



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN "A" 6360	08/11/2017
-----------------------	------------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
CONAU 1 - 1242

Adecuación del Régimen Informativo Contable Mensual.

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles que, teniendo en cuenta las disposiciones que se dieron a conocer a través de las Comunicaciones "A" 6323, "A" 6324 y complementarias, se acompañan en anexo las adecuaciones al texto ordenado del Régimen Informativo Contable Mensual - Estado de consolidación de entidades locales con filiales y subsidiarias significativas en el país y en el exterior, las cuales tendrán vigencia a partir de los ejercicios económicos iniciados el 01.01.2018.

Saludamos a Uds. atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Ricardo O. Maero
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.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	7 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y SUBSIDIARIAS SIGNIFICATIVAS EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR (R.I. – E.C.)

NORMAS DE PROCEDIMIENTO

Instrucciones para su integración

Las entidades financieras deberán presentar sus estados consolidados con filiales y subsidiarias significativas en el país y en el exterior, en el caso que estas últimas sean financieras.

Los importes de la columna “Balance de casa matriz y sucursales locales” deberán coincidir con los correspondientes a cada uno de los rubros y cuentas del balance de saldos mensual.

La columna de “Balance de las filiales operativas en el exterior” y “**Balance de subsidiarias significativas a consolidar**” deberá integrarse con los importes obtenidos de acuerdo **con el marco contable basado en Normas Internacionales de Información Financiera aplicable para las entidades financieras** y, de resultar pertinente, convertidos a pesos según las disposiciones de la NIC 21.

La columna de “Total de los Balances de subsidiarias significativas a consolidar en el país y en el exterior” se integrará con los rubros y cuentas coincidentes con los de la entidad financiera, y agregando los que sean particulares de la actividad de cada uno de esos entes en “Otros Activos”, “Otros Pasivos”, “Utilidades diversas”, “Pérdidas diversas”, “Cuentas Fuera de Balance Deudoras -Contingentes - Otras no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores o de Control - Otras”, “Cuentas Fuera de Balance Acreedoras -Contingentes - Otras no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores” o de “Control -Otras”. Se deberá realizar un detalle pormenorizado cuando el total de estas cuentas supere el 20% del rubro correspondiente.

En el caso que existan **Resultado neto de títulos públicos y privados, Resultado neto por opciones, Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera** con signos distintos para Casa Matriz y Sucursales Locales; Filiales en el exterior y subsidiarias significativas a consolidar, éstos se expondrán en los Estados de Resultados individuales como Ingreso o Egreso Financiero según si el resultado es positivo o negativo, respectivamente; y en el Estado de Resultados Consolidado como un único resultado, mediante un ajuste de consolidación en la columna Eliminaciones.

La columna “Eliminaciones” se utilizará para:

- eliminar los saldos pendientes al cierre del mes de las cuentas entre los entes que se consolidan;
- eliminar los resultados por operaciones financieras recíprocas;
- **eliminar ingresos y gastos relacionados con transacciones entre las entidades del grupo (resultados del periodo procedente de transacciones intragrupo que están reconocidos en activos se eliminan totalmente);**
- eliminar el importe del rubro “Filiales en el exterior” registrado en el balance de saldos de la casa matriz con la sumatoria de los saldos de los rubros “Patrimonio Neto” de las filiales en el exterior, determinados de acuerdo con las normas correspondientes.

Versión: 4a.	COMUNICACIÓN “A” 6360	Vigencia: 1/1/2018	Página 1
--------------	-----------------------	-----------------------	----------



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	7 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y SUBSIDIARIAS SIGNIFICATIVAS EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR (R.I. – E.C.)

- eliminar la parte del rubro “Participaciones en otras sociedades” o “Títulos públicos y privados”, según corresponda, del balance de la entidad que consolida con el “Patrimonio Neto” de las entidades y empresas que se consolidan.

La suma de las eliminaciones con saldo deudor deberá coincidir con la suma de las eliminaciones con saldo acreedor

En el renglón correspondiente a las participaciones no controladoras en entidades o empresas consolidadas se consignará el importe que resulte de medir tales participaciones según las NIIF aplicables.

Se mostrará como una distribución del resultado y del otro resultado integral del período/ejercicio, los atribuibles a las participaciones controladoras y no controladoras.

Los saldos de los rubros de las columnas “Total casa matriz, sucursales y filiales” y “Balance consolidado Total”, resultarán de la suma algebraica de los importes de las columnas que las preceden.

Se utilizará los fines de esta información, la Tabla de correspondencia anexa en el R.I. para Supervisión Trimestral/Anual-Estado de consolidación de entidades locales con filiales y otros entes en el país y en exterior-.



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	7 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y SUBSIDIARIAS SIGNIFICATIVAS EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR (R.I. – E.C.)

Denominación de la entidad:

Correspondiente al: / /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de subsidiarias significativas a consolidar			Eliminaciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			()	()	()		

ACTIVO

Efectivo y Depósitos en Bancos

- Efectivo
- Entidades financieras y corresponsales
 - B.C.R.A.
 - Otras del país
 - Del exterior
- Otras

Títulos Públicos y Privados

- Títulos públicos a valor razonable**
- Títulos públicos a costo amortizado**
- Instrumentos emitidos por el BCRA
- Títulos privados**
- (Previsiones)

(*) especificar subsidiarias



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	7 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y SUBSIDIARIAS SIGNIFICATIVAS EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR (R.I. – E.C.)

Denominación de la entidad:

Correspondiente al: / /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de subsidiarias significativas a consolidar			Eliminaciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

Préstamos

- Al Sector Público no financiero
- Al Sector Financiero
- Al Sector Privado no financiero y residentes en el exterior
 - Adelantos
 - Documentos
 - Hipotecarios
 - Prendarios
 - Personales
 - Tarjetas de crédito
 - Otros
 - Intereses, ajustes y dif. cotización dev. a cobrar
(Cobros no aplicados)
 - (Intereses documentados)
- Ajuste NIIF**
 - (Diferencia por adquisición de cartera)
 - (Previsiones)



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	7 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y SUBSIDIARIAS SIGNIFICATIVAS EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR (R.I. – E.C.)

Denominación de la entidad:

Correspondiente al: / /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de subsidiarias significativas a consolidar			Eliminaciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

Otros créditos por intermediación financiera

Banco Central de la República Argentina

Deudores por venta contado a liquidar y pases activos

Activos financieros entregados en garantía

Instrumentos financieros derivados

Otros activos financieros incluidos en las Normas de Clasif. de Deudores

Otros activos financieros no incluidos en las Normas de Clasif. de Deudores

Intereses y ajustes devengados a cobrar no comprendidos en las Normas de Clasif. de Deudores

Intereses y ajustes devengados a cobrar comprendidos en las Normas de Clasif. de Deudores

(Otros cobros no aplicados)

Ajuste NIIF

(Previsiones)

Créditos por arrendamientos financieros

Créditos por arrendamientos financieros

Intereses y ajustes devengados a cobrar

Ajuste NIIF

(Previsiones)

Participaciones en otras sociedades

En entidades financieras

Otras

(Deterioro de valor)

Versión: 7a.	COMUNICACIÓN "A" 6360	Vigencia: 1/1/2018	Página 3
--------------	-----------------------	-----------------------	----------



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	7 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y SUBSIDIARIAS SIGNIFICATIVAS EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR (R.I. – E.C.)

Denominación de la entidad:

Correspondiente al: / /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de subsidiarias significativas a consolidar			Eliminaciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

Créditos diversos

Deudores por venta de bienes
Accionistas

Activos por impuestos

Otros créditos diversos

Intereses y ajustes devengados a cobrar por deudores por venta
Otros intereses y ajustes devengados a cobrar

Ajuste NIIF

(Previsiones)

Propiedad planta y equipo

Bienes diversos

Activos intangibles

Llave de negocio

Gastos de desarrollo

Otros

(Deterioro de valor)

Filiales en el exterior

Partidas pendientes de imputación

Versión: 7a.	COMUNICACIÓN "A" 6360	Vigencia: 1/1/2018	Página 4
--------------	-----------------------	-----------------------	----------



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	7 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y SUBSIDIARIAS SIGNIFICATIVAS EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR (R.I. – E.C.)

Denominación de la entidad:

Correspondiente al: / /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de subsidiarias significativas a consolidar			Eliminaciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

Otros activos

TOTAL DE ACTIVO

PASIVO

Depósitos

- Sector Público no financiero
- Sector Financiero
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior
 - Cuentas corrientes
 - Caja de Ahorros
 - Plazo Fijo
 - Cuentas de inversiones
 - Otros
 - Intereses y ajustes
 - Ajuste NIIF**

Otras obligaciones por intermediación financiera

- BCRA
 - Redescuentos para atender situaciones de iliquidez
 - Otros
- Bancos y Organismos Internacionales
- Obligaciones negociables no subordinadas



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	7 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y SUBSIDIARIAS SIGNIFICATIVAS EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR (R.I. – E.C.)

Denominación de la entidad:

Correspondiente al: / /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de subsidiarias significativas a consolidar			Eliminaciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

Acreeedores por compras contado a liquidar y pases pasivos

Instrumentos financieros derivados

Financiaciones recibidas de entidades financieras locales

Otras

Intereses y ajustes

Ajuste NIIF

Obligaciones diversas

Dividendos a pagar

Honorarios a pagar

Pasivos por impuestos

Otras obligaciones

Ajustes e intereses devengados a pagar

Ajuste NIIF

Provisiones

Obligaciones negociables subordinadas

Partidas pendientes de imputación

Otros pasivos

TOTAL PASIVO

Versión: 5a.	COMUNICACIÓN "A" 6360	Vigencia: 1/1/2018	Página 6
--------------	-----------------------	-----------------------	----------



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	7 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y SUBSIDIARIAS SIGNIFICATIVAS EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR (R.I. – E.C.)

Denominación de la entidad:

Correspondiente al: / /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de subsidiarias significativas a consolidar			Eliminaciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

PATRIMONIO NETO

Participaciones de terceros en entidades o empresas consolidadas

TOTAL DE PASIVO MAS PATRIMONIO NETO

ESTADO DE RESULTADOS

Ingresos financieros

Intereses por efectivo y depósitos en bancos

Intereses por préstamos al sector financiero

Intereses por adelantos

Intereses por documentos

Intereses por préstamos hipotecarios

Intereses por préstamos prendarios

Intereses por préstamos de tarjetas de crédito

Intereses por préstamos personales

Intereses por otros préstamos

Intereses por otros créditos por intermediación financiera

Intereses por arrendamiento financiero

Intereses por Préstamos Garantizados-Dec.1387/01

Ajustes por cláusula CER

Versión: 7a.	COMUNICACIÓN "A" 6360	Vigencia: 1/1/2018	Página 7
--------------	-----------------------	-----------------------	----------



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	7 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y SUBSIDIARIAS SIGNIFICATIVAS EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR (R.I. – E.C.)

Denominación de la entidad:

Correspondiente al: / /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de subsidiarias significativas a consolidar			Eliminaciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			()	()	()		

Ajustes por cláusula CVS

Ajustes por cláusula UVA

Ajustes por cláusula UVI

Resultado neto de títulos públicos y privados

Resultado neto por opciones

Otros ingresos financieros

Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera

Egresos financieros

Intereses por depósitos en cuentas corrientes

Intereses por depósitos en caja de ahorros

Intereses por depósitos a plazo fijo

Intereses por préstamos interfinancieros recibidos (call recibidos)

Intereses por otras financiaciones de entidades financieras

Intereses por otras obligaciones por intermediación financiera

Intereses por obligaciones subordinadas

Otros intereses

Ajustes por cláusula CER

Ajustes por cláusula UVA

Ajustes por cláusula UVI

Aportes al fondo de garantía de los depósitos

Resultado neto de títulos públicos y privados

Resultado neto por opciones

Otros egresos financieros

Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	7 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y SUBSIDIARIAS SIGNIFICATIVAS EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR (R.I. – E.C.)

Denominación de la entidad:

Correspondiente al: / /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de subsidiarias significativas a consolidar			Eliminaciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

MARGEN BRUTO DE INTERMEDIACION

Cargo por incobrabilidad

Ingresos por servicios

- Vinculados con operaciones activas
- Vinculados con operaciones pasivas
- Otras comisiones
- Otros

Egresos por servicios

- Comisiones
- Otros

Gastos de administración

- Gastos en personal
- Honorarios a directores y síndicos
- Otros honorarios
- Propaganda y publicidad

Impuestos

- Depreciación de propiedad, planta y equipo
- Depreciación de activos intangibles
- Otros gastos operativos
- Otros

Versión: 8a.	COMUNICACIÓN "A" 6360	Vigencia: 1/1/2018	Página 9
--------------	-----------------------	-----------------------	----------



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	7 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y SUBSIDIARIAS SIGNIFICATIVAS EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR (R.I. – E.C.)

Denominación de la entidad:

Correspondiente al: / /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de subsidiarias significativas a consolidar			Eliminaciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

RESULTADO NETO POR INTERMEDIACION FINANCIERA

Utilidades diversas

Resultado por participaciones permanentes
Intereses punitorios
Créditos recuperados y provisiones desafectadas

Resultado de operaciones discontinuadas

Otras

Pérdidas diversas

Resultado por participaciones permanentes
Intereses punitorios y cargos a favor del BCRA
Cargo por incobrabilidad de créditos diversos y por otras provisiones
Depreciación y pérdidas por bienes diversos

Resultado de operaciones discontinuadas

Otras

Resultado de filiales en el exterior



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	7 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y SUBSIDIARIAS SIGNIFICATIVAS EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR (R.I. – E.C.)

Denominación de la entidad:

Correspondiente al: / /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de subsidiarias significativas a consolidar			Eliminaciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

RESULTADO NETO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Impuesto a las ganancias

RESULTADO NETO DEL PERIODO CONTROLADORA
RESULTADO NETO DEL PERIODO NO CONTROLADORA

TOTAL RESULTADO NETO DEL PERIODO

OTRO RESULTADO INTEGRAL CONTROLADORA
OTRO RESULTADO INTEGRAL NO CONTROLADORA

TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL

TOTAL RESULTADO INTEGRAL



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	7 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y SUBSIDIARIAS SIGNIFICATIVAS EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR (R.I. – E.C.)

Denominación de la entidad:

Correspondiente al: / /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de subsidiarias significativas a consolidar			Eliminaciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

PARTIDAS FUERA DE BALANCE

DEUDORAS

Contingentes

- Créditos obtenidos (saldos no utilizados)
- Garantías recibidas
- Otras comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores
- Otras no Comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores
- Cuentas contingentes deudoras por contra

De control

- Créditos clasificados irrecuperables
- Títulos públicos y privados recibidos**
- Otras
- Cuentas de control deudoras por contra

De derivados

- Opciones de compra tomadas**
- Opciones de venta tomadas**
- Permuta de tasas de interés



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	7 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y SUBSIDIARIAS SIGNIFICATIVAS EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR (R.I. – E.C.)

Denominación de la entidad:

Correspondiente al: / /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de subsidiarias significativas a consolidar			Eliminaciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			(')	(')	(')		

Compras a término

Otras
Cuentas de derivados deudoras por contra

De actividad fiduciaria

Fondos en fideicomiso

ACREEDORAS

Contingentes

Créditos acordados (saldos no utilizados) comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores
Garantías otorgadas al B.C.R.A.
Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores
Otras garantías otorgadas no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores
Otras comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores
Otras no comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores
Cuentas contingentes acreedoras por contra

De control

Valores por acreditar
Otras
Cuentas de control acreedoras por el contrario



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL
	7 - ESTADO DE CONSOLIDACIÓN DE ENTIDADES LOCALES CON FILIALES Y SUBSIDIARIAS SIGNIFICATIVAS EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR (R.I. – E.C.)

Denominación de la entidad:

Correspondiente al: / /

Conceptos	Balance de casa matriz y suc. locales	Balance de las filiales operativas en el exterior			Elimina- ciones	Total casa matriz sucursales y filiales	Balance de subsidiarias significativas a consolidar			Eliminaciones	Balance consolidado Total
		Filial ...	Filial ...	Filial ...			()	()	()		

De derivados

Opciones de compra lanzadas

Opciones de venta lanzadas

Ventas a término

Otras

Cuentas de derivados acreedoras por contra

De actividad fiduciaria

Cuentas de actividad fiduciaria acreedoras por contra