



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

# **ASISTENCIA CREDITICIA A PROVEEDORES NO FINANCIEROS DE CRÉDITO**

**-Última comunicación incorporada: "A" 6639-**

**Texto ordenado al 25/01/2019**



B.C.R.A.	TEXTO ORDENADO DE LAS NORMAS SOBRE "ASISTENCIA CREDITICIA A PROVEEDORES NO FINANCIEROS DE CRÉDITO"
----------	--

- Índice -

Sección 1. Condiciones generales.

- 1.1. Proveedores no financieros de crédito.
- 1.2. Financiaciones alcanzadas.
- 1.3. Inscripción en el Banco Central de la República Argentina (BCRA).

Sección 2. Información al Banco Central de la República Argentina.

- 2.1. Central de Deudores del Sistema Financiero.
- 2.2. Otros regímenes informativos.
- 2.3. Responsabilidad por la veracidad de la información.

Sección 3. Incumplimientos.

- 3.1. Empresas no financieras emisoras de tarjetas de crédito y/o compra.
- 3.2. Otros proveedores no financieros de crédito.

Sección 4. Disposiciones transitorias.

Tabla de correlaciones.



B.C.R.A.	ASISTENCIA CREDITICIA A PROVEEDORES NO FINANCIEROS DE CRÉDITO
	Sección 1. Condiciones generales.

### 1.1. Proveedores no financieros de crédito.

Son considerados proveedores no financieros de crédito aquellas personas jurídicas que, sin ser entidades financieras de conformidad con la Ley de Entidades Financieras, realicen –como actividad principal o accesorio– oferta de crédito al público en general, otorgando de manera habitual financiaciones alcanzadas.

También quedan incluidas en este concepto las asociaciones mutuales, las cooperativas y las empresas no financieras emisoras de tarjetas de crédito y/o compra –cualquiera sea su naturaleza jurídica–, y se excluye a las empresas proveedoras de servicios públicos (empresas que suministren electricidad, gas, teléfono, agua, etc.).



### 1.2. Financiaciones alcanzadas.

Son las otorgadas a personas (humanas y jurídicas) –independientemente de la forma de su instrumentación jurídica– tanto para la compra de bienes y/o servicios como sin destino específico, incluidos los mutuos que otorguen las empresas no financieras emisoras de tarjetas de crédito y/o compra.

Se excluyen los créditos otorgados al personal contratado por la propia empresa y las financiaciones otorgadas a sus clientes –con quienes se mantenga una relación comercial no financiera– con el único propósito de concretar la venta de bienes y/o servicios.



### 1.3. Inscripción en el Banco Central de la República Argentina (BCRA).

La Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias (SEFyC) habilitará dos registros según el tipo de proveedor.

#### 1.3.1. Alcance.

##### 1.3.1.1. Empresas no financieras emisoras de tarjetas de crédito y/o compra.

Resulta obligatoria la inscripción de estas empresas en el “Registro de empresas no financieras emisoras de tarjetas de crédito y/o compra”.

Para ser sujetos de crédito por parte de las entidades financieras deberán estar inscriptas en este registro y no tener restringido el acceso al financiamiento por aplicación del punto 3.1.

##### 1.3.1.2. Otros proveedores no financieros de crédito.

Comprende a los restantes sujetos definidos en el punto 1.1.



B.C.R.A.	ASISTENCIA CREDITICIA A PROVEEDORES NO FINANCIEROS DE CRÉDITO
	Sección 1. Condiciones generales.

Para ser sujetos de crédito por parte de las entidades financieras deberán estar inscriptos en el “Registro de otros proveedores no financieros de crédito” y no tener restringido el acceso al financiamiento por aplicación del punto 3.2.:

- los otros proveedores no financieros de crédito que sean vinculados a la entidad financiera prestamista (conforme a lo previsto por el punto 1.2.2. de las normas sobre “Grandes exposiciones al riesgo de crédito”), y
- los otros proveedores no financieros de crédito que registren, según el último balance general anual con informe de auditor externo y certificación del correspondiente consejo profesional, un volumen total de financiaciones alcanzadas superior al “importe de referencia” a que se refiere la Sección 4.

Para el cómputo de dicho “importe de referencia” se considerará la suma de los siguientes conceptos:

- a) El saldo contable de las financiaciones alcanzadas en dicho cierre de ejercicio sin deducir cobros no aplicados, provisiones por riesgos de incobrabilidad y de desvalorización, provisiones por contratos de arrendamientos financieros, ni otras regularizaciones contables.
- b) El importe correspondiente al valor contable de las financiaciones alcanzadas que hubiesen sido transferidas a terceros, dentro de los 12 meses anteriores a dicho cierre de ejercicio.

La inscripción será exigible dentro de los 120 días corridos posteriores a la fecha del cierre de ejercicio económico a partir del cual surja que se alcanzó el “importe de referencia” citado.

También podrán optar por inscribirse en este registro los demás proveedores no financieros de crédito.

La inscripción en el registro correspondiente no dará derecho al proveedor no financiero de crédito a obtener otro tipo de tratamiento preferente del BCRA que el previsto expresamente por estas normas.

### 1.3.2. Trámite.

La inscripción deberá efectuarse en forma electrónica a través del correspondiente aplicativo incluido en la página de esta Institución [www.bcra.gob.ar](http://www.bcra.gob.ar), adjuntando –en archivo con formato “.pdf”– la documentación prevista en los puntos 1.3.2.1. y 1.3.2.2. e integrar la información requerida en los puntos 1.3.2.3. a 1.3.2.5., según se detalla a continuación:

1.3.2.1. Copia del contrato social o estatuto y de todas sus modificaciones.

1.3.2.2. Si ya ha cerrado su primer ejercicio económico, copia del último balance general anual con informe de auditor externo y certificación del correspondiente consejo profesional.



B.C.R.A.	ASISTENCIA CREDITICIA A PROVEEDORES NO FINANCIEROS DE CRÉDITO
	Sección 1. Condiciones generales.

1.3.2.3. Los datos del responsable de seguridad de datos designado a los efectos del acceso a los entornos informáticos de sitios de Internet del BCRA.

1.3.2.4. Los datos del responsable del régimen informativo.

1.3.2.5. Las siguientes fórmulas:

#### FÓRMULA I

#### DATOS DEL PROVEEDOR NO FINANCIERO DE CRÉDITO

TIPO DE PROVEEDOR (\*):

DENOMINACIÓN DE LA PERSONA JURÍDICA:

CLAVE UNICA DE IDENTIFICACIÓN TRIBUTARIA (CUIT):

DOMICILIO LEGAL

Calle y Nº:

Localidad:

Provincia:

Código postal:

Teléfono:

E-mail:

SEDE SOCIAL

Calle y Nº:

Localidad:

Provincia:

Código postal:

Teléfono:

E-mail:

RESPONSABLE DE SEGURIDAD DE DATOS

Nombres y apellidos:

Cargo:

Tipo y número de documento de identidad:

E-mail:

RESPONSABLE DEL RÉGIMEN INFORMATIVO

Nombres y apellidos:

Cargo:

Tipo y número de documento de identidad:

E-mail:

NOMBRE COMERCIAL DE LA TARJETA (\*\*) (\*\*\*)

Archivo PDF con copia escaneada de la/s tarjeta/s de crédito y/o compra emitidas (\*\*) (\*\*\*)

NOMBRE DE LA RED CON LA QUE OPERA LA TARJETA (\*\*)

Versión: 2a.	COMUNICACIÓN "A" 6353	Vigencia: 4/11/2017	Página 3
--------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A.	ASISTENCIA CREDITICIA A PROVEEDORES NO FINANCIEROS DE CRÉDITO
	Sección 1. Condiciones generales.

Lugar y fecha:

Responsable del Régimen Informativo  
Firma y aclaración

Representante legal/apoderado  
Firma y aclaración

(\*) Consignar si se trata de empresa no financiera emisora de tarjeta de crédito, empresa no financiera emisora de tarjeta de compra u otro proveedor no financiero de crédito.

(\*\*) Completar si es emisora de tarjetas de crédito.

(\*\*\*) Completar si es emisora de tarjetas de compra.

### FÓRMULA II

NÓMINA DE SOCIOS, ASOCIADOS Y/O ACCIONISTAS DE PROVEEDORES NO FINANCIEROS DE CRÉDITO QUE POSEAN 5% O MÁS DEL TOTAL DEL CAPITAL SOCIAL								
Capital suscrito: \$			Cantidad de acciones:			Votos:		Infor- mación al / /
Persona jurídica:								
CUIT/ CUIL/ CDI	N°	Nombres y apellidos del socio, asociado o accionista	Domicilio real (calle, N°, localidad, Provincia)	Domicilio legal (calle, N°, localidad, Provincia)	Participación accionaria		Fecha de alta	Fecha de baja
					Capital %	Votos %		

Lugar y fecha:

Responsable del Régimen Informativo  
Firma y aclaración

Representante legal/apoderado  
Firma y aclaración



B.C.R.A.	ASISTENCIA CREDITICIA A PROVEEDORES NO FINANCIEROS DE CRÉDITO
	Sección 1. Condiciones generales.

FÓRMULA III

COMPOSICIÓN DEL ÓRGANO DE DIRECCIÓN DE PROVEEDORES NO FINANCIEROS DE CRÉDITO							
Sociedad:							Información al / /
CUIT/ CUIL/ CDI	Nº	Nombres y apellidos	Domicilio real (calle, Nº, localidad, Provincia)	Domicilio legal (calle, Nº, localidad, Provincia)	Cargo	Fecha de alta	Fecha de baja

Lugar y fecha:

Responsable del Régimen Informativo  
Firma y aclaración

Representante legal/apoderado  
Firma y aclaración

FÓRMULA IV

COMPOSICIÓN DEL ÓRGANO DE FISCALIZACIÓN DE PROVEEDORES NO FINANCIEROS DE CRÉDITO							
Sociedad:							Información al / /
CUIT/ CUIL/ CDI	Nº	Nombres y apellidos	Domicilio real (calle, Nº, localidad, Provincia)	Domicilio legal (calle, Nº, localidad, Provincia)	Cargo	Fecha de alta	Fecha de baja

Lugar y fecha:

Responsable del Régimen Informativo  
Firma y aclaración

Representante legal/apoderado  
Firma y aclaración



B.C.R.A.	ASISTENCIA CREDITICIA A PROVEEDORES NO FINANCIEROS DE CRÉDITO
	Sección 1. Condiciones generales.

En ese mismo acto los proveedores no financieros de crédito serán inscriptos e incluidos en el correspondiente registro, pudiendo ser sujetos de crédito de acuerdo con lo previsto en los puntos 1.3.1.1. y 1.3.1.2., según corresponda.

Al finalizar el proceso de registro recibirán un correo electrónico indicando que contarán con un plazo de 30 días corridos para presentar una nota suscripta por el representante legal o persona autorizada con poder suficiente a tal efecto, dirigida a la SEFyC, con el propósito de refrendar la inscripción y manifestar –con carácter de declaración jurada– que la totalidad de la documentación remitida por medios electrónicos es copia fiel y que los originales se encuentran a disposición de la SEFyC, indicando el lugar donde se encuentra. Una vez cumplido este último trámite, recibirán un usuario y una clave de acceso para el envío de la información prevista en la Sección 2.

Si de la revisión de la documentación presentada e información integrada se concluyera que no se ha dado cumplimiento a lo solicitado en estas normas se lo dará de baja del registro. Cuando estos sujetos dispongan del usuario y clave mencionados deberán dar cumplimiento a los regímenes informativos a que se refieren los puntos 2.1. y 2.2. a partir de los 90 días corridos de la fecha en que haya tenido lugar la entrega de la citada información por parte de la SEFyC.

#### 1.3.3. Actualización de la información.

Todo cambio registrado en la información requerida en el punto 1.3.2. deberá informarse a la SEFyC dentro de los 15 días hábiles de producido a través del correspondiente aplicativo.





B.C.R.A.	ASISTENCIA CREDITICIA A PROVEEDORES NO FINANCIEROS DE CRÉDITO
	Sección 2. Información al Banco Central de la República Argentina.

### 2.1. Central de Deudores del Sistema Financiero.

Los proveedores no financieros de crédito inscriptos en los registros a que se refiere la Sección 1. deberán suministrar información sobre las financiaciones alcanzadas que otorgan, la que se difundirá por la Central de Deudores del Sistema Financiero que administra el Banco Central (Sección 3. del “Régimen Informativo Contable Mensual” - Deudores del Sistema Financiero).

A tal fin, observarán las normas sobre “Clasificación de deudores” (punto 10.1.) en función de la mora de los prestatarios, según los criterios aplicables para la cartera de “consumo o vivienda” y por aplicación de las disposiciones previstas en el punto 7.3. de la Sección 7. del citado ordenamiento (recategorización obligatoria).

En los casos de transferencias de carteras de financiaciones, al momento de concertar la operación el proveedor no financiero cedente deberá informar al cesionario la peor clasificación asignada en los últimos seis meses a los deudores comprendidos en la transferencia y la última clasificación comunicada a la Central de Deudores del Sistema Financiero.

Además, cuando el proveedor no financiero cedente conserve a su cargo la gestión de cobranza, deberá continuar proveyendo a la referida Central de Deudores del Sistema Financiero los datos sobre esa cartera transferida, de conformidad con las pautas precedentes.

### 2.2. Otros regímenes informativos.

Las empresas no financieras emisoras de tarjetas de crédito y/o compra deberán dar cumplimiento a lo previsto en el “Régimen Informativo Contable Mensual” (Sección 15. Transparencia y Sección 16. Financiación de Tarjetas de Crédito).

### 2.3. Responsabilidad por la veracidad de la información.

Los datos suministrados al Banco Central de la República Argentina deben cumplir lo previsto en el artículo 4° de la Ley de Protección de los Datos Personales (N° 25.326 y normas complementarias), siendo quienes los remiten responsables de ello y de lo previsto en el Capítulo III de esa ley y demás disposiciones concordantes.



B.C.R.A.	ASISTENCIA CREDITICIA A PROVEEDORES NO FINANCIEROS DE CRÉDITO
	Sección 3. Incumplimientos.

Los incumplimientos a las Secciones 1. y 2. tendrán los siguientes efectos, según el tipo de proveedor:



### 3.1. Empresas no financieras emisoras de tarjetas de crédito y/o compra.

- 3.1.1. A partir de la notificación del incumplimiento detectado por el BCRA –cursada a la dirección de correo electrónico informada por dichas empresas–, contarán con un período de 30 días corridos para subsanarlo.
- 3.1.2. Una vez transcurrido dicho plazo, de persistir el incumplimiento, se restringirá su acceso al financiamiento de entidades financieras. A tal fin, se reflejará esa situación en el registro respectivo, mientras se mantenga vigente tal restricción.
- 3.1.3. Para dejar sin efecto la restricción prevista en el punto 3.1.2. se requerirá el envío de la información pendiente de presentación a la fecha de solicitud de regularización o de los 6 meses anteriores a esta última fecha, de ambos períodos el menor.



### 3.2. Otros proveedores no financieros de crédito.

- 3.2.1. A partir de la notificación del incumplimiento detectado por el BCRA –cursada a la dirección de correo electrónico de dichos sujetos–, contarán con un período de 30 días corridos para subsanarlo.
- 3.2.2. Una vez transcurrido dicho plazo, de persistir el incumplimiento, se restringirá su acceso al financiamiento de entidades financieras. A tal fin, se reflejará esa situación en el registro respectivo, mientras se mantenga vigente tal restricción.
- 3.2.3. Para dejar sin efecto la restricción prevista en el punto 3.2.2. se requerirá el envío de la información pendiente de presentación a la fecha de solicitud de regularización o de los 6 meses anteriores a esta última fecha, de ambos períodos el menor.

Cuando se trate de incumplimientos reiterados producidos en el lapso de un año calendario, el plazo previsto en los puntos 3.1.1. y 3.2.1. se reducirá a 15 días corridos –en la segunda oportunidad–, no siendo de aplicación para los casos detectados con posterioridad.



B.C.R.A.	ASISTENCIA CREDITICIA A PROVEEDORES NO FINANCIEROS DE CRÉDITO <b>Sección 4. Disposiciones transitorias.</b>
----------	--

4.1. El “importe de referencia” a que se refiere el punto 1.3.1.2. será de \$ 20 millones.

4.2. Para los proveedores no financieros de crédito que ya se encuentren inscriptos en el registro pertinente al día 31.08.18, el mayor alcance dispuesto en el punto 1.2. será de aplicación a partir de la presentación de los regímenes informativos a que se refieren los puntos 2.1. y 2.2. correspondientes al mes de septiembre del año 2018.



B.C.R.A.	ORIGEN DE LAS DISPOSICIONES CONTENIDAS EN LAS NORMAS SOBRE "ASISTENCIA CREDITICIA A PROVEEDORES NO FINANCIEROS DE CRÉDITO "
----------	---

TEXTO ORDENADO			NORMA DE ORIGEN						OBSERVACIONES
Sec.	Punto	Párr.	Com.	Anexo	Cap.	Sec.	Punto	Párr.	
1.	1.1.		"A" 5593	único					
	1.2.		"A" 5593	único					S/Com. "A" 6557 y 6591. Incluye aclaración interpretativa.
	1.3.		"A" 5593	único					
	1.3.1.		"A" 5593	único					S/Com. "A" 6353 y 6639.
	1.3.2.		"A" 5593	único					S/Com. "A" 6353.
	1.3.3.		"A" 5593	único					S/Com. "A" 6353.
2.	2.1.		"A" 5593	único					
	2.2.		"A" 5593	único					
	2.3.		"A" 5593	único					
3.		1°	"A" 5593	único					
	3.1.		"A" 5593	único					S/Com. "A" 6336.
	3.2.		"A" 5593	único					S/Com. "A" 6336.
		Último	"A" 6336						
4.	4.1.		"A" 5593	único					S/Com. "A" 6557.
	4.2.		"A" 6557						



## Comunicaciones que componen el historial de la norma

### Últimas modificaciones:

05/10/17: "A" 6336

03/11/17: "A" 6353

31/08/18: "A" 6557

31/10/18: "A" 6591

25/01/19: "A" 6639

### Últimas versiones de la norma - Actualización hasta:

04/10/17

02/11/17

30/08/18

30/10/18

24/01/19

### Texto base:

Comunicación "A" 5593: Asistencia crediticia a proveedores no financieros de crédito. Su reglamentación.

### Comunicaciones que dieron origen y/o actualizaron esta norma:

"A" 5603: Asistencia crediticia a proveedores no financieros de crédito. Comunicación "A" 5593. Actualización de textos ordenados.

"A" 6336: "Asistencia crediticia a proveedores no financieros de crédito". Adecuación.

"A" 6353: "Transportadoras de valores". "Asistencia crediticia a proveedores no financieros de crédito". Adecuaciones.

"A" 6557: "Asistencia crediticia a proveedores no financieros de crédito". Adecuación.

"A" 6591: "Asistencia crediticia a proveedores no financieros de crédito". Comunicación "A" 6557. Aclaración interpretativa.

"A" 6639: Comunicación "A" 6599. Actualización de textos ordenados.

### Comunicaciones vinculadas a esta norma (relacionadas y/o complementarias):

"B" 11465: Régimen Informativo Contable Mensual - Deudores del Sistema Financiero. Aclaraciones.