



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN "A" 6925	11/03/2020
-----------------------	------------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
RUNOR 1 - 1530

***Régimen Informativo Plan de Negocios y
Proyecciones. Periodo 2020/2021.***

Nos dirigimos a Uds. para hacerles llegar en anexo las hojas que corresponde reemplazar en la Sección 35 de "Presentación de Informaciones al Banco Central", en función de las modificaciones introducidas por la Comunicación "A" 6905.

En tal sentido, se destacan los siguientes cambios:

Apartado II: Proyecciones

- Cuadro B1: Incorporación de la partida 595000 - Resultado por la posición monetaria neta.
- Cuadro C1: Incorporación de las partidas:
 - 101500 - Ajuste por el resultado monetario total de periodo.
 - 106000 - Efecto del resultado monetario de efectivo y equivalentes
 - Adecuación de la denominación de la partida 201000
- Cuadro D1: Adecuación de los sombreados para la integración del punto de partida para la posición en pesos y aclaraciones al pie del diseño.
- Cuadro D4: Eliminación de la partida 000460 - Recursos Propios Líquidos.
Incorporación de la partida 000500 – Posición de Contado
- Anexo – Detalles de controles de validación: Adecuación de los controles 24 y 30.
- Anexo II: Incorporación de instrucciones especiales para la presentación de las proyecciones 2020/2021 (cruce entre PNP y restantes R.I. para el periodo 01/2020).

Apartado IV: Pruebas de estrés

- Punto 35.2.2.3.: Adecuación de las instrucciones para la integración de las partidas 000336, 000337, 000338 y 000378.
- Cuadro B1: Incorporación de la partida 595000 - Resultado por la posición monetaria neta.



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

- Cuadro C1: Incorporación de las siguientes partidas:
 - 101500 /151500 - Ajuste por el resultado monetario total de periodo.
 - 106000 /156000 Efecto del resultado monetario de efectivo y equivalentes.
 - Adecuación de la denominación de la partida 201000.

- Controles de validación: Adecuación de los controles 122 y 123.

Saludamos a Uds. atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

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

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

ANEXO



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

CUADRO B

RESULTADOS

Código de cuadro (campo 3): B1 (continuación)

No se deberán informar los campos sombreados para cada partida.

Código de partida	Descripción	Punto de partida	Meses		
			1	24
Campo 4			Período: Campo 1 Importes: Campo 6		
522011	<i>UVA</i>				
522012	<i>UVI</i>				
522040	<i>Ajustes por títulos públicos</i>				
522030	<i>Otros con cláusula de ajuste</i>				
523000	<i>Dif. de cotización</i>				
523010	<i>Cartera propia</i>				
523020	<i>Intermediación</i>				
524000	<i>Otros</i>				
525000	Medición a valor razonable con cambio en resultados				
525010	<i>Resultado por títulos públicos</i>				
525011	<i>Cartera propia</i>				
525012	<i>Intermediación</i>				
525020	<i>Resultado por ON y OS</i>				
525030	<i>Operaciones con derivados</i>				
525040	<i>Resultado por fideicomisos financieros</i>				
525050	<i>Otros</i>				
530000	Cargos por incobrabilidad				
	Margen financiero				
540000	Ingresos por servicios				
550000	Egresos por servicios				
	Gastos de administración				
561000	<i>Gastos en personal</i>				
562000	<i>Otros</i>				
	Resultado operativo				
	Utilidades diversas				
570100	<i>Resultado por participaciones permanentes</i>				
570110	<i>En entidades financieras locales</i>				
570120	<i>Otros</i>				
570200	<i>Créditos recuperados y provisiones desafectadas</i>				
570300	<i>Otros</i>				
580000	Pérdidas diversas				
590000	Resultado de filiales en el exterior				
595000	Resultado por la posición monetaria neta				
	Resultado neto antes del Impuesto a las Ganancias				
610000	Impuestos a las Ganancias				
	Resultado neto				
620000	Otros resultados integrales				
630000	Total resultado integral				
630010	Resultado integral total de los propietarios de la controladora				
630020	Resultado integral total de la participación no controladora				

Los saldos deudores se informarán sin signo y los saldos acreedores se informarán con signo negativo.



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

CUADRO C

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Código de Cuadro (campo 3): C1

Código de partida	VARIACIONES DEL EFECTIVO	Meses		
		1	24
Campo 4		Período: Campo 1 Importes: Campo 6 (1)		
	FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
105000	Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias			
101500	Ajuste por el resultado monetario total del periodo			
101100	Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:			
101110	<i>Amortizaciones y desvalorizaciones</i>			
101120	<i>Cargo por incobrabilidad</i>			
101130	<i>Otros ajustes</i>			
101200	Aumentos / disminuciones netos provenientes de activos operativos:			
101210	<i>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</i>			
101220	<i>Instrumentos derivados</i>			
101230	<i>Operaciones de pase</i>			
101240	<i>Préstamos y otras financiaciones</i>			
101241	<i>Sector público no financiero</i>			
101242	<i>Otras Entidades financieras</i>			
101243	<i>Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior</i>			
101250	<i>Otros Títulos de Deuda</i>			
101260	<i>Activos financieros entregados en garantía</i>			
101270	<i>Inversiones en instrumentos de patrimonio</i>			
101280	<i>Otros activos</i>			
10129X			
101300	Aumentos / disminuciones netos provenientes de pasivos operativos:			
101310	<i>Depósitos</i>			
101311	<i>Sector público no financiero</i>			
101312	<i>Sector financiero</i>			
101313	<i>Sector privado no financiero y residentes</i>			
101320	<i>Pasivos a valor razonable con cambios en resultados</i>			
101330	<i>Instrumentos derivados</i>			
101340	<i>Operaciones de pase</i>			
101350	<i>Otros pasivos</i>			
101400	Cobros / pagos por Impuesto a las Ganancias			
101000	TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)			



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

CUADRO C

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Código de Cuadro (campo 3): C1 (continuación)

Código de partida	VARIACIONES DEL EFECTIVO	Meses		
		1	...	24
Campo 4		Período: Campo 1 Importes: Campo 6 (1)		
103170	<i>Cambios en la participación de subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control</i>			
103180	<i>Otros pagos relacionados con actividades de financiación</i>	(3)	(3)	(3)
10319X	...			
103200	Cobros:	(2)	(2)	(2)
103210	<i>Emisión de instrumentos de patrimonio propio</i>			
103220	<i>Obligaciones negociables no subordinadas</i>			
103230	<i>Banco Central de la República Argentina</i>			
103240	<i>Financiaciones de entidades financieras locales</i>			
103250	<i>Cambios en la participación de subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control</i>			
103260	<i>Obligaciones subordinadas</i>			
103270	<i>Otros cobros relacionados con actividades de financiación</i>			
10328X	...			
103000	TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)			
104000	EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)			
106000	EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)			
	TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO			
100000	AUMENTO/(DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)			
201000	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS			
202000	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO			

Las partidas sombreadas no se informarán, por cuanto serán calculadas en el BCRA.

- (1) Los importes consignados en el campo 6 se informarán sin signo cuando se trate de importes positivos (cobros netos o saldos iniciales) y con signo (-) en la primera posición del extremo izquierdo, en caso de tratarse de importes negativos.
- (2) Los conceptos componentes se informarán con signo positivo.
- (3) Los conceptos componentes se informarán con signo negativo.

El importe resultante para la partida 100000 debe ser igual al importe que surja del siguiente cálculo: partida 202000 – partida 201000.



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

CUADRO D1

EFFECTIVO MÍNIMO

Código de Cuadro (campo 3): D1

Código de partida	Descripción	Punto de partida	Meses		
			1	24
Campo 4		(31.12.XX)	Período: Campo 1		
			Importes: Campo 6		
	EFFECTIVO MINIMO				
000110	Exigencia en pesos				
000112	Incrementos de exigencia				
000115	Disminuciones de la exigencia				
000120	Integración				
000130	Franquicias				
000140	EXCESO / DEFECTO				
000150	Exigencia en moneda extranjera				
000160	Integración				
000170	Franquicias				
000180	EXCESO / DEFECTO				
000210	Exigencia en títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria del BCRA en pesos				
000220	Integración				
000230	Franquicias				
000240	EXCESO / DEFECTO				
000250	Exigencia en títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria del BCRA en moneda extranjera				
000260	Integración				
000270	Franquicias				
000280	EXCESO / DEFECTO				

Las partidas sombreadas no se informarán, por cuanto serán calculadas en el BCRA.

Los importes se informarán sin signo.

En caso de no poseer partidas comprendidas para Efectivo Mínimo en pesos en ningún período se integrará con ceros el campo 6 para la partida 000110 para el **período 1**. Se procederá de igual forma con la partida 000150, 000210 y 000250 cuando no se cuente con partidas comprendidas para Efectivo Mínimo en moneda extranjera o en Títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria, **respectivamente para el punto de partida**.

En caso de corresponder, las partidas 000130, 000170, 000230 y/o 000270 se informarán siempre sin signo, ya sea que se trate de aumento en la integración o de disminución de la exigencia o del defecto.

Las partidas 000220 y 000260 se informarán netas de las aplicaciones de títulos públicos nacionales en pesos o en dólares estadounidenses depositados en cuentas de la CRYL de acuerdo con lo establecido en el punto 1.3 de las NP del RI de Efectivo Mínimo (partidas 210100/TP y 210200/TP, respectivamente).

Los importes correspondientes a la integración -en caso de las posiciones en pesos y en títulos públicos en pesos (partidas 120 y/o 220)- incluirán la eventual integración en BOTE2020, LELIQ y/o NOBAC admitidas por las Normas sobre Efectivo Mínimo.



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

CUADRO D4

POSICIÓN GLOBAL NETA EN MONEDA EXTRANJERA

Código de Cuadro (campo 3): D4

Código de partida Campo 4	CONCEPTO	Punto de partida (31.12.XX)	Meses		
			1	...	24
			Período: campo 1 Importes: campo 6		
000410	Posición global neta en moneda extranjera				
000415	Franquicia - Disminución en el importe de la Posición Global Neta				
000420	Responsabilidad Patrimonial Computable (RPC) del mes anterior				
000425	Franquicia - Aumento en la integración de la RPC				
	PGNME Negativa				
000430	Límite general				
000450	Exceso al límite máximo				
000455	Franquicia - Disminución del exceso de la PGN respecto de los límites previstos				
000456	Exceso al límite máximo neto de franquicia				
	PGNME Positiva				
000470	Límite general				
000475	Ampliación del límite				
000490	Exceso al límite máximo (1)				
000495	Franquicia - Disminución del exceso de la PGN respecto de los límites previstos				
000496	Exceso al límite máximo neto de franquicia				
000500	Posición de contado (2)				

Las partidas sombreadas no se informarán, por cuanto serán calculadas en el BCRA. En el caso de la partida 000490 se computarán como exceso las posiciones en promedio que resulten positivas y superen el límite admitido.

La partida 000410 se grabará siempre, aun cuando sea igual a cero. Si fuera negativa, se grabará el signo “-” en la primera posición del extremo izquierdo.

(1) A los fines del Régimen informativo, se computará la PGNME positiva en promedio mensual.

(2) A los fines del Régimen informativo, se computará la PGNME -tanto positiva como negativa- en promedio mensual.



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

ANEXO: DETALLE DE CONTROLES DE VALIDACIÓN

Legenda de error 24: Falta de correspondencia entre Plan de negocios y Efectivo mínimo (Punto de partida).

PNP Cuadro D1	Efectivo mínimo
000110	$[907000_{(n)} - 750000_{(n)} + 750000_{(n-1)}]$ para M = 001
000112	$\Sigma(101500/001+102160/001+102400/001+10250X/001)_{(n)}$
000115	$700000/001_{(n)}$
000120	$904000/001_{(n)}$
000130	$(651000/001_{(n)} + 661000/001_{(n)} + 671000/001)$
000150	$[903000/M_{(n)} - 750000/M_{(n)} + 750000/M_{(n-1)} - 700000/M_{(n)}]$ para M <> 001
000160	$904000/M_{(n)}$ para M <> 001
000170	$(651000/M_{(n)} + 661000/M_{(n)} + 671000/M)$ para M <> 001
000210	$[905000/TP_{(n)} - 750000/TP_{(n)} + 750000/TP_{(n-1)}]$ para especies en pesos
000220	$906000/TP_{(n)}$ para especies en pesos
000230	$(651000/TP_{(n)} + 661000/TP_{(n)} + 671000/TP_{(n)})$ para especies en pesos
000250	$[905000/TP_{(n)} - 750000/TP_{(n)} + 750000/TP_{(n-1)}]$ para especies en ME
000260	$906000/TP_{(n)} - 210200/TP_{(n)}$ para especies en ME
000270	$(651000/TP_{(n)} + 661000/TP_{(n)} + 671000/TP_{(n)})$ para especies en ME

Legenda de error 25: Falta de correspondencia entre Plan de negocios y Capitales mínimos/ Activos inmovilizados (Punto de partida).

- Para códigos de consolidación 001 y 002.

Cuadro D2

PNP	Capitales mínimos
000210	$70100000_{(n)}$
000220	$(83100000_{(n)} \text{ a } 85800000_{(n)})$
000240	$70500000_{(n+1)}$
000251	$60100000_{(n)}$
000253	$60300000_{(n)}$
000254	$60400000_{(n)}$



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

Leyenda de error 30: Falta de correspondencia entre Plan de negocios y Posición Global Neta de Moneda Extranjera (Punto de partida).

PNP	PGNME
000410	40000
000415	50200
000420	70200000 _(n-1) (RI de Capitales Mínimos)
000425	50100
000455	50300
000460	70200000_(n-1) del RI CM - (100 + 300 - 200)_(n-1) del RI AI
000495	50300



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

ANEXO II

INSTRUCCIONES ESPECIALES PARA LA PRESENTACIÓN DE LAS PROYECCIONES CORRESPONDIENTES AL PERIODO 2020-2021.

En función de las disposiciones difundidas por la Comunicación “A” 6905 como consecuencia de las adecuaciones vinculadas con la reexpresión de estados financieros resultante de la aplicación de la NIC 29, para las proyecciones correspondientes al periodo 2020-2021 no se aplicarán los controles de validación relacionados con el punto de partida (08, 24, 25, 28 30 y 31).

Los controles de consistencia con los datos informados en los restantes regímenes informativos se aplicarán para el periodo 1 (enero 2020), siendo los controles aplicables los que se detallan a continuación:

Código	Leyenda	Causa
108	PARTIDA XX CUADRO XX – FALTA DE CORRESPONDENCIA CON BALANCE DE SALDOS (APLICABLE A CUADROS A1 Y B1)	<ul style="list-style-type: none">• La suma de los saldos informados en el campo “saldo / porcentaje” del Cuadro A1 para la partida señalada para el campo “período” = 202001, no coincide con la suma de saldos de las cuentas del Balance de Saldos, según la correspondencia de cuentas difundidas a través del sitio de Internet (aplicable a código de consolidación 001).• El saldo informado en el campo “saldo / porcentaje” del Cuadro B1 para la partida señalada para el campo “período” = 202001, no coincide con la suma de los saldos de las cuentas del Balance de saldos, según la correspondencia de cuentas difundidas a través del sitio de Internet (aplicable a código de consolidación 001).
124	PARTIDA XX CUADRO D1 – FALTA DE CORRESPONDENCIA CON EFECTIVO MINIMO	El saldo informado en el campo “saldo / porcentaje” del Cuadro D1 para la partida señalada para el campo “período” = 202001, no coincide con lo informado en el Régimen Informativo de Efectivo Mínimo.



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

Código	Leyenda	Causa								
125	PARTIDA XX CUADRO D2 / D3 FALTA DE CORRESPONDENCIA CON CAPITALES MINIMOS / AC- TIVOS INMOVILIZADOS	<p>El saldo informado en el campo “saldo / porcentaje” del / de los Cuadros D2 y/o D3 para la partida señalada para el campo “período” = 202001, no coincide con lo informado en el Régimen Informativo de Capitales Mínimos y/o Activos Inmovilizados, respectivamente, teniendo en cuenta la siguiente correlación entre códigos de consolidación:</p> <table border="1"><thead><tr><th>RI PNP</th><th>RI CM/ AI</th></tr></thead><tbody><tr><td>002</td><td>0 ó 1</td></tr><tr><td>001 (sólo si no se informa cód. 002)</td><td>0 ó 1</td></tr><tr><td>003</td><td>3</td></tr></tbody></table>	RI PNP	RI CM/ AI	002	0 ó 1	001 (sólo si no se informa cód. 002)	0 ó 1	003	3
RI PNP	RI CM/ AI									
002	0 ó 1									
001 (sólo si no se informa cód. 002)	0 ó 1									
003	3									
128	RESULTADO NETO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS CUADRO B1 – FALTA DE CO- RRESPONDENCIA CON BALAN- CE DE SALDOS	<p>El Resultado antes del impuesto a las ganancias calculado en esta Institución para el campo “período”= 202001 para código de consolidación 001 debe ser igual al Resultado neto del período menos el Impuesto a las Ganancias informado en el Balance de Saldos.</p>								
130	PARTIDA XX CUADRO D4 – FALTA DE CORRESPONDENCIA CON PGNME	<p>El saldo informado en el campo “saldo / porcentaje” para la partida señalada para el campo “período” = 202001, no coincide con lo informado en el régimen de Posición Global Neta de Moneda Extranjera.</p>								



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

- a. No es necesario completar el campo hasta llenar la longitud máxima esperada (es decir, llenar los numéricos con 0 a la izquierda o los alfanuméricos con caracteres en blanco).
- b. Si no se quisiera informar un campo (valor "NULO" o ausencia de valor) deberán completarse en forma sucesiva los separadores de campo (";") sin mediar espacios en blanco.

35.2.1.3. La fecha de información se consignará únicamente al efectuar la remisión del archivo "PRUEBAESTRES.ZIP". A tal fin, en el aplicativo pertinente se consignará la fecha a la que corresponden los datos, la que deberá coincidir con el último mes del año al que corresponde la información.

35.2.2. Instrucciones particulares.

Archivo "PRUEBAS.TXT"

35.2.2.1. La información a remitir para cada cuadro se diferenciará por el código a consignar en el campo 1 conforme el siguiente detalle:

CUADRO	Código Campo 1
Situación Patrimonial	A1
Resultados	B1
Estado de Flujo de Efectivo y sus Equivalentes	C1
Efectivo Mínimo	D1
Capitales Mínimos	D2
Variables para Prueba de estrés	V1

35.2.2.2. El campo 2 se utilizará para identificar cada uno de los escenarios tenidos en cuenta por la entidad financiera según lo expresado en el punto 4.2. "Información cuantitativa" del Apartado IV de las N.P.

Para su individualización se utilizará una numeración secuencial iniciada a partir de 1.

Este campo se integrará con ceros cuando se informe el mes / trimestre 0 del cuadro V1 (campo 5 = "1" o "2" y campo 6 = "0").

35.2.2.3. El campo 3 "Código de partida" se completará conforme los cuadros anexos en el punto 35.2.5.

Las partidas que no registren valor en ningún período, no se grabarán.

Para las partidas que registren valor en algún período, deberán informarse la totalidad de los meses aún cuando su importe sea igual cero, consignándose "0".

Para el cuadro D2 deberán informarse la totalidad de las partidas que lo integran. Para el cuadro V1 deberán informarse al menos las siguientes partidas:

Anuales: 000101, 000102 (aún cuando su valor sea igual a cero).

Trimestrales: 000201, 000202, 000203 (aún cuando su valor sea igual a cero).

Mensuales: 000301, 000302, 000303, **000336, 000337, 000338, 000378.**



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

CUADRO B

RESULTADOS

Código de cuadro (campo 1): B1 (continuación)

Código de partida Campo 3	Descripción	Punto de partida C6=0	Tipo de banda Campo 5=1		
			Mes 1 C6=1	Mes 24 C6=24
			Saldo/Importe: Campo 7		
522011	<i>UVA</i>				
522012	<i>UVI</i>				
522040	<i>Ajustes por títulos públicos</i>				
522030	<i>Otros con cláusula de ajuste</i>				
523000	<i>Dif. de cotización</i>				
523010	<i>Cartera propia</i>				
523020	<i>Intermediación</i>				
524000	<i>Otros</i>				
525000	Medición a valor razonable con cambio en resultados				
525010	<i>Resultado por títulos públicos</i>				
525011	<i>Cartera propia</i>				
525012	<i>Intermediación</i>				
525020	<i>Resultado por ON y OS</i>				
525030	<i>Operaciones con derivados</i>				
525040	<i>Resultado por fideicomisos financieros</i>				
525050	<i>Otros</i>				
530000	Cargos por incobrabilidad				
	Margen financiero				
540000	Ingresos por servicios				
550000	Egresos por servicios				
	Gastos de administración				
561000	<i>Gastos en personal</i>				
562000	<i>Otros</i>				
	Resultado operativo				
	Utilidades diversas				
570100	<i>Resultado por participaciones permanentes</i>				
570110	<i>En entidades financieras locales</i>				
570120	<i>Otros</i>				
570200	<i>Créditos recuperados y provisiones desafectadas</i>				
570300	<i>Otros</i>				
580000	Pérdidas diversas				
590000	Resultado de filiales en el exterior				
595000	Resultado por la posición monetaria neta				
	Resultado neto antes del Impuesto a las Ganancias				
610000	Impuestos a las Ganancias				
	Resultado neto				
620000	Otros resultados integrales				
630000	Total resultado integral				
630010	Resultado integral total de los propietarios de la controladora				
630020	Resultado integral total de la participación no controladora				

Los saldos deudores se informarán sin signo y los acreedores con signo negativo.

Las partidas sombreadas no se informarán por cuanto serán calculadas en el BCRA.



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

CUADRO C

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

Código de cuadro (campo 1): C1

Escenario: Campo 2

Nivel de consolidación: Campo 4

Código de partida Campo 3		VARIACIONES DEL EFECTIVO	Tipo de banda Campo 5=1		
			Mes 1 C6=1	Mes 24 C6=24
Moneda nacional	Moneda extranjera		Saldo/Importe: Campo 7 (1)		
		FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
105000	155000	Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias			
101500	151500	Ajuste por el resultado monetario total del periodo			
101100	151100	Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:			
101110	151110	<i>Amortizaciones y desvalorizaciones</i>			
101120	151120	<i>Cargo por incobrabilidad</i>			
101130	151130	<i>Otros ajustes</i>			
101200	151200	Aumentos / disminuciones netos provenientes de activos operativos:			
101210	151210	<i>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</i>			
101220	151220	<i>Instrumentos derivados</i>			
101230	151230	<i>Operaciones de pase</i>			
101240	151240	<i>Préstamos y otras financiaciones</i>			
101241	151241	<i>Sector público no financiero</i>			
101242	151242	<i>Otras entidades financieras</i>			
101243	151243	<i>Sector privado no financiero y residentes en el exterior</i>			
101250	151250	<i>Otros títulos de deuda</i>			
101260	151260	<i>Activos financieros entregados en garantía</i>			
101270	151270	<i>Inversiones en instrumentos de patrimonio</i>			
101280	151280	<i>Otros activos</i>			
10129X	15129X	<i>....</i>			
101300	151300	Aumentos / disminuciones netos provenientes de pasivos operativos:			
101310	151310	<i>Depósitos</i>			
101311	151311	<i>Sector público no financiero</i>			
101312	151312	<i>Sector financiero</i>			
101313	151313	<i>Sector privado no financiero y residentes</i>			
101320	151320	<i>Pasivos a valor razonable con cambios en resultados</i>			
101330	151330	<i>Instrumentos derivados</i>			
101340	151340	<i>Operaciones de pase</i>			
101350	151350	<i>Otros pasivos</i>			
101400	151400	Cobros / pagos por Impuesto a las Ganancias			
101000	151000	TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)			



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

CUADRO C

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

Código de cuadro (campo 1): C1 (continuación)

Código de partida Campo 3		VARIACIONES DEL EFECTIVO	Tipo de banda Campo 5=1		
Moneda nacional	Moneda extranjera		Mes 1 C6=1	Mes 24
			Saldo/Importe: Campo 7 (1)		
103170	153170	<i>Cambios en la participación de subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control</i>			
103180	153180	<i>Otros pagos relacionados con actividades de financiación</i>	(3)	(3)	(3)
10319X	15319X	...			
103200	153200	Cobros:	(2)	(2)	(2)
103210	153210	<i>Emisión de instrumentos de patrimonio propio</i>			
103220	153220	<i>Obligaciones negociables no subordinadas</i>			
103230	153230	<i>Banco Central de la República Argentina</i>			
103240	153240	<i>Financiamientos de entidades financieras locales</i>			
103250	153250	<i>Cambios en la participación de subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control</i>			
103260	153260	<i>Obligaciones subordinadas</i>			
103270	153270	<i>Otros cobros relacionados con actividades de financiación</i>			
10328X	15328X	...			
103000	153000	TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)			
104000	154000	EFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)			
106000	156000	EFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)			
		TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO			
100000	150000	AUMENTO/(DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D + E)			
201000	251000	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS			
202000	252000	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO			

Las partidas sombreadas no se informarán, por cuanto serán calculadas en el BCRA.

- (1) Los importes consignados en el campo 7 se informarán sin signo cuando se trate de importes positivos (cobros netos o saldos iniciales) y con signo (-) en la primera posición del extremo izquierdo, en caso de tratarse de importes negativos.
- (2) Los conceptos componentes se informarán con signo positivo.
- (3) Los conceptos componentes se informarán con signo negativo.

El importe resultante para la partida 100000 debe ser igual al importe que surja del siguiente cálculo: partida 202000 – partida 201000.



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

Código	Leyenda	Causa																																						
119	CUADRO D2 - ESCENARIO XX FALTA INFORMAR CÓDIGO DE CONSOLIDACION	Habiéndose informado en el R.I Capitales Mínimos código de consolidación 3 para el mes tomado como punto de partida, no se incluyó el código de consolidación para el cuadro D2.																																						
120	CUADRO D2 PARTIDA XX – ESCENARIO XX - INFORMACION INCONSISTENTE	<ul style="list-style-type: none"> - Habiéndose informado alguna de las partidas 13XX00 y/o 14XX00, se omitió informar la partida 000210 para la misma banda temporal, e igual código de consolidación o bien - Habiéndose informado la partida 1XX5XX y/o 3XX5X0, se omitió informar la partida 000300 para la misma banda temporal e igual código de consolidación. 																																						
121	CUADRO D2 - ESCENARIO XX - FALTA INFORMAR PARTIDA XX	<ul style="list-style-type: none"> - Se omitió informar la partida señalada (no aplicable a partida 000225) o bien - Algunas de las partidas 000400, 000265, 000270, o 000290 se informó con importe igual a "0". 																																						
122	CUADRO V1 / A1 – ESCENARIO XX FALTA INFORMAR PARTIDA XXXXXX	<ul style="list-style-type: none"> - Habiéndose informado la partida XXXXXX en el Cuadro A1, no se informó su correspondiente en el Cuadro V1, de acuerdo al siguiente detalle: <table border="1" data-bbox="896 1178 1431 1792"> <thead> <tr> <th>A1</th> <th>V1</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>133110</td><td>000306</td></tr> <tr><td>133120</td><td>000307</td></tr> <tr><td>133140</td><td>000308</td></tr> <tr><td>133150</td><td>000309</td></tr> <tr><td>133170</td><td>000310</td></tr> <tr><td>120110</td><td>000312</td></tr> <tr><td>133510</td><td>000314</td></tr> <tr><td>133540</td><td>000315</td></tr> <tr><td>133550</td><td>000316</td></tr> <tr><td>133570</td><td>000317</td></tr> <tr><td>313110</td><td>000326</td></tr> <tr><td>313130</td><td>000327</td></tr> <tr><td>3111X0</td><td>000328 y/o 000329</td></tr> <tr><td>Σ1331X0</td><td>000330</td></tr> <tr><td>Σ3135X0</td><td>000331</td></tr> <tr><td>3115X0</td><td>000332</td></tr> <tr><td>Σ1335X0</td><td>000333</td></tr> <tr><td>310100</td><td>000339 y/o 000340</td></tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> - Se omitió informar la partida señalada, de acuerdo a lo establecido en el punto 35.2.2.3. 	A1	V1	133110	000306	133120	000307	133140	000308	133150	000309	133170	000310	120110	000312	133510	000314	133540	000315	133550	000316	133570	000317	313110	000326	313130	000327	3111X0	000328 y/o 000329	Σ1331X0	000330	Σ3135X0	000331	3115X0	000332	Σ1335X0	000333	310100	000339 y/o 000340
A1	V1																																							
133110	000306																																							
133120	000307																																							
133140	000308																																							
133150	000309																																							
133170	000310																																							
120110	000312																																							
133510	000314																																							
133540	000315																																							
133550	000316																																							
133570	000317																																							
313110	000326																																							
313130	000327																																							
3111X0	000328 y/o 000329																																							
Σ1331X0	000330																																							
Σ3135X0	000331																																							
3115X0	000332																																							
Σ1335X0	000333																																							
310100	000339 y/o 000340																																							



B.C.R.A.	PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 35. Plan de negocios y proyecciones

Código	Leyenda	Causa
123	CUADRO V1 - ESCENARIO XX - PARTIDA XXXXX MAL IN- FORMADA	Las partidas 000204, 000301, 000302, 000303, 000336, 000337, 000338 y 000378 se informaron con saldo "0" (campo 7).
124	INFORMACION YA PRESENTADA Y ACEPTADA	Se remitió información en el sitio www3 correspondiente a un período validado.
125	RECTIFICATIVA MAL INFORMADA	Se remitió información rectificativa correspondiente a un período no validado.
126	CUP YA REGISTRADA	Se consignó un número de orden ya utilizado en el día de remisión de los datos.