



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN "A" 5166	29/12/2010
-----------------------	------------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
CONAU 1 - 939

***Régimen Informativo Contable Mensual.
Aplicación de Adelantos del BCRA a finan-
ciaciones al sector productivo (R.I. -
A.A.S.P.).***

Nos dirigimos a Uds. a fin de hacerles llegar las normas de procedimiento para la integración del Régimen Informativo de la referencia, con vigencia a partir de enero/2011 (presentación en febrero/2011).

El vencimiento para la presentación operará el día 10 del mes siguiente al período bajo informe.

La información se deberá integrar a través del sitio de Internet <https://www3.bcra.gov.ar>, teniendo en cuenta las disposiciones de la Circular RUNOR que complementa la presente.

El presente régimen estará sujeto a las disposiciones en materia de presentación de informaciones al Banco Central.

Asimismo, se acompaña el modelo de Informe Especial del Auditor Externo requerido por las disposiciones en la materia (Comunicaciones "A" 5089 y "B" 9911, el que deberá ser presentado con el Régimen Informativo para Supervisión Trimestral / Anual, en cada trimestre calendario en el que la entidad hubiera recibido desembolsos del Banco Central.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Ricardo O. Maero
Gerente de Régimen Informativo

Guillermo A. Zuccolo
Subgerente General de Régimen Informativo y
Central de Balances

ANEXO



1. Normas Generales
2. Balance de Saldos (R.I.-B.S.)
3. Deudores del Sistema Financiero y Composición de los conjuntos económicos (R.I.-D.S.F.)
4. Exigencia e Integración de Capitales Mínimos (R.I.-E.I.C.M.)
5. Efectivo Mínimo y Aplicación de Recursos (R.I.-E.M. y A.R.)
6. Relación para los Activos Inmovilizados y Otros Conceptos (R.I. – A.I.)
7. Estado de Consolidación de Entidades Locales con Filiales y Subsidiarias Significativas en el País y en el Exterior (R.I. – E.C.)
8. Estado de Situación de Deudores Consolidado con Filiales y Subsidiarias Significativas en el País y en el Exterior (R.I. – E.S.D.C.)
9. Pago de Remuneraciones mediante Acreditación en Cuenta Bancaria (R.I. – P.R.)
10. Operaciones de Cambio (R.I. – O.C.)
11. Cheques Rechazados (R.I. – C.R.)
12. Seguimiento de Anticipos y Préstamos de Prefinanciación (R.I. – S.A.P.P.)
13. Financiamiento con Tarjetas de Crédito (R.I. – F.T.C.)
14. Títulos Valores (R.I.-T.V.)
15. Régimen Informativo de Transparencia (R.I. –T)
16. Operaciones a Término (R.I.-O.T.)
17. Prevención del Lavado de Dinero y de Otras Actividades Ilícitas (R.I. –L.D.y O.A.I)
18. Posición Global Neta de Moneda Extranjera (R.I. – P.G.)
19. Monedas y Billetes. (R.I. –M.B)
20. Seguimiento de Pagos de Importaciones (R.I. – S.P.I.)
21. Base de Datos Padrón
22. Cuenta Gratuita Universal – Titulares (R.I. – C.G.U. – T.)
- 23. Aplicación de Adelantos del BCRA a financiaciones al Sector Productivo (R.I. – A.A.S.P.**



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	22. APLICACIÓN DE ADELANTOS DEL BCRA A FINANCIACIONES AL SECTOR PRODUCTIVO (R.I.A.A.S.P.)

1. Instrucciones generales

Las entidades financieras que registren adelantos acreditados por el BCRA según las disposiciones de la Comunicación “A” 5089 deberán suministrar información al respecto, con frecuencia mensual.

El vencimiento para la presentación operará el día 10 del mes siguiente al período bajo informe.

Los datos se presentarán a través del sitio <https://www3.bcra.gov.ar>, con las formalidades del Régimen Informativo Contable Mensual.

Los importes se registrarán en miles de pesos, sin decimales.

A los fines del redondeo de las magnitudes se incrementarán los valores en una unidad cuando el primer dígito de las fracciones sea igual o mayor que 5, desechando las que resulten inferiores.

Los datos se informarán teniendo en cuenta los importes registrados a fin de cada mes, en concepto de capitales.

La entidad deberá mantener a disposición la documentación de respaldo y los datos detallados de la información que suministre.



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	22. APLICACIÓN DE ADELANTOS DEL BCRA A FINANCIACIONES AL SECTOR PRODUCTIVO (R.I.A.A.S.P.)

2. Instrucciones particulares.

2.1. Las financiaciones otorgadas en el marco del presente régimen se identificarán con el correspondiente adelanto acreditado por el BCRA, de acuerdo con la codificación asignada por la Gerencia de Créditos de esta Institución.

Los datos de los préstamos efectivamente desembolsados al cliente deberán ser informados en este Régimen únicamente por novedad en cada período mensual en que se realice una acreditación de fondos del BCRA a la entidad, en la cual se incluya dicha operación con el cliente.

Una vez informada una operación, en los meses sucesivos sólo se ingresarán los datos correspondientes a Clave fiscal y Saldo remanente de las financiaciones (por capitales y referenciadas con el adelanto que las origina) hasta su cancelación total por parte de los prestatarios.

2.2. Se identificará al cliente según las instrucciones del punto 2 del Apartado A del Régimen Informativo "Deudores del Sistema Financiero" (CUIT, CUIL, CDI).

2.3. Se indicará si se trata de un cliente "Anterior" (si ya poseía con la entidad una relación comercial/financiera con anterioridad a la operatoria presente) o un cliente "Nuevo" si su relación con la entidad se inicia con esta operatoria.

2.4. La tipificación de la empresa destinataria de los fondos se efectuará, de acuerdo con las disposiciones del PROGRAMA DE FINANCIAMIENTO PRODUCTIVO DEL BICENTENARIO (Decreto N° 783/10 y normas complementarias), en pequeña, mediana o grande. Cuando el prestatario sea una persona física, deberá categorizarse teniendo en cuenta los mismos parámetros.

2.5. El plazo de la financiación se expresará en meses.

2.6. Se indicará si el desembolso efectuado por la entidad proviene de:

- Un préstamo otorgado exclusivamente por ella.
- Un préstamo en el que el proyecto de inversión es compartido entre varias entidades financieras, de acuerdo con lo previsto en el punto 3.6. de la Comunicación "B" 9911.
- Un préstamo sindicado. En este último caso, deberá consignarse el "Banco Agente".



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	22. APLICACIÓN DE ADELANTOS DEL BCRA A FINANCIACIONES AL SECTOR PRODUCTIVO (R.I.A.A.S.P.)

2.7. Según el caso, se informarán los siguientes datos:

Desembolso único	Desembolso escalonado
Período de gracia (expresado en meses).	Período de gracia (expresado en meses).
	Cantidad total de desembolsos del proyecto.
	N° de secuencia (*)
	Total comprometido (**)
Monto acreditado al cliente (***)	Monto acreditado al cliente (***)
Fecha de acreditación	Fecha de acreditación

(*) Número de orden del desembolso informado en el período.

(**) Suma de desembolsos previstos según el cronograma del proyecto de inversión.

(***) Se indicará únicamente en cada período en que tenga lugar una acreditación del BCRA a la entidad, el importe efectivamente desembolsado al cliente.

2.8. Se informará la actividad a la que se destinan los fondos prestados, codificada de acuerdo con el CLASIFICADOR NACIONAL DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS (ClnAE-97), indicando, para cada caso, el código cuyo concepto posea el atributo con el máximo nivel de detalle, y el rubro genérico al que pertenece.

Ejemplo (se informan los que figuran en negrita):

A. AGRICULTURA, GANADERÍA, CAZA Y SILVICULTURA

01 AGRICULTURA, GANADERÍA, CAZA Y SERVICIOS CONEXOS

011 Cultivos agrícolas

011.1 Cultivo de cereales, oleaginosas y forrajeras

011.11 Cultivo de cereales, excepto los forrajeros y los de semillas para siembra

A continuación se detallan los grandes rubros:

A. AGRICULTURA, GANADERÍA, CAZA Y SILVICULTURA

B. PESCA Y SERVICIOS CONEXOS

C. EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS

D. INDUSTRIA MANUFACTURERA

E. ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA

F. CONSTRUCCIÓN

G. COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR; REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES, MOTOCICLETAS, EFECTOS PERSONALES Y ENSERES DOMÉSTICOS

H. SERVICIOS DE HOTELERÍA Y RESTAURANTES

I. SERVICIO DE TRANSPORTE, DE ALMACENAMIENTO Y DE COMUNICACIONES

J. INTERMEDIACIÓN FINANCIERA Y OTROS SERVICIOS FINANCIEROS

Versión: 1ª.	COMUNICACIÓN "A" 5166	Vigencia: 29/12/2010	Página 3
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	22. APLICACIÓN DE ADELANTOS DEL BCRA A FINANCIACIONES AL SECTOR PRODUCTIVO (R.I.A.A.S.P.)

K. SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER

L. ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA

M. ENSEÑANZA

N. SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD

O. SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES N.C.P.

P. SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO

Q. SERVICIOS DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES

2.9. Por otra parte, se consignará el destino final de los fondos dentro de cada actividad, que tendrá la siguiente apertura:

0100. Adquisición de Bienes de Capital.

0101. Adquisición de Maquinarias y Equipos.

0102. Adquisición de Rodados.

0103. Adquisición de Inmuebles.

0104. Adquisición de Otros Bienes de Capital.

0200. Construcción de Oficinas, Planta Industrial, Local Comercial, etc.

0300. Remodelación, Mejora, Ampliación de Oficina, Planta Industrial, Local Comercial, etc. (#)

0400. Otros.

(#) Se considera Remodelación, Mejora, Ampliación a los fines de este Programa, a toda erogación en concepto de trabajos -incluido materiales utilizados- que supere el 20% del valor de tasación del referido inmueble.

2.10. Para cada prestatario se informará la cantidad de puestos de trabajo incrementales que se generan por las operaciones acreditadas por el BCRA en el mes inmediato anterior al bajo informe (únicamente las novedades que se produzcan en cada período).

2.11. Jurisdicción en la que se encuentre radicado el proyecto, teniendo en cuenta la tabla "Código de Jurisdicción", que se encuentra disponible en el sitio de Internet www.bkra.gov.ar – Normativa – Textos Ordenados - "R.I. Contable Mensual - Operaciones de Cambios - CÓDIGOS".



B.C.R.A.	Anexo a la Com. "A" 5166
----------	-----------------------------

**INFORME ESPECIAL DEL PUNTO 7.2. DE LA COMUNICACIÓN "A" 5089 RELACIONADA CON
ADELANTOS DEL BANCO CENTRAL A LAS ENTIDADES FINANCIERAS CON DESTINO A
FINANCIACIONES AL SECTOR PRODUCTIVO**

Señores Presidente y Directores de
[Nombre de la Entidad]
[Dirección]
[Ciudad/Provincia]

1. Identificación de la información objeto de la revisión

De acuerdo con vuestro pedido, en nuestro carácter de auditores externos de [Nombre de la Entidad], (en adelante "Banco XXX" o "la Entidad"), y a efectos de su presentación ante el Banco Central de la República Argentina, emitimos el presente informe especial sobre el cumplimiento de los destinos y demás condiciones establecidas en la Comunicación "A" 5089 y complementarias, relacionadas con cierta información incluida en el "Régimen Informativo Contable Mensual – Aplicación de Adelantos del BCRA a financiaciones al sector productivo (R.I.-A.A.S.P.)" al xx de xxxxxx, al xx de xxxxxx y al xx de xxxxx de 20xx y en el "Detalle de las financiaciones realizadas relacionadas con adelantos del Banco Central" por el período comprendido entre el xx de xxxxxx y el xx de xxxxxx de 20xx.[información elaborada por la entidad]

Dicha información, que se adjunta firmada al solo efecto de su identificación con este informe especial, ha sido confeccionada por y es responsabilidad de la Dirección de la entidad.

2. Alcance de la tarea

- a) En el caso de enmarcarlo en una auditoría completa de estados contables: Hemos efectuado un examen de los estados contables de Banco xxxx correspondientes al ejercicio económico finalizado el ... de de 20..., sobre los que emitimos el día ... de de 20.... nuestro informe como auditores independientes con una opinión favorable/con las siguientes salvedades (aclarar). Dicho examen fue practicado con base en las normas de auditoría vigentes en la República Argentina, adoptadas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires y en las "Normas Mínimas sobre Auditorías Externas" emitidas por el B.C.R.A.

En el caso de enmarcarlo en una revisión limitada de estados contables de períodos intermedios: Hemos efectuado una revisión limitada de los estados contables de Banco xxxx correspondiente al período de ... meses finalizado el ... de de 20..., sobre los que emitimos con fecha ... de de 20... nuestro informe de revisión limitada sin observaciones/con observaciones (aclarar). La revisión de los estados contables mencionados se limitó a la aplicación de los procedimientos establecidos en las normas de auditoría vigentes en la República Argentina, adoptadas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, y en las "Normas Mínimas sobre Auditorías Externas" del B.C.R.A., para la revisión limitada de estados contables correspondientes a períodos intermedios. Dichas normas establecen un alcance que es sustancialmente menor a la aplicación de todos los procedimientos de auditoría necesarios para poder emitir una opinión profesional sobre los estados contables considerados en su conjunto. Consecuentemente, no hemos expresado una opinión sobre los estados contables por el período de meses terminado el ... de de 20....



B.C.R.A.	Anexo a la Com. "A" 5166
----------	-----------------------------

- b) Adicionalmente, hemos aplicado sobre la información identificada en el capítulo 1. del presente informe especial los siguientes procedimientos de revisión, seleccionados de entre aquellos contemplados en las normas de auditoría vigentes en la República Argentina adoptadas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires [*o el Consejo Profesional de la jurisdicción que correspondiera*] y en las normas mínimas sobre auditorías externas del Banco Central de la República Argentina:
- I) Obtener de la entidad un detalle de las financiaciones efectuadas a sus clientes como consecuencia de la/las subasta/subastas en la/las que la entidad resultó adjudicataria, el cual incluye los datos de monto total de la financiación, monto otorgado con fondos del B.C.R.A., línea de préstamo, nombre del tomador, CUIT de la empresa, tasa de interés de la financiación, costo financiero total, plazo promedio y vencimiento [*en caso de existencia de cancelaciones anticipadas y/o si se incluyeran otros datos, añadirlos a esta enunciación*]
 - II) Obtener los legajos correspondientes a los clientes que recibieron las financiaciones otorgadas y para cada uno de ellos verificar con la documentación obrante en los mismos:
 - i) Que la entidad haya confeccionado un legajo específico para la financiación, conteniendo la información correspondiente a la solicitud, evaluación y documentación pertinente, conforme a lo previsto en el punto 3.4. de las normas sobre Clasificación de Deudores.
 - ii) Los datos del deudor, el monto total del préstamo otorgado, el monto otorgado con fondos del B.C.R.A., la tasa de interés, la fecha de otorgamiento y de vencimiento de la operación, el tipo de actividad del deudor y que los fondos hayan sido desembolsados para financiar proyectos de inversión que cuenten con dictamen favorable de la Unidad de Evaluación de Proyectos creada en el ámbito de los Ministerios de Economía y Finanzas Públicas, de Industria y de Agricultura, Ganadería y Pesca, de acuerdo con lo establecido en el Decreto N° 783/10 y disposiciones complementarias.
 - iii) El destino de los fondos con la documentación de respaldo pertinente.
 - iv) Que los fondos no se hayan destinado a la adquisición de una empresa en marcha o a la financiación de capital de trabajo, que las financiaciones hayan involucrado nuevos desembolsos de fondos (no correspondieron a refinanciaciones) y que la entidad haya efectuado la acreditación de los fondos a sus clientes de acuerdo con las necesidades de fondos que surjan del avance de los proyectos de inversión que financien.
 - v) Que las financiaciones hayan sido denominadas en pesos, y que el plazo promedio total de las financiaciones al momento del otorgamiento, calculado ponderando los vencimientos de capital a estructurarse en función de las características y plazos del proyecto a financiar, sea igual o superior a dos años y medio.
 - vi) Que el costo financiero total (medido en tasa nominal anual) percibido por la entidad sea fijo por el plazo total del crédito y coincida con el determinado por el Banco Central al momento del llamado a la licitación indicada en 1. [*considerar los elementos computables para el costo financiero total conforme a lo previsto en el punto 3.4. de las normas sobre "Tasas de interés en las operaciones de crédito" y la Comunicación "C" 39873. A tales efectos el Costo Financiero Total debe capitalizarse en forma diaria*]



B.C.R.A.	Anexo a la Com. "A" 5166
----------	-----------------------------

- vii) Para los proyectos de inversión con desembolsos en etapas, que el legajo del deudor contenga la documentación respaldatoria que justifica que por las características particulares del proyecto quedaron etapas pendientes para la acreditación de los fondos, lo que habilitó a contar con un plazo adicional de hasta 180 días corridos para efectuar los desembolsos restantes.
 - viii) Para aquellos proyectos que cuentan con período de gracia del capital y/o ese lapso se extienda según lo previsto en el punto 5.2. de la Comunicación "A" 5089, cotejar que en todos los casos dichos períodos sean análogos con los informados en los respectivos Cronogramas Globales de Amortización (Capitales) presentados por la entidad al B.C.R.A. a través del Anexo VIII de la Comunicación "B" 9911, y verificar que el legajo respectivo cuente con toda la documentación respaldatoria pertinente.
- III) Verificar las acreditaciones realizadas en el período mediante su cotejo con la documentación de respaldo pertinente, controlando el saldo neto de los fondos efectivamente acreditados, la fecha de acreditación, la identificación del cliente y que la acreditación de los fondos se haya realizado con anterioridad a la solicitud de desembolso del adelanto al B.C.R.A.
- IV) Verificar que las tasas de interés aplicadas por la entidad a las financiaciones otorgadas a fin de complementar esta línea (cualquiera sea su concepto: margen adicional, capital de trabajo, etc.) se encuentren relacionadas con el promedio de tasas que la entidad cobra a su clientela para esos destinos. *[Procedimiento aplicable para aquellos clientes a los que la entidad le otorgó financiaciones adicionales que complementan la financiación otorgada bajo los lineamientos de la Comunicación "A" 5089]*
- V) Cotejar la información consignada en el anexo VII de la Comunicación "B" 9911 referida a monto total de la operación, banco agente y entidades integrantes del préstamo sindicado y monto a financiar comprometido por cada una de las entidades con la documentación de respaldo pertinente existente en el respectivo legajo crediticio *[Procedimiento aplicable en el caso de que las entidades financieras hayan suscripto contratos de préstamos sindicados]*
- VI) Verificar las cancelaciones anticipadas efectuadas por los clientes en el período con la documentación de respaldo pertinente, controlando que los montos correspondientes hayan sido informados al B.C.R.A. el primer día hábil del mes calendario inmediato posterior al de la respectiva cancelación anticipada.

3. **Manifestación de los auditores**

Con base en el trabajo realizado cuyo alcance se describe en el capítulo 2. de este informe especial, estamos en condiciones de manifestar, en lo que es materia de nuestra competencia, que no han surgido observaciones al cumplimiento por parte de *[Nombre de la entidad]* de los requerimientos establecidos en la Comunicación "A" 5089 y complementarias del B.C.R.A.

Extendemos este informe especial para su presentación al Banco Central de la República Argentina, en cumplimiento del requerimiento del punto 7.2. de la Comunicación "A" 5089 y, por lo tanto, no debe ser utilizado, distribuido o hacerse referencia a él con ningún otro propósito, sin nuestra previa autorización por escrito.