

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA



COMUNICACIÓN "A" 4024

06/10/2003

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular  
CONAU 1 - 609

Régimen Informativo sobre Efectivo Mínimo y  
Aplicación de recursos ( R.I.-E.M. y A.R.)  
Modificaciones.

Nos dirigimos a Uds. para hacerles llegar las modificaciones introducidas al Régimen Informativo de la referencia, como consecuencia de la emisión de las Comunicaciones "A" 4011 (reemplazada por "A" 4015) y "A" 4016.

Ellas se resumen en:

Aplicación de la capacidad de préstamo en moneda extranjera

- Se incorporan los siguientes Códigos:
  - 205** - Títulos de deuda o certificados de participación en fideicomisos financieros - incluidos otros derechos de cobro específicamente reconocidos en el contrato de fideicomiso a constituirse en el marco del "Préstamo BID N° 1192/OC-AR"- cuyos activos subyacentes estén constituidos por préstamos originados en entidades financieras en las condiciones a que se refieren los puntos 1.1. a 1.3. de la norma de Capacidad de préstamo en moneda extranjera.
  - 206** - Financiaciones que tengan otros destinos a los consignados en el código 205, comprendidos en el programa de crédito a que se refiere el préstamo del Banco Interamericano de Desarrollo N° 1192/OC-AR.
- Se modifica el código 203, aclarando que se deberán informar las financiaciones establecidas a través de los puntos 1.2. y 1.3. de la Comunicación "A" 4015.

Efectivo Mínimo

- Se incorporan como partida de integración las Cuentas Corrientes especiales abiertas en el Banco Central vinculadas con la atención de los beneficios previsionales a cargo de la Administración Nacional de la Seguridad Social.

Al respecto se aclara que los saldos de **las mencionadas Cuentas se informarán en la partida de integración 205040/M- Cuentas Especiales en el B.C.R.A..**

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



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	5. EFECTIVO MINIMO Y APLICACIÓN DE RECURSOS (R.I.-E.M. Y A.R.) Sección 3. Aplicación de la capacidad de préstamo en moneda extranjera

#### Código 201

Se informarán las prefinanciaciones y financiaciones de exportaciones directas o por cuenta y orden de terceros, teniendo en cuenta lo previsto a través de la Comunicación "A" 3818.

#### Código 202

Se informarán la totalidad de los préstamos interfinancieros otorgados, identificados por la entidad financiera otorgante como provenientes de su capacidad de préstamo de imposiciones en moneda extranjera.

#### Código 203

Se consignarán las financiaciones en moneda extranjera, comprendidas en los puntos 1.2. y 1.3. de la norma sobre aplicación de la capacidad de préstamo en moneda extranjera.

#### Código 204

Se asentarán las tenencias de Letras del Banco Central de la República Argentina, emitidas en moneda extranjera, adquiridas en licitaciones o por negociación secundaria.

#### Código 205

**Se consignarán los títulos de deuda o certificados de participación en fideicomisos financieros -incluidos otros derechos de cobro específicamente reconocidos en el contrato de fideicomiso a constituirse en el marco del "Préstamo BID N° 1192/OC-AR"- cuyos activos subyacentes estén constituidos por préstamos originados en entidades financieras en las condiciones a que se refieren los puntos 1.1. a 1.3. de la norma sobre Aplicación de la capacidad de préstamo en moneda extranjera.**

#### Código 206

**Se consignarán las financiaciones que tengan distintos destinos a los informados en el código 205, comprendidos en el programa de crédito a que se refiere el préstamo del Banco Interamericano de Desarrollo N° 1192/OC-AR.**

**Para los importes consignados en este código se observará lo siguiente:**

$$\text{Código 206} \leq [(\text{Código 100}-\text{Código 300}) \cdot 0.10]$$

Versión: 4ª.	COMUNICACIÓN "A" 4024	Vigencia: 1/09/2003	Página 1
--------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	5. EFECTIVO MINIMO Y APLICACIÓN DE RECURSOS (R.I.-E.M. Y A.R.) Sección 3. Aplicación de la capacidad de préstamo en moneda extranjera

#### Código 300

Se indicará la exigencia de efectivo mínimo correspondiente al mes bajo informe calculada sobre los recursos computables para el presente régimen -incluido el código 501-.

#### Código 400

Se consignará el defecto total que resulte de aplicar la siguiente expresión:

$$\text{Código 400} = [(\text{Cód. 100} - \text{Cód. 300}) - \text{Cód. 200}]$$

#### Código 401

$$\text{Código 401} = \text{Código 400} - \text{Código 402}$$

Este importe se consignará en el código 102400/010 del régimen informativo de Efectivo Mínimo.

#### Código 402

Se consignará el importe positivo del defecto que surja de la siguiente expresión:

$$\text{Código 402} = \text{Código 103} - \text{Código 204} (+)$$

#### Cargos

El cargo se calculará de la siguiente manera:

$$[\text{Código 402} * (\text{TNA}/36500)] * 1000$$

El importe del código 402 se convertirá a pesos utilizando el tipo de cambio de referencia promedio mensual del dólar estadounidense informado por el Banco Central de la República Argentina durante el período bajo informe.

Por el importe del cálculo, que se efectúe sobre la base de los datos informados, se acompañará nota de débito (Fórmula 3030) indicando como concepto de la operación "Cargo por defecto de aplicación de depósitos liquidables en pesos".

Versión: 2ª.	COMUNICACIÓN "A" 4024	Vigencia: 1/09/2003	Página 2
--------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	5. EFECTIVO MINIMO Y APLICACIÓN DE RECURSOS (R.I.-E.M. Y A.R.) Sección 3. Aplicación de la capacidad de préstamo en moneda extranjera

### 3.3. MODELO DE INFORMACIÓN

CODIGO	PARTIDAS COMPRENDIDAS	REFERENCIAS
<b>100</b>	<b>RECURSOS</b>	
101	Depósitos a la vista	
102	Depósitos a plazo	
103	Depósitos en dólares estadounidenses liquidables en pesos	
104	Obligaciones interfinancieras	
105	Otros recursos	
<b>200</b>	<b>APLICACIONES</b>	
201	Prefinanciación y Financiación de exportaciones	
202	Préstamos interfinancieros	
203	Otras Financiaciones	
204	Letras del Banco Central de la República Argentina	
<b>205</b>	<b>Títulos de deuda o certificados de participación en fideicomisos financieros ( Préstamo BID Nº 1192/OC-AR)</b>	
<b>206</b>	<b>( Préstamo BID Nº 1192/OC-AR) con destinos distintos a los consignados en el Código 205</b>	
<b>300</b>	<b>EXIGENCIA DE EFECTIVO MINIMO</b>	
<b>400</b>	<b>DEFECTO DE APLICACIÓN</b>	
401	Defecto de aplicación de la capacidad de préstamo en moneda extranjera	
402	Defecto de aplicación por la adquisición de depósitos liquidables en pesos	

Versión: 3ª.	COMUNICACIÓN "A" 4024	Vigencia: 1/09/2003	Página 3
--------------	-----------------------	------------------------	----------