDROS”
311211	Sector público no financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos en cuentas corrientes

Versión:5ª.	COMUNICACIÓN “A” 3703	Vigencia: 12/07/02	Página 1
-------------	-----------------------	-----------------------	----------



B.C.R.A.	PLAN DE CUENTAS		
311216	Sector público no financiero - Intereses devengados a pagar por cuentas especiales para depósitos en efectivo		
311209	Sector público no financiero - Intereses devengados a pagar por otras imposiciones a plazo		
311265	Ajustes devengados a pagar por Depósitos a plazo fijo en dólares estadounidenses y euros liquidables en pesos		
311250	Sector público no financiero – Ajustes devengados a pagar por depósitos reprogramados con cláusula CER “CEDROS”		
311268	Sector público no financiero –Ajustes devengados a pagar por depósitos a plazo fijo con cláusula CER		
311208	Sector público no financiero - Diferencias de cotización devengadas a pagar		
311203	Sector público no financiero - Otros intereses devengados a pagar		
311400	Sector financiero - Capitales		
311403	Cuentas corrientes sin interés - Corresponsalía - Su cuenta		
311405	Cuentas corrientes sin interés - Entidades financieras en liquidación - Devolución de depósitos		
311409	Cuentas corrientes con interés - Corresponsalía - Su cuenta		
311406	Cuentas corrientes sin interés		
311412	Cuentas corrientes con interés		
311423	Cuenta corriente especial para personas jurídicas –sin interés		
311424	Cuenta corriente especial para personas jurídicas –con interés		
311414	Cuentas corrientes en cámaras compensadoras del interior		
311421	Cuentas especiales para depósitos en efectivo		
311413	Depósitos Judiciales-Cuentas a la vista		
311450	Depósitos reprogramados “CEDROS”		
311452	Depósitos reprogramados con cláusula CER “CEDROS”		
311463	Depósitos reprogramados “CEDROS” recibidos por transferencia		
311464	Depósitos reprogramados con cláusula CER “CEDROS” recibidos por transferencia		
311453	Depósitos Judiciales a Plazo Fijo		
311445	Ordenes por pagar		
311454	Otros depósitos		
311514	Sector financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos reprogramados “CEDROS”		
311515	Sector financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos reprogramados con cláusula CER “CEDROS”		
311511	Sector financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos en cuentas corrientes		
311503	Sector financiero - Otros intereses devengados a pagar		
311516	Sector financiero - Intereses devengados a pagar por cuentas especiales para depósitos en efectivo		
311550	Sector financiero – Ajustes devengados a pagar por depósitos reprogramados con cláusula CER “CEDROS”		
311700	Sector privado no financiero - Capitales		
311706	Cuentas corrientes sin interés		
311712	Cuentas corrientes con interés		
311723	Cuenta corriente especial para personas jurídicas –sin interés		
Versión:5ª.	COMUNICACIÓN “A” 3703	Vigencia: 12/07/02	Página 2



311724	Cuenta corriente especial para personas jurídicas –con interés
311721	Cuentas especiales para depósitos en efectivo
311725	Depósitos Judiciales-Cuentas a la vista
311718	Caja de ahorros
311726	Caja de ahorros previsional y pago de remuneraciones
311727	Ahorro vinculado a préstamos
311729	Cuentas especiales para círculos cerrados
311730	Fondo de Desempleo para los Trabajadores de la Industria de la Construcción
311731	Plazo fijo transferible
311766	Plazo fijo transferible con cláusula CER
311765	Depósitos a plazo fijo en dólares estadounidenses y euros liquidables en pesos
311750	Depósitos reprogramados “CEDROS”
311752	Depósitos reprogramados con cláusula CER “CEDROS”
311763	Depósitos reprogramados “CEDROS” recibidos por transferencia
311764	Depósitos reprogramados con cláusula CER “CEDROS” recibidos por transferencia
311735	Inversiones a plazo constante transferibles
311736	Inversiones con opción de cancelación anticipada transferibles
311737	Inversiones con opción de renovación por plazo determinado transferibles
311738	Inversiones a plazo con retribución variable transferibles
311734	Plazo fijo transferible de títulos públicos
311761	Plazo fijo transferible de títulos privados
311740	Plazo fijo intransferible
311767	Plazo fijo intransferible con cláusula CER
311753	Depósitos Judiciales a Plazo Fijo
311743	Inversiones a plazo constante intransferibles
311744	Inversiones con opción de cancelación anticipada intransferibles
311746	Inversiones con opción de renovación por plazo determinado intransferibles
311747	Inversiones a plazo con retribución variable intransferibles
311741	Plazo fijo intransferible de títulos públicos
311762	Plazo fijo intransferible de títulos privados
311742	Salvos inmovilizados
311745	Ordenes por pagar
311748	Vinculados con operaciones cambiarias
311751	En garantía
311754	Otros depósitos
311807	Sector privado no financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos a plazo fijo
311814	Sector privado no financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos reprogramados “CEDROS”
311815	Sector privado no financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos reprogramados con cláusula CER “CEDROS”
311811	Sector privado no financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos en cuentas corrientes
311816	Sector privado no financiero - Intereses devengados a pagar por cuentas especiales para depósitos en efectivo
311812	Sector privado no financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos en caja de ahorros
311809	Sector privado no financiero - Intereses devengados a pagar por otras imposiciones a plazo
311865	Sector privado no financiero –Ajustes devengados a pagar por Depósitos a plazo fijo en dólares estadounidenses y euros liquidables en pesos



B.C.R.A.	PLAN DE CUENTAS		
311850	Sector privado no financiero – Ajustes devengados a pagar por depósitos reprogramados con cláusula CER “CEDROS”		
311868	Sector privado no financiero –Ajustes devengados a pagar por depósitos a plazo fijo con cláusula CER		
311808	Sector privado no financiero - Diferencias de cotización devengadas a pagar		
311803	Sector privado no financiero - Otros intereses devengados a pagar		
312000	En pesos - Residentes en el exterior		
312100	Capitales		
312103	Cuentas corrientes sin interés - Corresponsalía - Su cuenta		
312109	Cuentas corrientes con interés - Corresponsalía - Su cuenta		
312106	Cuentas corrientes sin interés		
312112	Cuentas corrientes con interés		
312123	Cuenta corriente especial para personas jurídicas –sin interés		
312124	Cuenta corriente especial para personas jurídicas –con interés		
312121	Cuentas especiales para depósitos en efectivo		
312118	Caja de ahorros		
312131	Plazo fijo transferible		
312166	Plazo Fijo transferible con cláusula CER		
312165	Depósitos a plazo fijo en dólares estadounidenses y euros liquidables en pesos		
312150	Depósitos reprogramados “CEDROS”		
312152	Depósitos reprogramados con cláusula CER “CEDROS”		
312163	Depósitos reprogramados “CEDROS” recibidos por transferencia		
312164	Depósitos reprogramados con cláusula CER “CEDROS” recibidos por transferencia		
312135	Inversiones a plazo constante transferibles		
312136	Inversiones con opción de cancelación anticipada transferibles		
312149	Inversiones con opción de renovación por plazo determinado transferibles		
312138	Inversiones a plazo con retribución variable transferibles		
312134	Plazo fijo transferible de títulos públicos		
312161	Plazo fijo transferible de títulos privados		
312140	Plazo fijo intransferible		
312167	Plazo Fijo intransferible con cláusula CER		
312143	Inversiones a plazo constante intransferibles		
312146	Inversiones con opción de cancelación anticipada intransferibles		
312147	Inversiones con opción de renovación por plazo determinado intransferible		
312148	Inversiones a plazo con retribución variable intransferible		
312141	Plazo fijo intransferible de títulos públicos		
312162	Plazo fijo intransferible de títulos privados		
312142	Salvos inmovilizados		
312145	Ordenes por pagar		
312151	En garantía		
312154	Otros depósitos		
312207	Intereses devengados a pagar por depósitos a plazo fijo		
312214	Intereses devengados a pagar por depósitos reprogramados “CEDROS”		
312215	Intereses devengados a pagar por depósitos reprogramados con cláusula CER “CEDROS”		
312211	Intereses devengados a pagar por depósitos en cuentas corrientes		
312216	Intereses devengados a pagar por cuentas especiales para depósitos en efectivo		
312212	Intereses devengados a pagar por depósitos en caja de ahorros		
312210	Intereses devengados a pagar por otras imposiciones a plazo		
Versión:5ª.	COMUNICACIÓN “A” 3703	Vigencia: 12/07/02	Página 4



B.C.R.A.	PLAN DE CUENTAS		
312265	Ajustes devengados a pagar por Depósitos a plazo fijo en dólares estadounidenses y euros liquidables en pesos		
312250	Ajustes devengados a pagar por depósitos reprogramados con cláusula CER “CE-DROS”		
312268	Ajustes devengados a pagar por depósitos a plazo fijo con cláusula CER		
312208	Diferencias de cotización devengadas a pagar		
312203	Otros intereses devengados a pagar		
315000	En moneda extranjera - Residentes en el país		
315100	Sector público no financiero - Capitales		
315106	Cuentas corrientes sin interés		
315112	Cuentas corrientes con interés		
315123	Cuenta corriente especial para personas jurídicas –sin interés		
315124	Cuenta corriente especial para personas jurídicas –con interés		
315113	Depósitos Judiciales – Cuentas a la vista		
315107	Otras cuentas a la vista		
315132	Plazo fijo transferible		
315131	Inversiones a plazo constante transferibles		
315133	Inversiones con opción de cancelación anticipada transferibles		
315135	Inversiones con opción de renovación por plazo determinado transferibles		
315136	Inversiones a plazo con retribución variable transferibles		
315134	Plazo fijo transferible de títulos públicos		
315161	Plazo fijo transferible de títulos privados		
315137	Plazo fijo intransferible		
315153	Depósitos Judiciales a Plazo Fijo		
315146	Inversiones a plazo constante intransferibles		
315143	Inversiones con opción de cancelación anticipada intransferibles		
315144	Inversiones con opción de renovación por plazo determinado intransferibles		
315145	Inversiones a plazo con retribución variable intransferibles		
315141	Plazo fijo intransferible de títulos públicos		
315162	Plazo fijo intransferible de títulos privados		
315142	Saldo inmovilizados		
315151	En garantía		
315154	Otros depósitos		
315207	Sector público no financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos a plazo fijo		
315211	Sector público no financiero - Intereses devengados a pagar por depósitos en cuentas corrientes		
315209	Sector público no financiero - Intereses devengados a pagar por otras imposiciones a plazo		
315208	Sector público no financiero - Diferencias de cotización devengadas a pagar		
315203	Sector público no financiero - Otros intereses devengados a pagar		
315400	Sector financiero - Capitales		
315406	Cuentas corrientes sin interés		
315412	Cuentas corrientes con interés		
Versión:5ª.	COMUNICACIÓN “A” 3703	Vigencia: 12/07/02	Página 5



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

320000	Otras obligaciones por intermediación financiera
321000	En pesos - Residentes en el país
321100/400	Capitales
321102	Aceptaciones por transacciones financieras - Capitales
321103	Aceptaciones por transacciones financieras - Intereses
321104	Otras aceptaciones
321105	Pases entre terceros - Capitales
321106	Pases entre terceros - Primas
321125	Préstamos de títulos públicos entre terceros - Capitales
321127	Préstamos de títulos públicos entre terceros - Diferencias de cotización e intereses
321108	Banco Central de la República Argentina - Descubiertos en cuenta corriente
321180	Banco Central de la República Argentina - Circular OPASI - Rehabilitación de cuentas corrientes
321183	Banco Central de la República Argentina - Artículos 2º y 62º de la Ley de Cheques Nº 24.452
321191	Banco Central de la República Argentina - Préstamos para financiar procesos productivos estacionales
321192	Banco Central de la República Argentina - Préstamos vinculados con situaciones de emergencia o desastre
321193	Banco Central de la República Argentina - Préstamos para financiar a la industria frigorífica exportadora
321194	Banco Central de la República Argentina - Préstamos para prefinanciar exportaciones promocionadas
321195	Banco Central de la República Argentina - Préstamos para financiar a exportadores
321113	Banco Central de la República Argentina - Redescuento para atender situaciones de iliquidez
321115	Banco Central de la República Argentina - Créditos recíprocos - Reintegros pendientes
321122	Banco Central de la República Argentina - Depósitos en cuentas de ahorro para la vivienda, deducibles de la integración del efectivo mínimo
321401	Banco Central de la República Argentina –Adelantos para la adquisición de los “Bonos del Gobierno Nacional en dólares estadounidenses Libor 2012”
321402	Banco Central de la República Argentina –Adelantos para la adquisición de los “Bonos del Gobierno Nacional en pesos 2% 2007”
321403	Banco Central de la República Argentina –Adelantos para la adquisición de los “Bonos del Gobierno Nacional en dólares estadounidenses Libor 2005”
321112	Banco Central de la República Argentina - Otras líneas de préstamos
321126	Banco de la Nación Argentina - Descubiertos en cámaras compensadoras del interior
321404	Seguro de Depósitos S.A. – Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos a pagar
321128	Corresponsalía - Nuestra cuenta
321131	Corresponsalía - Su cuenta
321309	Financiaciones recibidas de entidades financieras locales
321310	Financiaciones recibidas de entidades financieras locales - En títulos públicos

Versión:4ª.	COMUNICACIÓN “A” 3703	Vigencia: 01.01.02	Página 1
-------------	-----------------------	-----------------------	----------



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

470000 Diferencia de valuación no realizada

470002 Diferencia de valuación no realizada por la compensación de la posición neta en moneda extranjera

Versión:1ª.	COMUNICACIÓN "A" 3703	Vigencia: 01.01.02	Página 1
-------------	-----------------------	-----------------------	----------



B.C.R.A.

PLAN DE CUENTAS

520000 Egresos financieros

521000 Por operaciones en pesos

- 521062 Intereses por depósitos en cuentas corrientes
- 521063 Intereses por depósitos en caja de ahorros
- 521064 Intereses por depósitos a plazo fijo
- 521065 Intereses por depósitos por otras imposiciones a plazo
- 521013 Intereses por depósitos de títulos públicos
- 521003 Intereses por otros depósitos
- 521022 Primas por pases pasivos con el sector financiero
- 521007 Primas por otros pases pasivos
- 521023 Intereses por el redescuento para atender situaciones de iliquidez
- 521036 Intereses por préstamos del B.C.R.A.
- 521037 Intereses por préstamos de entidades financieras
- 521038 Intereses por préstamos de títulos públicos de entidades financieras
- 521067 Intereses por financiaciones de entidades financieras locales
- 521009 Intereses por otras obligaciones por intermediación financiera
- 521001 Intereses por obligaciones subordinadas
- 521074 Intereses por adelantos con cláusula CER recibidos del B.C.R.A.
- 521021 Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos
- 521024 Resultado por títulos públicos
- 521068 Resultado por certificados de participación en fideicomisos financieros
- 521056 Resultado por obligaciones negociables
- 521057 Resultado por obligaciones subordinadas
- 521069 Resultado por otros títulos privados
- 521058 Resultado por opciones de compra tomadas
- 521059 Resultado por opciones de venta tomadas
- 521060 Resultado por opciones de compra lanzadas
- 521061 Resultado por opciones de venta lanzadas
- 521031 Aporte al Instituto de Servicios Sociales Bancarios
- 521032 Otros aportes sobre ingresos financieros
- 521033 Impuesto sobre los ingresos brutos
- 521050 Cargo por desvalorización de préstamos
- 521071 Ajustes por depósitos reprogramados con cláusula CER "CEDROS"
- 521072 Ajustes por otras obligaciones por intermediación financiera con cláusula CER
- 521073 Ajustes por obligaciones subordinadas con cláusula CER
- 521075 Ajustes por Depósitos a plazo fijo en dólares estadounidenses y euros liquidables en pesos
- 521080 Ajustes por depósitos a Plazo Fijo con cláusula CER**
- 521070 Resultado por otros créditos por intermediación financiera

525000 Por operaciones en oro y moneda extranjera

- 525062 Intereses por depósitos en cuentas corrientes
- 525063 Intereses por depósitos en caja de ahorros
- 525064 Intereses por depósitos a plazo fijo
- 525065 Intereses por depósitos por otras imposiciones a plazo
- 525002 Intereses por depósitos de títulos públicos



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

Capítulo	Activo	
Rubro	Otros créditos por intermediación financiera	
Moneda/Residencia	En Pesos – Residentes en el país	Código
Otros Atributos		
Imputación	Intereses compensatorios devengados a cobrar por Préstamos con destino al Fondo de Garantía de los Depósitos	141220

Incluye los intereses compensatorios en pesos devengados a cobrar al fin de cada período correspondientes a los préstamos concertados con Seguro de Depósitos S.A. con destino al Fondo de Garantía de los Depósitos.

Versión:1ª.	COMUNICACIÓN "A" 3703	Vigencia: 01.01.02	Página 1
-------------	-----------------------	-----------------------	----------



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

Capítulo	Activo	
Rubro	Otros créditos por intermediación financiera	
Moneda/Residencia	En Pesos – Residentes en el país	Código
Otros Atributos		
Imputación	Seguro de Depósitos S.A.- Préstamos con destino al Fondo de Garantía de los Depósitos	141401

Incluye los saldos en pesos pendientes de cobro de los importes efectivamente desembolsados, correspondientes a los préstamos concertados con Seguro de Depósitos S.A. con destino al Fondo de Garantía de los Depósitos en los cuales se observen, además de los términos contractuales que requiera SEDESA, las condiciones económicas básicas establecidas en las normas de aplicación.

Versión:1ª.	COMUNICACIÓN "A" 3703	Vigencia: 01.01.02	Página 1
-------------	-----------------------	-----------------------	----------



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

Capítulo	Pasivo	
Rubro	Depósitos	
Moneda/Residencia	En Pesos – Sector público no financiero	Código
Otros Atributos	Capitales	
Imputación	Plazo Fijo transferible con cláusula CER	311166

Incluye los capitales de los depósitos instrumentados mediante certificados transferibles -de acuerdo con la tipificación efectuada por el Banco Central de la República Argentina- no vencidos- cuyo importe se actualizará mediante la aplicación del valor del Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) que surja de comparar los índices del día hábil anterior a la fecha de la constitución y vencimiento, respectivamente, y sus titulares pertenezcan al Sector Público no Financiero.

Los certificados propios adquiridos se rebajarán de esta cuenta.

Versión:1ª.	COMUNICACIÓN "A" 3703	Vigencia: 12.07.2002	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



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

Capítulo	Pasivo	
Rubro	Depósitos	
Moneda/Residencia	En Pesos – Sector público no financiero	Código
Otros Atributos	Capitales	
Imputación	Plazo Fijo intransferible con cláusula CER	311167

Incluye los capitales de los depósitos instrumentados mediante certificados intransferibles - de acuerdo con la tipificación efectuada por el Banco Central de la República Argentina- no vencidos- cuyo importe se actualizará mediante la aplicación del valor del Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) que surja de comparar los índices del día hábil anterior a la fecha de la constitución y vencimiento, respectivamente, y sus titulares pertenezcan al Sector Público no Financiero.

Los certificados propios adquiridos se rebajarán de esta cuenta.

Versión:1ª.	COMUNICACIÓN "A" 3703	Vigencia: 12.07.2002	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



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

Capítulo	Pasivo	
Rubro	Depósitos	
Moneda/Residencia	En Pesos – Sector público no financiero	Código
Otros Atributos	Capitales	
Imputación	Ajustes devengados a pagar por depósitos a plazo fijo con cláusula CER	311268

Incluye los ajustes devengados a pagar por la actualización de los capitales correspondientes a depósitos a plazo fijo considerando el valor del Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) que surja de comparar los índices del día hábil anterior a la fecha de la constitución y de vencimiento, respectivamente, y cuyos titulares pertenezcan al Sector público no financiero.

Los ajustes de capital devengados mensualmente se imputarán a esta cuenta con contrapartida en “Egresos financieros – por operaciones en pesos – Ajustes por depósitos a plazo fijo con cláusula CER”.

Versión:1ª.	COMUNICACIÓN “A” 3703	Vigencia: 12.07.2002	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



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

Capítulo	Pasivo	
Rubro	Depósitos	
Moneda/Residencia	En Pesos – Sector Privado no Financiero	Código
Otros Atributos	Capitales	
Imputación	Plazo Fijo transferible con cláusula CER	311766

Incluye los capitales de los depósitos instrumentados mediante certificados transferibles -de acuerdo con la tipificación efectuada por el Banco Central de la República Argentina- no vencidos- cuyo importe se actualizará mediante la aplicación del valor del Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) que surja de comparar los índices del día hábil anterior a la fecha de la constitución y vencimiento, respectivamente, y sus titulares pertenezcan al Sector Privado no Financiero.

Los certificados propios adquiridos se rebajarán de esta cuenta.

Versión:1ª.	COMUNICACIÓN "A" 3703	Vigencia: 12.07.2002	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



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

Capítulo	Pasivo	
Rubro	Depósitos	
Moneda/Residencia	En Pesos – Sector Privado no Financiero	Código
Otros Atributos	Capitales	
Imputación	Plazo Fijo intransferible con cláusula CER	311767

Incluye los capitales de los depósitos instrumentados mediante certificados intransferibles -de acuerdo con la tipificación efectuada por el Banco Central de la República Argentina- no vencidos- cuyo importe se actualizará mediante la aplicación del valor del Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) que surja de comparar los índices del día hábil anterior a la fecha de la constitución y vencimiento, respectivamente, y sus titulares pertenezcan al Sector Privado no Financiero.

Los certificados propios adquiridos se rebajarán de esta cuenta.

Versión:1ª.	COMUNICACIÓN "A" 3703	Vigencia: 12.07.2002	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



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

Capítulo	Pasivo	
Rubro	Depósitos	
Moneda/Residencia	En Pesos – Sector Privado no Financiero	Código
Otros Atributos	Capitales	
Imputación	Ajustes devengados a pagar por depósitos a plazo fijo con Cláusula CER	311868

Incluye los ajustes devengados a pagar por la actualización de los capitales correspondientes a depósitos a plazo fijo considerando el valor del Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) que surja de comparar los índices del día hábil anterior a la fecha de la constitución y de vencimiento, respectivamente y cuyos titulares pertenezcan al Sector Privado no Financiero.

Los ajustes de capital devengados mensualmente se imputarán a esta cuenta con contrapartida en “Egresos financieros – por operaciones en pesos – Ajustes por depósitos a plazo fijo con cláusula CER”.

Versión:1 ^a .	COMUNICACIÓN “A” 3703	Vigencia: 12.07.2002	Página 1
--------------------------	-----------------------	-------------------------	----------



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

Capítulo	Pasivo	
Rubro	Depósitos	
Moneda/Residencia	En Pesos – Residentes en el exterior	Código
Otros Atributos	Capitales	
Imputación	Plazo Fijo transferible con cláusula CER	312166

Incluye los capitales de los depósitos instrumentados mediante certificados transferibles -de acuerdo con la tipificación efectuada por el Banco Central de la República Argentina- no vencidos- cuyo importe se actualizará mediante la aplicación del valor del Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) que surja de comparar los índices del día hábil anterior a la fecha de la constitución y vencimiento, respectivamente, y sus titulares sean residentes en el exterior.

Los certificados propios adquiridos se rebajarán de esta cuenta.

Versión:1ª.	COMUNICACIÓN "A" 3703	Vigencia: 12.07.2002	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



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

Capítulo	Pasivo	
Rubro	Depósitos	
Moneda/Residencia	En Pesos – Residentes en el exterior	Código
Otros Atributos	Capitales	
Imputación	Plazo Fijo intransferible con cláusula CER	312167

Incluye los capitales de los depósitos instrumentados mediante certificados intransferibles -de acuerdo con la tipificación efectuada por el Banco Central de la República Argentina- no vencidos- cuyo importe se actualizará mediante la aplicación del valor del Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) que surja de comparar los índices del día hábil anterior a la fecha de la constitución y vencimiento, respectivamente, y sus titulares sean residentes en el exterior.

Los certificados propios adquiridos se rebajarán de esta cuenta.



Versión:1ª.	COMUNICACIÓN "A" 3703	Vigencia: 12.07.2002	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



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

Capítulo	Pasivo	
Rubro	Depósitos	
Moneda/Residencia	En Pesos – Residentes en el exterior	Código
Otros Atributos	Capitales	
Imputación	Ajustes devengados a pagar por depósitos a plazo fijo con cláusula CER	312268

Incluye los ajustes devengados a pagar por la actualización de los capitales correspondientes a depósitos a plazo fijo considerando el valor del Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) que surja de comparar los índices del día hábil anterior a la fecha de la constitución y de vencimiento, respectivamente y cuyos titulares sean residentes en el exterior.

Los ajustes de capital devengados mensualmente se imputarán a esta cuenta con contrapartida en “Egresos financieros – por operaciones en pesos – Ajustes por depósitos a plazo fijo con cláusula CER”.

Versión:1ª.	COMUNICACIÓN “A” 3703	Vigencia: 12.07.2002	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



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

Capítulo	Pasivo	
Rubro	Otras obligaciones por intermediación financiera	
Moneda/Residencia	En Pesos – Residentes en el país	Código
Otros Atributos	Capitales	
Imputación	Seguro de Depósitos S.A.- Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos a pagar	321404

Incluye los saldos adeudados en pesos a Seguro de Depósitos S.A. en concepto de aporte al “Fondo de Garantía de los Depósitos”.

Versión:1 ^a .	COMUNICACIÓN “A” 3703	Vigencia: 1.01.2002	Página 1
--------------------------	-----------------------	------------------------	----------



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

Capítulo	Patrimonio Neto	
Rubro	Diferencia de valuación no realizada	
Moneda/Residencia		Código
Otros Atributos		
Imputación	Diferencia de valuación no realizada por la compensación de la posición neta en moneda extranjera	470002

Incluye el monto de compensación por la diferencia positiva entre el patrimonio neto al 31/12/01 y el que surja de ajustar la posición neta en moneda extranjera convertida a pesos al tipo de cambio 1,40 por cada dólar estadounidense.

Versión:1ª.	COMUNICACIÓN "A" 3703	Vigencia: 01.01.2002	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



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

Capítulo	Resultados	
Rubro	Egresos Financieros	
Moneda/Residencia	Por operaciones en pesos	Código
Otros Atributos		
Imputación	Ajustes por depósitos a Plazo Fijo con cláusula CER	521080

Incluye las pérdidas devengadas por la actualización de los capitales correspondientes a depósitos a Plazo Fijo, ajustables con cláusula Coeficiente de Estabilización de Referencia.

Versión:1ª.	COMUNICACIÓN "A" 3703	Vigencia: 12.07.2002	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------