



A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular RUBROS NO COMPRENDIDOS EN
OTROS ORDENAMIENTOS - RUNOR - 1 90.
Régimen informativo en soportes magnéticos.

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles las modificaciones que se ha resuelto introducir en los puntos 1. y 5. del Capítulo II de la Circular RUNOR - 1.

A partir del 10.2.92 las informaciones correspondientes al Sistema de Control de Entidades Financieras (Código 42), inclusive las de meses anteriores, deberán contar con la nueva longitud de registro, bloque y factor de bloqueo.

Asimismo, les señalamos que los datos a que se refieren los puntos 3.12. a 3.15. de las normas de procedimiento sobre Principales deudores de las entidades financieras deberán informarse sin excepciones, dejándose sin efecto el segundo párrafo de la comunicación "A" 1078.

Se acompañan las hojas que corresponde incorporar al Capítulo II de la Circular RUNOR - 1 en reemplazo de las oportunamente provistas.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

ANEXO: 19 hojas.

Alfredo A. Besio
Supervisor de Normas
Monetarias y Cambiarias

Liliana M. Conti
Subgerente General



TEXTO ORDENADO

| | |
|--|-----------|
| Circular RUBROS NO COMPRENDIDOS EN OTROS ORDENAMIENTOS | RUNOR - 1 |
| II - Presentación de informaciones al Banco central | |
| <p>1. <u>Normas generales</u></p> <p>1.1. Plazos.</p> <p>Las entidades financieras observarán los plazos establecidos para la presentación de las informaciones y demás documentaciones solicitadas por el Banco Central.</p> <p>En caso contrario, serán pasibles de la iniciación del pertinente sumario dentro de lo previsto por la Ley de Entidades Financieras y sus disposiciones reglamentarias.</p> <p>Estas previsiones se refieren a los requerimientos de cualquier naturaleza que efectúe esta Institución tales como informaciones vinculadas con el cumplimiento de disposiciones o de carácter estadístico, documentación relativa a movimiento de fondos, informes y aclaraciones solicitadas por el área de Superintendencia, etc.</p> <p>1.2. Medios.</p> <p>A los fines de la provisión de las informaciones solicitadas, las entidades integrarán las formulas habilitadas en cada caso.</p> <p>Cuando los datos requeridos deban suministrarse mediante soportes magnéticos, se observarán las instrucciones contenidas en el punto 5.</p> | |

| Versión | Comunicación | Fecha | Página |
|---------|-----------------------------------|---------|--------|
| 3ª | "A" 1928 (Circular RUNOR - 1 - 90 | 31.1.92 | 1 |

5. Soportes magnéticos.

5.1. Validación de las informaciones.

Una vez recibida la información solicitada y depurado su contenido según la operatoria y las instrucciones que para cada sistema se determinen, el Banco Central emitirá listados definitivos que surgirán de los datos consignados en los medios magnéticos.

Dichos listados definitivos deberán ser devueltos a esta Institución, conformados por los responsables de la entidad mencionados en las respectivas normas de procedimiento y en los plazos previstos en este capítulo para cada sistema.

5.2. Plazos.

Cuando se exija la presentación paralela de formulas y medios magnéticos, la información se dará por presentada en la fecha de entrega de la correspondiente fórmula, en la que se incluirá la siguiente leyenda: "Certificamos que los datos consignados en la presente fórmula coinciden con los contenidos en el soporte magnético N°..".

Cuando se exija exclusivamente la presentación de medios magnéticos, la información se dará por presentada en la fecha de entrega del soporte cuyos datos no contengan errores de validación.

También serán de aplicación las disposiciones del punto 1.1.

5.3. Características físicas y lógicas generales de la información a remitir en medios magnéticos.

5.3.1. Los datos de tipo numérico se completarán con ceros a la izquierda y los de tipo alfanumérico se grabarán ajustando a la izquierda.

5.3.2. Las instrucciones para la grabación de los datos en cintas magnéticas se detallan por separado para cada sistema de información.

5.3.3. Entrega de archivos magnéticos.

En la unidad Técnica de Entidades Financieras, Administración de Informaciones, San Martín 275, 1er. Piso, oficina 18, en el horario de 10 a 15.

| Versión | Comunicación | Fecha | Página |
|---------|-----------------------------------|---------|--------|
| 4ª | "A" 1928 (Circular RUNOR - 1 - 90 | 31.1.92 | 1 |

5.3.3.1. Modelo de etiqueta externa de los soportes

| | |
|----------------------------|---------|
| Entidad: | Código: |
| Período de información: | |
| Código de sistema: | |
| Reservado para el B.C.R.A. | |
| Cinta Nº | |

5.3.3.2. Características de las cintas magnéticas.

Cantidad de canales o vías: 9.
 Densidad de grabación: 1600 BPI.
 Rótulos: sin rótulos.
 Código de grabación: EBCDIC.

5.3.4. Retiro de archivos magnéticos y/o salidas impresas.

Se efectuará en el lugar indicado en el punto 5.3.3. suministrando, a tal efecto, una nomina del personal autorizado, con aclaración de apellido y nombre, tipo y número de documento. Dicha nomina se actualizará cada vez que se produzcan novedades, debiendo comunicarse los cambios en forma inmediata.

5.3.4.1. Se concretará una vez que se haya efectuado su procesamiento, de la siguiente forma:

5.3.4.1.1. Entidades con domicilio y/o representante con servicio de procesamiento de datos en la ciudad de Buenos Aires.

5.3.4.1.1.1. De existir errores:

La entidad deberá retirar el medio magnético juntamente con el listado de errores detectados, en la fecha que

| Versión | Comunicación | Fecha | Página |
|---------|-----------------------------------|---------|--------|
| 4ª | "A" 1928 (Circular RUNOR - 1 - 90 | 31.1.92 | 2 |

se indique en el comprobante de recepción. El día hábil siguiente deberá entregar un nuevo soporte magnético que contenga la totalidad de la información, corregidos los errores según la metodología descripta para cada sistema en particular.

5.3.4.1.1.2. De ser correcto:

La entidad deberá retirar el medio magnético junto con el listado definitivo, en la fecha que se indique en el comprobante de recepción. Dicho listado definitivo deberá ser devuelto firmado a la unidad Técnica de Entidades Financieras, Administración de Informaciones, Tte. Gral. Peron 990, 5to. Piso, Of. 52, dentro de las 72 horas hábiles siguientes.

5.3.4.1.2. Entidades con domicilio en el interior, sin representante en la ciudad de Buenos Aires o con representante pero sin servicio de procesamiento de datos en esta:

5.3.4.1.2.1. De existir errores:

La entidad deberá retirar el medio magnético juntamente con el listado de errores detectados, en la fecha que se indique en el comprobante de recepción. Dentro de las 72 horas hábiles siguientes deberá entregar un nuevo soporte magnético que contenga la totalidad de la información, corregidos los errores según la metodología descripta para cada sistema en particular.

| Versión | Comunicación | Fecha | Página |
|---------|-----------------------------------|---------|--------|
| 3ª | "A" 1928 (Circular RUNOR - 1 - 90 | 31.1.92 | 3 |

5.3.4.1.2.2. De ser correcto:

La entidad deberá retirar el medio magnético junto con el listado definitivo en la fecha que se indique en el comprobante de recepción. Dicho listado definitivo deberá ser devuelto firmado a la unidad Técnica de Entidades Financieras, Administración de Informaciones, Tte. Gral. Peron 990, 5to. Piso, Of. 52, dentro de las 72 horas hábiles siguientes.

5.3.5. Relaciones funcionales previstas con la finalidad de facilitar el cumplimiento de las presentes normas.

5.3.5.1. Las consultas de las entidades financieras acerca de las instrucciones, diseños y definiciones de apoyo contenidas en las presentes instrucciones, serán atendidas por los integrantes del Grupo de Trabajo a cargo del Régimen Informativo en Soportes Magnéticos (RISMA) - teléfonos 35- 1008/4859, 383-1184/9713 o 381-1186/3595 internos 171 o 177.

5.3.5.2. Las consultas vinculadas con la rotulación, entrega con devolución de medios magnéticos y/o listados deberán ser realizadas a la unidad Técnica de Entidades Financieras, Administración de Informaciones - teléfonos 394-0073/8411 o 393-0021/1042 interno 331.

5.3.5.3. Las consultas vinculadas con la corrección de errores detectados en el proceso de validación deberán formularse en la unidad Técnica de Entidades Financieras, Administración de Informaciones - teléfonos 35-1008/4859, 383-1184/9713 o 381-1186/3595, internos 162, 163 o 233.

5.3.6. Método de cálculo del dígito verificador Modulo 10.

Paso 1:

El número, objeto del cálculo, será considerado como un vector de 10 elementos. Es decir:

| | | | | | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|----------|
| a_1 | a_2 | a_3 | a_4 | a_5 | a_6 | a_7 | a_8 | a_9 | a_{10} |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|----------|

| Versión | Comunicación | Fecha | Página |
|---------|-----------------------------------|---------|--------|
| 3ª | "A" 1928 (Circular RUNOR - 1 - 90 | 31.1.92 | 4 |

Paso 2:

Cada uno de los elementos ubicados en una posición par del vector, será multiplicado por la constante 2. Además cada uno de los resultados obtenidos será considerado como un vector de 2 elementos.

$$\begin{array}{l}
 a_2 \times 2 = \begin{array}{|c|c|} \hline a_{21} & a_{22} \\ \hline \end{array} \\
 a_4 \times 2 = \begin{array}{|c|c|} \hline a_{41} & a_{42} \\ \hline \end{array} \\
 a_6 \times 2 = \begin{array}{|c|c|} \hline a_{61} & a_{62} \\ \hline \end{array} \\
 a_8 \times 2 = \begin{array}{|c|c|} \hline a_{81} & a_{82} \\ \hline \end{array} \\
 a_{10} \times 2 = \begin{array}{|c|c|} \hline a_{101} & a_{102} \\ \hline \end{array}
 \end{array}$$

Paso 3:

Se sumarán en una variable - considerada como un vector de 3 posiciones- cada uno de los elementos ubicados en una posición impar del vector original mas cada uno de los elementos de los 5 vectores obtenidos en el Paso 2, es decir:

$$\begin{array}{l}
 B = \begin{array}{|c|c|c|} \hline B_1 & B_2 & B_3 \\ \hline \end{array} = a_1 + a_{21} + a_{22} + a_3 + a_{41} + a_{42} + a_5 + a_{61} + a_{62} + a_7 + a_{81} \\
 + a_{82} + a_9 + a_{101} + a_{102}
 \end{array}$$

Paso 4:

El resultado final se obtendrá restándole a una constante con valor 10 el elemento B3 obtenido en el Paso 3.

$$\text{DÍGITO VERIFICADOR} = 10 - B_3$$

La variable utilizada para guardar el valor del dígito verificador tendrá 1 (una) posición; de esta manera las posiciones a su izquierda serán truncadas.

| Versión | Comunicación | Fecha | Página |
|---------|-----------------------------------|---------|--------|
| 3ª | "A" 1928 (Circular RUNOR - 1 - 90 | 31.1.92 | 5 |

DEMOSTRACION

Ejemplo 1: número = 115.001

Paso 1:

El vector se formará de la siguiente manera:

| | | | | | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|----------|
| 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 5 | 0 | 0 | 1 |
| a_1 | a_2 | a_3 | a_4 | a_5 | a_6 | a_7 | a_8 | a_9 | a_{10} |

Paso 2:

| | | | | | | | |
|-----------|--------------|----------------|--|---|---|-----------|-----------|
| si | $a_2 = 0$ | $0 \times 2 =$ | <table border="1"><tr><td>0</td><td>0</td></tr><tr><td>a_{21}</td><td>a_{22}</td></tr></table> | 0 | 0 | a_{21} | a_{22} |
| 0 | 0 | | | | | | |
| a_{21} | a_{22} | | | | | | |
| | $a_4 = 0$ | $0 \times 2 =$ | <table border="1"><tr><td>0</td><td>0</td></tr><tr><td>a_{41}</td><td>a_{42}</td></tr></table> | 0 | 0 | a_{41} | a_{42} |
| 0 | 0 | | | | | | |
| a_{41} | a_{42} | | | | | | |
| | $a_6 = 1$ | $1 \times 2 =$ | <table border="1"><tr><td>0</td><td>2</td></tr><tr><td>a_{61}</td><td>a_{62}</td></tr></table> | 0 | 2 | a_{61} | a_{62} |
| 0 | 2 | | | | | | |
| a_{61} | a_{62} | | | | | | |
| | $a_8 = 0$ | $0 \times 2 =$ | <table border="1"><tr><td>0</td><td>0</td></tr><tr><td>a_{81}</td><td>a_{82}</td></tr></table> | 0 | 0 | a_{81} | a_{82} |
| 0 | 0 | | | | | | |
| a_{81} | a_{82} | | | | | | |
| | $a_{10} = 1$ | 1×2 | <table border="1"><tr><td>0</td><td>2</td></tr><tr><td>a_{101}</td><td>a_{102}</td></tr></table> | 0 | 2 | a_{101} | a_{102} |
| 0 | 2 | | | | | | |
| a_{101} | a_{102} | | | | | | |

Paso 3:

| | | | |
|----|--------------|--------------|--------------|
| Si | $a_1 = 0$ | $a_{42} = 0$ | $a_{81} = 0$ |
| | $a_{21} = 0$ | $a_5 = 1$ | $a_{82} = 0$ |
| | $a_{22} = 0$ | $a_{61} = 0$ | $a_9 = 0$ |

$$a_3 = 0$$

$$a_{62} = 2$$

$$a_{101} = 0$$

$$a_{41} = 0$$

$$a_7 = 5$$

$$a_{102} = 2$$

Entonces:

$$0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 1 + 0 + 2 + 5 + 0 + 0 + 0 + 0 + 2 = \begin{array}{|c|c|c|} \hline 0 & 1 & 0 \\ \hline B_1 & B_2 & B_3 \\ \hline \end{array}$$

B

Paso 4:

Si $B_3 = 0$

Entonces:

$$\text{DIGITO VERIFICADOR} = 10 - 0 = 1 \quad \boxed{0}$$

DIGITO VERIFICADOR = 0

La posición a la izquierda ha sido truncada por tener la variable receptora una sola posición.

Ejemplo 2: número = 3275

Paso 1:

El vector se formará de la siguiente manera:

| | | | | | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|----------|
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 2 | 7 | 5 |
| a_1 | a_2 | a_3 | a_4 | a_5 | a_6 | a_7 | a_8 | a_9 | a_{10} |

Paso 2:

si $a_2 = 0 \quad 0 \times 2 = \begin{array}{|c|c|} \hline 0 & 0 \\ \hline a_{21} & a_{22} \\ \hline \end{array}$

$a_4 = 0 \quad 0 \times 2 = \begin{array}{|c|c|} \hline 0 & 0 \\ \hline a_{41} & a_{42} \\ \hline \end{array}$

| | | | |
|--------------|----------------|-----------|-----------|
| $a_6 = 0$ | $0 \times 2 =$ | 0 | 2 |
| | | a_{61} | a_{62} |
| $a_8 = 2$ | $2 \times 2 =$ | 0 | 4 |
| | | a_{81} | a_{82} |
| $a_{10} = 5$ | $5 \times 2 =$ | 1 | 0 |
| | | a_{101} | a_{102} |

Paso 3:

| | | |
|--------------|--------------|---------------|
| Si $a_1 = 0$ | $a_{42} = 0$ | $a_{81} = 0$ |
| $a_{21} = 0$ | $a_5 = 0$ | $a_{82} = 4$ |
| $a_{22} = 0$ | $a_{61} = 0$ | $a_9 = 7$ |
| $a_3 = 0$ | $a_{62} = 0$ | $a_{101} = 1$ |
| $a_{41} = 0$ | $a_7 = 3$ | $a_{102} = 0$ |

Entonces:

$$0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 3 + 0 + 4 + 7 + 1 + 0 =$$

| | | |
|-------|-------|-------|
| 0 | 1 | 5 |
| B_1 | B_2 | B_3 |

Paso 4:

Si $B_3 = 5$

Entonces:

DIGITO VERIFICADOR = $10 - 5 = 5$

DIGITO VERIFICADOR = 5

5.4. Características físicas y lógicas particulares para los soportes magnéticos que ingresarán al Sistema de Control de Entidades Financieras - Código 42-.

5.4.1. Instrucciones para la generación de medios magnéticos.

Los medios magnéticos con la información sobre "Balance de saldos", "Estado de situación de deudores" e "Información sobre promedios mensuales de saldos diarios y complementaria" contendrán datos conforme a diseños de registros normalizados para todas las entidades, según modelos insertos en el punto 5.4.2., y se generarán de acuerdo con las siguientes indicaciones:

5.4.1.1. Los registros correspondientes a los diseños 42/01, 42/12 y 42/51 deberán grabarse en cinta magnética en un único archivo y sin rotulo.

5.4.1.2. Deberá grabarse un registro por partida y los saldos o promedios que no registren importe no se grabaran.

5.4.1.3. Los saldos deudores del diseño 42/01 deberán informarse sin signo y los saldos acreedores se informarán con signo negativo.

5.4.1.4. Los importes correspondientes al diseño 42/12 deberán informarse sin signo.

5.4.1.5. El campo 7 del diseño 42/51 deberá informarse sin signo. Solo deberán informarse con signo negativo la partida 999302 (integración del efectivo mínimo) cuando su resultado sea negativo, y el total de control 999300 si el resultado de la suma algebraica de las partidas 999301 a 999304 es negativo.

5.4.2. Diseños de registros de almacenamiento en cinta magnética.

| Versión | Comunicación | Fecha | Página |
|---------|-----------------------------------|---------|--------|
| 4ª | "A" 1928 (Circular RUNOR - 1 - 90 | 31.1.92 | 9 |

REGISTRO DE ALMACENAMIENTO

| | |
|---------------------------------|-----------------------|
| Denominación: BALANCE DE SALDOS | Código de diseño:4201 |
| | Long. De registro:350 |
| | Long. De bloque.5250 |
| | Factor de bloqueo:15 |

| No Cpo | Nombre | Cantidad | | Posición | | (1) | Sig (2) | Observaciones |
|--------|----------------------------|----------|-----|----------|-------|-----|---------|--|
| | | Ent | Dec | Desde | Hasta | | | |
| 1 | Cod. de tarea | 4 | - | 1 | 4 | N | - | Constante "4201" |
| 2 | Cod. de entidad | 5 | - | 5 | 9 | N | - | 5 primeros dígitos |
| 3 | Dig.Verif. Entidad | 1 | - | 10 | 10 | N | - | Modulo 10 |
| 4 | Información al | 6 | - | 11 | 16 | N | - | AAMMDD - Último día del mes (sea o no día hábil) |
| 5 | Cierre ejercicio económico | 1 | - | 17 | 17 | A | - | Si es afirmativo grabar "X"; en caso contrario, en blanco |
| 6 | Cod. De Cuenta | 6 | - | 18 | 23 | N | - | |
| 7 | Dig.Verif. Cuenta | 1 | - | 24 | 24 | N | - | Modulo 10 |
| 8 | Importe | 11 | - | 25 | 35 | N | Si | Grabar con el signo que corresponda en cada caso |
| 9 | Constante | 2 | - | 36 | 37 | N | - | Grabar"00" |
| 10 | Total de Control | 1 | - | 38 | 38 | A | - | Si las 3 últimas posiciones del código de cuenta son ceros (total de control) grabar "X"; en caso contrario, en blanco |
| | Sin uso | - | - | 39 | 350 | - | - | |

(1) A (alfanumérico), N (numérico), P (empaquetado), K (empaquetado sin signo).

(2) Si (en caso en que deba exponerse el signo).

| II - Presentación de informaciones al Banco Central (continuación) | | | | | | | RUNOR - 1 | |
|--|--------------------|----------|-----|----------|-------|-----|-----------------------|--|
| REGISTRO DE ALMACENAMIENTO | | | | | | | | |
| Denominación: ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES | | | | | | | Código de diseño:4212 | |
| | | | | | | | Long. De registro:350 | |
| | | | | | | | Long. De bloque.5250 | |
| | | | | | | | Factor de bloqueo:15 | |
| No Cpo | Nombre | Cantidad | | Posición | | (1) | Sig (2) | Observaciones |
| | | Ent | Dec | Desde | Hasta | | | |
| 1 | Cod. de tarea | 4 | - | 1 | 4 | N | - | Constante "4212" |
| 2 | Cod. de entidad | 5 | - | 5 | 9 | N | - | 5 primeros dígitos |
| 3 | Dig.Verif. Entidad | 1 | - | 10 | 10 | N | - | Modulo 10 |
| 4 | Información al | 6 | - | 11 | 16 | N | - | AAMMDD - último día del mes (sea o no día hábil) |
| | Blanco | 1 | - | 17 | 17 | - | - | |
| 5 | Cod. De Cuenta | 6 | - | 18 | 23 | N | - | |
| 6 | Dig. Verif. Cuenta | 1 | - | 24 | 24 | N | - | Modulo 10 |
| 7 | Importe | 11 | - | 25 | 35 | N | NO | |
| | Sin uso | - | - | 36 | 350 | - | - | |

(1) A (alfanumérico), N (numérico), P (empaquetado), K (empaquetado sin signo).
(2) Si (en caso en que deba exponerse el signo).

| Versión | Comunicación | Fecha | Página |
|---------|-----------------------------------|---------|--------|
| 3ª | "A" 1928 (Circular RUNOR - 1 - 90 | 31.1.92 | 11 |

| II - Presentación de informaciones al Banco Central (continuación) | | | | | | | RUNOR - 1 | |
|--|---------------------|----------|-----|----------|-------|-----|-----------------------|---|
| REGISTRO DE ALMACENAMIENTO | | | | | | | | |
| Denominación: INFORMACIÓN SOBRE PROMEDIOS MENSUALES DE SALDOS DIARIOS Y COMPLEMENTARIA | | | | | | | Código de diseño:4251 | |
| | | | | | | | Long. De registro:350 | |
| | | | | | | | Long. De bloque.5250 | |
| | | | | | | | Factor de bloqueo:15 | |
| No Cpo | Nombre | Cantidad | | Posición | | (1) | Sig (2) | Observaciones |
| | | Ent | Dec | Desde | Hasta | | | |
| 1 | Cod. de tarea | 4 | - | 1 | 4 | N | - | Constante "4251" |
| 2 | Cod. De Entidad | 5 | - | 5 | 9 | N | - | 5 primeros dígitos |
| 3 | Dig. Verif. entidad | 1 | - | 10 | 10 | N | - | Módulo 10 |
| 4 | Información al | 6 | - | 11 | 16 | N | - | AAMMDD - Último día del mes (sea o no día hábil) |
| | Blanco | 1 | - | 17 | 17 | - | - | |
| 5 | Cod. de cuenta | 6 | - | 18 | 23 | N | - | |
| 6 | Dig. Verif. cuenta | 1 | - | 24 | 24 | N | - | Módulo 10 |
| 7 | Importe o cantidad | 11 | - | 25 | 35 | N | SI | Según punto 5.4.1.5. |
| 8 | Constante | 2 | - | 36 | 37 | N | - | Grabar "00" |
| 9 | Total de control | 1 | - | 38 | 38 | A | - | Si es total de control grabar "X"; en caso contrario, en blanco |
| | Sin uso | - | - | 39 | 350 | - | - | |

(1) A (alfanumérico), N (numérico), P (empaquetado), K (empaquetado sin signo).
(2) Si (en caso en que deba exponerse el signo).

| Versión | Comunicación | Fecha | Página |
|---------|-----------------------------------|---------|--------|
| 3ª | "A" 1928 (Circular RUNOR - 1 - 90 | 31.1.92 | 12 |

5.4.3. Listados definitivos que emitirá el Banco Central.

5.4.3.1. "Balance de saldos".

Será similar a la ex Fórmula 3826 e incluirá una última hoja en blanco para observaciones, a fin de que en ella las entidades formulen las aclaraciones que consideren pertinentes.

5.4.3.2. "Estado de situación de deudores".

Será similar a la ex Fórmula 3827 y contendrá los conceptos e importes correspondientes a los deudores en situación normal y con arreglos en la primera hoja, a los deudores con atrasos y con riesgo de insolvencia en la segunda y a los deudores en gestión judicial y en quiebra o liquidación, además de la columna "totales" para cada uno de los renglones, en la tercera.

5.4.3.3. "Información sobre promedios mensuales de saldos diarios y complementaria".

Contendrá además de los datos identificatorios de la entidad y del periodo informado, los códigos, descripciones e importes o cantidades correspondientes a los promedios e información complementaria suministrados por la entidad.

5.4.4. Operatoria e instrucciones para la corrección de errores detectados por el proceso de validación.

A fin de establecer los errores contenidos en los registros del soporte magnético, el listado "Errores de balanceo del Balance de saldos" contendrá los registros ingresados y, en aquellos que contengan errores, los correspondientes comentarios, según el siguiente detalle:

ENTIDAD INFORMACION AL: .../.../... CIERRE ANUAL:

| NRO DE SEC | CUENTA | DESCRIPCION | IMPORTE | COMENTARIOS |
|------------|--------|-------------|---------|-------------|
|------------|--------|-------------|---------|-------------|

Para una correcta interpretación de este listado, se detallan a continuación los tipos de errores que pueden producirse

| Versión | Comunicación | Fecha | Página |
|---------|-----------------------------------|---------|--------|
| 4ª | "A" 1928 (Circular RUNOR - 1 - 90 | 31.1.92 | 13 |

A - Errores de identificación

Aparecerán en la primera parte del listado "Errores de balanceo del Balance de saldos" con alguna de las leyendas que a continuación se detallan, según el error de que se trate.

| Leyenda | C a u s a |
|--|---|
| Entidad inexistente | El código de entidad ha sido informado erróneamente, no coincidiendo con el "Archivo Maestro de Entidades" del B.C.R.A. |
| Entidad dada de baja. | El código de entidad informado coincide con el de una entidad que ha sido dada de baja. |
| Dígito verificador de la entidad erróneo | El dígito verificador informado es erróneo por no corresponder al cálculo del modulo 10. |
| Fecha de información invalida | La fecha informada es incorrecta. Por ejemplo: no corresponde al último día del mes (sea hábil o no), algún dígito es incorrecto, etc. |
| Cierre anual invalido | Se informo afirmativamente, no correspondiendo para esa entidad el cierre anual en el periodo procesado. |
| Corresponde cierre anual | No se informo el cierre anual y correspondía para esa entidad en el periodo procesado. |
| Balance ya ingresado | Esa información ya ha sido presentada y validada. |
| Balance adelantado | Falta validar información de balances correspondientes a periodos anteriores al que se trata, o la fecha informada es incorrecta por corresponder a un periodo posterior al que se trata. |

B - Errores de balanceo.

Aparecerán en el listado "Errores de balanceo del Balance de saldos" en primer lugar las cuentas correspondientes a "Balance de saldos", luego las del "Estado de situación de deudores" y por último las correspondientes a la "Información sobre promedios mensuales de saldos diarios y complementaria".

| Versión | Comunicación | Fecha | Página |
|---------|-----------------------------------|---------|--------|
| 4ª | "A" 1928 (Circular RUNOR - 1 - 90 | 31.1.92 | 14 |

A - Errores de identificación

Aparecerán en la primera parte del listado "Errores de balanceo del Balance de saldos" con alguna de las leyendas que a continuación se detallan, según el error de que se trate.

| Leyenda | C a u s a |
|--|--|
| Presentación incompleta. | No se ingresaron al sistema los datos correspondientes a "Balance de saldos". |
| Cuenta inexistente | El número que figura en la columna CUENTA del listado no existe en el plan de cuentas. |
| Cuenta dada de baja | El número que figura en la columna CUENTA del listado coincide con el de una cuenta dada de baja del plan de cuentas. |
| No es cuenta imputable. | La cuenta que se informa termina en tres o mas ceros y no esta informada como total de control o bien se trata de la cuenta 450009. |
| Dígito verificador de la cuenta erróneo | El dígito verificador no es correcto según el cálculo del módulo 10. |
| Importe no numérico | Alguno o todos los dígitos del importe son caracteres no numéricos. |
| Cuenta repetida | Se informo mas de un registro con el mismo número de cuenta con iguales o distintos importes. |
| Falta Información sobre promedios y complementaria | a) No se ingresaron al sistema los datos correspondientes a la "Información sobre promedios mensuales de saldos diarios y complementaria". b) Se ingreso la información mencionada en a) y se omitió indicar el total de control mediante el carácter "X" (por lo tanto aparecerá junto con las cuentas correspondientes al "Estado de situación de deudores" y sumadas a ese total). |
| Alguna de las partidas 999301, 999303 y 999304 tiene signo negativo. | Los importes informados bajo estos códigos deben ser cero o mayores que cero. |
| Diferencia | El importe informado como total de control por la entidad no coincide con el calculado en el proceso mediante la suma de las cuentas que integran ese total. |

| Versión | Comunicación | Fecha | Página |
|---------|-----------------------------------|---------|--------|
| 3ª | "A" 1928 (Circular RUNOR - 1 - 90 | 31.1.92 | 15 |

Son ejemplos de este último caso los siguientes:

Ejemplo 1:

| Nro Sec. | Cuenta | Descripción | Importe | Comentarios |
|----------|----------|------------------------------|---------------|---------------------|
| 01627 | 400000/6 | PATRIMONIO NETO | 1.234.769, 00 | * |
| 01628 | 410003/8 | ACCIONES PEND. EMIS. O DIST. | 120, 00 | |
| * | * | * | * | |
| * | * | * | * | |
| 01632 | 430006/7 | SALDO - LEY 19742 | 2.000, 00 | CUENTA DADA DE BAJA |
| * | * | * | * | |
| * | * | * | * | |
| 01641 | 450003/9 | RESULTADOS ACUM. EJERC. ANT. | 500.327, 00 | |
| | | | 1.236.769, 00 | ** |
| | | | 2.000, 00 | ***DIFERENCIA |

Ejemplo 2

| Nro Sec. | Cuenta | Descripción | Importe | Comentarios |
|----------|----------|---------------------------|------------|---------------|
| 36101 | 550000/4 | EGRESOS POR SERVICIOS | 152.653,00 | * |
| 36102 | 551003/7 | COMISIONES | 120.684,00 | |
| 36103 | 551006/0 | APORTE AL ISSB | 31.501,00 | |
| 36104 | 551009/4 | IMPUESTO A LOS ING. BRUT. | 465,00 | |
| | | | 152.650,00 | ** |
| | | | 3,00 | ***DIFERENCIA |

(*) Corresponde al total de control informado por la entidad.

(**) Señala la suma obtenida por el proceso de las cuentas parciales (también contenidas en el soporte magnético) comprendidas en ese total de control.

(***) Indica la diferencia entre el segundo menos el primero, es decir la no coincidencia de ambos.

Por lo expuesto, en el ejemplo 1 la diferencia esta dada por el renglón correspondiente a la cuenta dada de baja.

En el ejemplo 2, el error se podrá encontrar en el importe asignado al total de control o, en caso contrario, en el de una o mas cuentas que lo integran.

c - Balances finales.

En la última hoja del listado de "Errores de balanceo del Balance de saldos" aparecerá el siguiente detalle:

| Descripción | Importe | Comentarios |
|---|---------|-------------|
| **BALANCES FINALES** | | |
| ACTIVO | | |
| PASIVO | | |
| PATRIMONIO NETO (MENOS RESULTADOS) | | |
| CUENTAS DE RESULTADO | | |
| DIFERENCIA | *** | |
| SUMATORIA DE LAS CUENTAS DE ORDEN | *** | |
| TOTAL PRÉSTAMOS DEL CUADRO | | |
| TOTAL PRÉSTAMOS DE BAL. SALD. | | |
| DIFERENCIA | *** | |
| TOTAL BS. EN LOC. FINAN. DEL CUADRO | | |
| TOTAL BS. EN LOC. FINAN. Y ALQ. EN LOC. | | |
| FINAN. DEV. A COBRAR DE BAL. SALD. | | |
| DIFERENCIA | *** | |
| TOTAL GARAN. OTORGADAS DEL CUADRO | | |
| TOTAL GARAN. OTORGADAS DE BAL. SALD. | | |
| DIFERENCIA | *** | |
| TOTAL 5 DIST. P/MON. DEL CUADRO | | |
| TOTAL GARAN. OTORGADAS DE VAL. SALD. | | |
| DIFERENCIA | *** | |
| <p>En el primer grupo aparecerán los totales del activo, pasivo, patrimonio neto (sin los resultados y de los resultados, todos obtenidos a partir del "Balance de saldos" informado por la entidad, y la diferencia resultante de dicho balance obtenida como resultado del proceso de validación.</p> <p>De haber coincidencia, el importe del renglón "DIFERENCIA" aparecerá en blanco y en "Comentarios" solo los 3 asteriscos. Si existe diferencia, ella aparecerá en la columna de importe y se subsanará mediante la corrección de todos los errores del "Balance de saldos" señalados en las hojas anteriores del mismo listado.</p> <p>Seguidamente figurará el importe correspondiente a la diferencia entre el total de las cuentas de orden deudoras menos el de las acreedoras. Si ambos totales coinciden la columna de importe aparecerá en blanco.</p> | | |

| Versión | Comunicación | Fecha | Página |
|---------|-----------------------------------|---------|--------|
| 3ª | "A" 1928 (Circular RUNOR - 1 - 90 | 31.1.92 | 17 |

En el tercer grupo se detallarán los totales de préstamos, obtenidos del "Estado de situación de deudores" y del "Balance de saldos", y su diferencia.

A continuación se expondrán el total de bienes en locación financiera que figura en el "Estado de situación de deudores"; el total del mismo concepto del "Balance de saldos" sumado a los alquileres por locación financiera devengados a cobrar, y su diferencia.

El siguiente contendrá los totales de las garantías otorgadas, obtenidos del "Estado de situación de deudores" y del "Balance de saldos", y su diferencia.

Por último, el total de distribución por moneda a que se refería el renglón 5 de la ex Fórmula 3827 (Estado de situación de deudores), el total de garantías otorgadas del "Balance de saldos" y, tal como en los anteriores, la diferencia entre ambos.

5.5. Características físicas y lógicas particulares para los soportes magnéticos que ingresarán al Sistema de Principales Deudores de las Entidades Financieras - Código 43-

5.5.1. Instrucciones para la generación de medios magnéticos.

Los medios magnéticos con la información sobre "Principales deudores de las entidades financieras" contendrán información conforme a diseños de registros normalizados para todas las entidades, según modelos insertos en el punto 5.5.2., y se generarán de acuerdo con las siguientes indicaciones:

5.5.1.1. Los registros de datos en soportes magnéticos serán de tres tipos: "A", "B" y "C".

5.5.1.2. Los registros del tipo "A" deberán informarse siempre, mediante los diseños 43/01 y 43/05. Ambos diseños deberán grabarse en una misma cinta magnética.

5.5.1.3. En el diseño 43/01 se incluirán datos globales de la entidad correspondiente a los conceptos consignados en los puntos .16. y 3.17. de las normas de procedimiento sobre "Principales deudores de las entidades financieras", o sea que se remitirá un registro por entidad.

5.5.1.4. El diseño 43/05 deberá integrarse para cada cliente y los registros se clasificarán en forma descendente por el total de deudas.

5.5.1.5. Los registros del tipo "B" (diseño 43/11) se presentarán solo para los siguientes clientes:

| Versión | Comunicación | Fecha | Página |
|---------|-----------------------------------|---------|--------|
| 3ª | "A" 1928 (Circular RUNOR - 1 - 90 | 31.1.92 | 18 |

- cuando su deuda sea igual o superior al importe establecido en el punto 2. de las normas de procedimiento citadas, o se encuadren en los casos descriptos en los puntos 5.5.1.5.2.2. y 5.5.1.5.2.3., y no figuren en el padrón a que se refiere el punto 5.5.1.5.1. (registro de alta) o no hayan sido informados con anterioridad, y

- cuando se deba modificar algún dato filiatorio del cliente que figura en el padrón (registro de modificación).

Estos registros se clasificarán por códigos de actualización en forma ascendente y por nombre o razón social.

5.5.1.5.1. A los fines de completar los datos identificatorios de los clientes se dará a conocer un padrón compuesto por un número determinado de personas físicas, jurídicas y entes estatales que se actualizará periódicamente. Ese padrón comprenderá nombre o denominación, tipo y número de identificación y domicilio.

5.5.1.5.2. Las situaciones no previstas a que se refiere el punto 3.2.1.3. de las citadas normas de procedimiento se definirán según los siguientes criterios:

5.5.1.5.2.1. Las asociaciones mutuales se identificarán con el código 13 y con el número de inscripción en el Instituto Nacional de Acción Mutual.

5.5.1.5.2.2. Los entes estatales que no posean CUIT se identificarán con el código 88 y con un número compuesto por los 5 primeros dígitos del código de la entidad informante y por una numeración correlativa desde el 000001 en adelante. Esta identificación se mantendrá hasta tanto sean empadronados.

| Versión | Comunicación | Fecha | Página |
|---------|-----------------------------------|---------|--------|
| 3ª | "A" 1928 (Circular RUNOR - 1 - 90 | 31.1.92 | 19 |

5.5.1.5.2.3. Las personas físicas o jurídicas radicadas en el exterior serán identificadas con el código 99 y numeradas según la metodología descripta en el punto anterior.

5.5.1.5.2.4. Las personas físicas o jurídicas que se hallen en gestión judicial, en quiebra o liquidación administrativa y que no posean CUIT serán identificadas con el código 55 y numeradas según la metodología descripta en el punto 5.5.1.5.2.2.

5.5.1.5.2.5. Los restantes deudores del sector privado se identificarán con el código 66 y con el número de cuenta ante la Dirección Nacional de Recaudación Previsional o, en caso de no contar con el, se identificarán con el código 77 y con el número de inscripción en el registro de Personas Jurídicas de la jurisdicción respectiva, seguido del código de provincia correspondiente.

5.5.1.5.2.6. Las personas físicas extranjeras no nacionalizadas, radicadas en el país, que no posean CUIT se identificarán con el código 04 que corresponde a Cédula de Identidad.

5.5.1.6. Los registros del tipo "C" (diseño 43/21) se deberán presentar cuando se informe un nuevo grupo económico (alta) o actualizaciones de los ya existentes (baja o modificación). Estos registros se clasificarán por fecha, código de actualización (ascendente), identificación del controlante (ascendente) e identificación del cliente (ascendente).

| Versión | Comunicación | Fecha | Página |
|---------|-----------------------------------|---------|--------|
| 3ª | "A" 1928 (Circular RUNOR - 1 - 90 | 31.1.92 | 20 |

En caso de alta, en el primer registro, se informarán los datos del controlante y, en los demás registros, los datos de los restantes integrantes del grupo económico. En consecuencia, el primer registro se integrará de la siguiente forma: los datos de "Identificación" (campos 5 y 6 del diseño 43/21) se completarán con ceros, la "Identificación" y la "Denominación" (campos 7, 8 y 9 del citado diseño, respectivamente) corresponderán a los datos del controlante. Además, deberá consignarse en el campo 11 del diseño 43/21 si el mencionado controlante es deudor o no de la entidad. En los restantes registros, se consignarán los datos del integrante en los campos 5, 6, 9, 10 y 11 del citado diseño, volcando los datos del controlante en los campos 7 y 8. Se aclara que en aquellos casos en que el integrante del grupo económico no es deudor de la entidad, en el campo 10 deberá informarse 88.

En caso de baja, se informarán solamente los datos del controlante en los campos 7, 8 y 9, en tanto que los campos 5 y 6 se completarán con ceros.

En caso de modificación, se deberá informar nuevamente todo el grupo utilizando idéntica metodología que para los registros de alta.

5.5.1.7. Los códigos de países (Anexo III a la Comunicación "A" 461), provincias y actividades (Fórmula 3212) a utilizar en este sistema serán los actualmente vigentes para todas las informaciones que se remiten a esta Institución.

5.5.2. Diseños de registros de almacenamiento de cinta magnética.

| Versión | Comunicación | Fecha | Página |
|---------|-----------------------------------|---------|--------|
| 3ª | "A" 1928 (Circular RUNOR - 1 - 90 | 31.1.92 | 21 |

REGISTRO DE ALMACENAMIENTO

| | |
|---|-----------------------|
| Denominación: PRINCIPALES DEUDORES DE ENTIDADES FINANCIERAS - REGISTRO TIPO "A" | Código de diseño:4301 |
| | Long. De registro:350 |
| | Long. De bloque.5250 |
| | Factor de bloqueo:15 |

| No Cpo | Nombre | Cantidad | | Posición | | (1) | Sig (2) | Observaciones |
|--------|--------------------------------------|----------|-----|----------|-------|-----|---------|---|
| | | Ent | Dec | Desde | Hasta | | | |
| 1 | Cod.de tarea | 4 | - | 1 | 4 | N | - | Constante "4301" |
| 2 | Fecha | 4 | - | 5 | 8 | N | - | AAMM |
| 3 | Cod. de entidad | 5 | - | 9 | 13 | N | - | 5 primeros dígitos |
| 4 | Dig. Verif. entidad | 1 | - | 14 | 14 | N | - | Modulo 10 |
| 5 | Constante | 13 | - | 15 | 27 | N | - | Grabar "0000000000000" |
| 6 | Total de deudores | 5 | - | 28 | 32 | N | - | Punto 3.17 de las normas de procedimiento de este sistema |
| 7 | Créditos | 12 | - | 33 | 44 | N | - | Punto 3.16.1.1. de las citadas normas |
| 8 | Créditos clientes vinculados | 9 | - | 45 | 53 | N | - | Punto 3.16.1.2 de las citadas normas |
| 9 | Total garantías | 12 | - | 54 | 65 | N | - | Punto 3.16.2.1. de las citadas normas |
| 10 | Garantías clientes vinculado | 9 | - | 66 | 74 | N | - | Punto 3.16.2.2 de las citadas normas |
| 11 | Total otras facilidades | 12 | - | 75 | 86 | N | - | Punto 3.16.3.1. de las citadas normas |
| 12 | Otras facilidades Clientes vinculado | 9 | - | 87 | 95 | N | - | Punto 3.16.3.2. de las citadas normas |
| | Sin uso | - | - | 96 | 350 | - | - | |

- (1) A (alfanumérico), N (numérico), P (empaquetado), K (empaquetado sin signo).
(2) Si (en caso en que deba exponerse el signo).

| II - Presentación de informaciones al Banco Central (continuación) | | | | | | | RUNOR - 1 | |
|---|--------------------------|----------|-----|----------|-------|-----|-----------------------|---|
| REGISTRO DE ALMACENAMIENTO | | | | | | | | |
| Denominación: PRINCIPALES DEUDORES DE ENTIDADES FINANCIERAS - REGISTRO TIPO "A" | | | | | | | Código de diseño:4305 | |
| | | | | | | | Long. De registro:350 | |
| | | | | | | | Long. De bloque.5250 | |
| | | | | | | | Factor de bloqueo:15 | |
| No Cpo | Nombre | Cantidad | | Posición | | (1) | Sig (2) | Observaciones |
| | | Ent | Dec | Desde | Hasta | | | |
| 1 | Cod. de tarea | 4 | - | 1 | 4 | N | - | Constante (4305) |
| 2 | Fecha | 4 | - | 5 | 8 | N | - | AAMM |
| 3 | Cod. de Entidad | 5 | - | 9 | 13 | N | - | 5 primeros dígitos |
| 4 | Dig. Verif entidad | 1 | - | 14 | 14 | N | - | Modulo 10 |
| 5 | Tipo de identificación | 2 | - | 15 | 16 | N | - | "01":D.N.I., "02": L.E. "03" L.C.; "04": C.I.; "11" : CUIT.; "12": I.N.A.C.; "13" I.N.A.M. ;"55": en gestión judicial ,quiebra o liquidación administrativa, sin CUIT; "66": D.N.R.P.; "77": PERS. JURID.; "88" : ENTES ESTATALES; o "99": radicados en el exterior |
| 6 | Número de identificación | 11 | - | 17 | 27 | N | - | |
| 7 | Denominac. Deudor | 50 | - | 28 | 77 | A | - | |
| 8 | Total deudas | 11 | - | 78 | 88 | N | - | En pesos + en moneda extranjera (punto 3.7. de las normas de procedimiento de este sistema) |
| 9 | Deudas financieras | 10 | - | 89 | 98 | N | - | |
| 10 | Patrimonio | 10 | - | 99 | 108 | N | SI | Si es negativo se graba en la zona 11 del último dígito |
| 11 | Ventas o ingresos | 10 | - | 109 | 118 | N | - | |
| 12 | Personal ocupado | 5 | - | 119 | 123 | N | - | |
| (1) A (alfanumérico), N (numérico), P (empaquetado), K (empaquetado sin signo). | | | | | | | | |
| (2) Si (en caso en que deba exponerse el signo). | | | | | | | | |

| Versión | Comunicación | Fecha | Página |
|---------|-----------------------------------|---------|--------|
| 3ª | "A" 1928 (Circular RUNOR - 1 - 90 | 31.1.92 | 23 |

REGISTRO DE ALMACENAMIENTO

Denominación: PRINCIPALES DEUDORES DE ENTIDADES FINANCIERAS - REGISTRO TIPO "A"
(continuación)

Código de diseño:4305

Long. De registro:350

Long. De bloque.5250

Factor de bloqueo:15

| No Cpo | Nombre | Cantidad | | Posición | | (1) | Sig (2) | Observaciones |
|--------|--|----------|-----|----------|-------|-----|---------|---|
| | | Ent | Dec | Desde | Hasta | | | |
| 13 | Actividad | 2 | | 124 | 125 | N | - | De acuerdo con el código de actividades "1" esta vinculado o "0" no esta vinculado "1" forma parte o "0" no forma parte "1" en situación normal, "2" con arreglos, "3" con atrasos, "4" c/ riesgo de insolv. "5" en gestión judicial, o "6" en quiebra o liq. |
| 14 | Vinculación | 1 | - | 126 | 126 | N | - | |
| 15 | Conjunto económico | 1 | - | 127 | 127 | N | - | |
| 16 | Situación | 1 | - | 128 | 128 | N | - | |
| 17 | Prest. Y otros Créditos por interm. Final | 10 | - | 129 | 138 | N | - | |
| 18 | A tasa regulada | 9 | - | 139 | 147 | N | - | |
| 19 | A tasa no regulada | 9 | - | 148 | 156 | N | - | |
| 20 | Constante | 9 | - | 157 | 165 | N | - | |
| 21 | Constante | 9 | - | 166 | 174 | N | - | |
| 22 | En títulos públicos | 9 | - | 175 | 183 | N | - | |
| 23 | Otros | 9 | - | 184 | 192 | N | - | |
| 24 | Locaciones financieras | 9 | - | 193 | 201 | N | - | |
| 25 | Garantías | 9 | - | 202 | 210 | N | - | |
| 26 | Otras | 9 | - | 211 | 219 | N | - | |
| 27 | Previsiones | 9 | - | 220 | 228 | N | - | |
| 28 | Préstamos y otros créditos por intermedio financiero | 10 | - | 229 | 238 | N | - | |
| 29 | Locaciones financieras | 9 | - | 239 | 247 | N | - | |
| 30 | Garantías | 9 | - | 248 | 256 | N | - | |

(1) A (alfanumérico), N (numérico), P (empaquetado), K (empaquetado sin signo).

(2) Si (en caso en que deba exponerse el signo).

| II - Presentación de informaciones al Banco Central (continuación) | | | | | | | RUNOR - 1 | |
|---|-----------------------|----------|-----|----------|-------|-----|-----------------------|---|
| REGISTRO DE ALMACENAMIENTO | | | | | | | | |
| Denominación: PRINCIPALES DEUDORES DE ENTIDADES FINANCIERAS - REGISTRO TIPO "A" (continuación) | | | | | | | Código de diseño:4305 | |
| | | | | | | | Long. De registro:350 | |
| | | | | | | | Long. De bloque.5250 | |
| | | | | | | | Factor de bloqueo:15 | |
| No Cpo | Nombre | Cantidad | | Posición | | (1) | Sig (2) | Observaciones |
| | | Ent | Dec | Desde | Hasta | | | |
| 31 | Otras | 9 | - | 257 | 265 | N | - | En moneda extranjera, expresado en miles de pesos " |
| | | | - | 266 | 274 | N | - | |
| 32 | Previsiones | 9 | - | 275 | 283 | N | - | |
| 33 | Garantías preferidas | 9 | - | 284 | 292 | N | - | |
| 34 | Otras garantías | 9 | - | 293 | 301 | N | - | |
| 35 | Sin garantías | 9 | - | 302 | 310 | N | - | |
| 36 | Contragarantías | 9 | - | 311 | 319 | N | - | |
| 37 | Otras contragarantías | 9 | - | 320 | 328 | N | - | |
| 38 | Sin contragarantías | 9 | - | 329 | 350 | N | - | |
| | Sin uso | - | - | | | - | - | |

(1) A (alfanumérico), N (numérico), P (empaquetado), K (empaquetado sin signo).
(2) Si (en caso en que deba exponerse el signo).

| Versión | Comunicación | Fecha | Página |
|---------|-----------------------------------|---------|--------|
| 4ª | "A" 1928 (Circular RUNOR - 1 - 90 | 31.1.92 | 25 |

REGISTRO DE ALMACENAMIENTO

| | |
|---|-----------------------|
| Denominación: PRINCIPALES DEUDORES DE ENTIDADES FINANCIERAS - REGISTRO TIPO "B" | Código de diseño:4311 |
| | Long. De registro:350 |
| | Long. De bloque:5250 |
| | Factor de bloqueo:15 |

| No Cpo | Nombre | Cantidad | | Posición | | (1) | Sig (2) | Observaciones |
|--------|--------------------------|----------|-----|----------|-------|-----|---------|--|
| | | Ent | Dec | Desde | Hasta | | | |
| 1 | Cod. de tarea | 4 | - | 1 | 4 | N | - | Constante "4311" |
| 2 | Fecha | 4 | - | 5 | 8 | N | - | AAMM |
| 3 | Cod. de entidad | 5 | - | 9 | 13 | N | - | 5 primeros dígitos |
| 4 | Dig.Verif entidad | 1 | - | 14 | 14 | N | - | Modulo 10 |
| 5 | Tipo de identificación | 2 | - | 15 | 16 | N | - | "01": D.N.I., "02": L.E., "03" L.C., "04" C.I., "11" :CUIT, "12": INAC, "13": INAM, "55": n gestión judicial, quiebra o liquidación administrativa, sin CUIT, "66": D.N.R.P., "77": Pers. Jurid., "88": Entes estatales, o "99" radicados en el exterior |
| 6 | Número de identificación | 11 | - | 17 | 27 | N | - | |
| 7 | Denominación | 50 | - | 28 | 77 | N | - | |
| 8 | Calle | 20 | - | 78 | 97 | N | - | |
| 9 | Número | 6 | - | 98 | 103 | N | - | |
| 10 | Piso | 2 | - | 104 | 105 | N | -- | |
| 11 | Departamento | 4 | - | 106 | 109 | N | - | |
| 12 | Localidad | 15 | - | 110 | 124 | N | - | |
| 13 | Código Postal | 4 | - | 125 | 128 | N | - | |
| 14 | Provincia | 2 | - | 129 | 130 | N | - | |
| 15 | Cod. País de origen | 3 | - | 131 | 133 | N | - | |
| 16 | Cod. de actualiz. | 1 | - | 134 | 134 | N | - | "2" Alta o "3" Modificación |
| | Sin uso | - | - | 135 | 350 | - | - | |

- (1) A (alfanumérico), N (numérico), P (empaquetado), K (empaquetado sin signo).
(2) Si (en caso en que deba exponerse el signo).

| II - Presentación de informaciones al Banco Central (continuación) | | | | | | | RUNOR - 1 | |
|---|------------------------------------|----------|-----|----------|-------|-----|------------------------|--|
| REGISTRO DE ALMACENAMIENTO | | | | | | | | |
| Denominación: PRINCIPALES DEUDORES DE ENTIDADES FINANCIERAS - REGISTRO TIPO "C" | | | | | | | Código de diseño: 4321 | |
| | | | | | | | Long. De registro:350 | |
| | | | | | | | Long. De bloque:5250 | |
| | | | | | | | Factor de bloqueo:15 | |
| No Cpo | Nombre | Cantidad | | Posición | | (1) | Sig (2) | Observaciones |
| | | Ent | Dec | Desde | Hasta | | | |
| 1 | Cod. de tarea | 4 | - | 1 | 4 | N | - | Constante "4321" |
| 2 | Fecha | 4 | - | 5 | 8 | N | - | AAMM |
| 3 | Cod. de entidad | 5 | - | 9 | 13 | N | - | 5 primeros dígitos |
| 4 | Dig. Verif entidad | 1 | - | 14 | 14 | N | - | Modulo 10 |
| 5 | Tipo de identificación | 2 | - | 15 | 16 | N | - | "01": D.N.I., "02": L.E., "03" L.C., "04" C.I., "11":CUIT, "12": INAC, "13": INAM, "55": en gestión judicial, quiebra o liquidación administrativa, sin CUIT, "66": D.N.R.P., "77": Pers. Jurid., "88": entes estatales, o "99" radicados en el exterior |
| 6 | Número de Identificación | 11 | - | 17 | 27 | N | - | |
| 7 | Tipo de identificación controlante | 2 | - | 28 | 29 | N | - | "01": D.N.I., "02": L.E., "03" L.C., "04" C.I., "11":CUIT, "12": INAC, "13": INAM, "55": en gestión judicial, quiebra o liquidación administrativa, sin CUIT, "66": D.N.R.P., "77": Pers. Jurid., "88": entes estatales, o "99" radicados en el exterior |
| (1) A (alfanumérico), N (numérico), P (empaquetado), K (empaquetado sin signo). | | | | | | | | |
| (2) Si (en caso en que deba exponerse el signo). | | | | | | | | |

| Versión | Comunicación | Fecha | Página |
|---------|-----------------------------------|---------|--------|
| 4ª | "A" 1928 (Circular RUNOR - 1 - 90 | 31.1.92 | 27 |

REGISTRO DE ALMACENAMIENTO

| | |
|---|---|
| Denominación: PRINCIPALES DEUDORES DE ENTIDADES FINANCIERAS - REGISTRO TIPO "C" (continuación) | Código de diseño: 4321 Long. De registro:350 Long. De bloque:5250 Factor de bloqueo:15 |
|---|---|

| No Cpo | Nombre | Cantidad | | Posición | | (1) | Sig (2) | Observaciones |
|--------|--------------------------------------|----------|-----|----------|-------|-----|---------|--|
| | | Ent | Dec | Desde | Hasta | | | |
| 8 | Número de identificación controlante | 11 | - | 30 | 40 | N | - | |
| 9 | Denominación | 50 | - | 41 | 90 | A | - | |
| 10 | Actividad | 2 | - | 91 | 92 | N | - | De acuerdo con el código de actividades |
| 11 | Código del deudor | 1 | - | 93 | 93 | N | - | no es deudor de la entidad o es deudor de la entidad |
| 12 | Código de Actualiz. | 1 | - | 94 | 94 | N | - | "1" Baja; "2" Alta o "3" Modificación |
| | Sin Uso | - | - | 95 | 350 | - | - | |

(1) A (alfanumérico), N (numérico), P (empaquetado), K (empaquetado sin signo).
 (2) Si (en caso en que deba exponerse el signo).

5.5.3. Listados definitivos que emitirá el Banco Central de la República Argentina.

5.5.3.1. "Datos económicos de los clientes". Contendrá la información remitida en soportes magnéticos con registros del tipo "A", clasificada por fecha (ascendente), código de diseño (ascendente) y total de deudas - punto 3.7. de las normas de procedimiento sobre "Principales deudores de las entidades financieras"- (descendente).

5.5.3.2. "Actualización del padrón de clientes". Contendrá la información remitida en soportes magnéticos con registros del tipo "B", clasificada por fecha y alfabéticamente por nombre de cliente, que servirá de base para una posterior actualización del padrón.

5.5.3.3. "Composición de los conjuntos económicos". Contendrá la información remitida en soportes magnéticos con registros del tipo "C", clasificada por fecha, identificación del controlante e identificación del cliente.

5.5.4. Operatoria e instrucciones para la corrección de errores detectados por el proceso de validación.

A fin de establecer la existencia o no de errores en la información contenida en los soportes magnéticos enviados por las entidades, se emitirán listados que, en todos los casos, estarán encabezados por la identificación de la entidad, la fecha y el nombre de los campos que en ellos se consignan.

Las novedades vendrán impresas en el listado que corresponda (según se trate de los tipos "A", "B" o "C"), tanto las correctas como las incorrectas. En el segundo caso, los registros informados presentarán subrayados los campos que estén incorrectos, a fin de facilitar su identificación.

- Listado de Novedades Tipo "A".

Estará calificado por fecha, código de diseño (ascendente) y total de deudas (descendente).

En la primera hoja de este listado se imprimirá el contenido del registro que responde al diseño 43/01. A continuación, y en la misma hoja, se encontrará el resumen de los tipos de errores contenidos en la totalidad de los registros del soporte, inclusive en el diseño 43/01 mencionado precedentemente.

Cada novedad correspondiente al diseño 43/05 estará dividida en 4 hojas. Cuando se detecten errores aparecerán a renglón

| Versión | Comunicación | Fecha | Página |
|---------|-----------------------------------|---------|--------|
| 5ª | "A" 1928 (Circular RUNOR - 1 - 90 | 31.1.92 | 29 |

seguido en cada una de las cuatro hojas, todos los códigos de error pertenecientes a esa novedad, los que podrán ser identificados consultando el resumen de la primera hoja de este listado.

- Listado de Novedades Tipo "B".

Estará clasificado por fecha y nombre del cliente (ascendente).

En caso de que existan errores en las novedades informadas, siguiendo a cada una de estas aparecerán los códigos de error con su correspondiente leyenda.

- Listado de Novedades Tipo "C".

Estará clasificado por fecha, identificación del controlante (ascendente) e identificación del cliente (ascendente).

Se presentara en forma similar al Listado de Novedades Tipo "B".

A continuación se enumeran y explican las leyendas existentes, las cuales, en ciertos casos, referencian la numeración de los campos dentro del diseño. Esa numeración será la asignada a los diseños 43/01, 43/05, 43/11 y 43/21. Por ejemplo: C12-43/01 significa campo número 12 del diseño 43/01

| Cód. | Leyenda | Causa |
|------|--|--|
| 02 | NOVEDAD DUPLICADA | Si se trata del diseño 43/01, se informó mas de un registro con la misma fecha; si se trata del 43/05, igual fecha e identificación del cliente, y en los diseños 43/11 o 43/21, el código de actualización, además de los campos antes mencionados. |
| 03 | C8-43/05 NO NUMÉRICO O CERO | El total de deudas esta integrado con ceros, contiene blancos o caracteres no numéricos. |
| 04 | FALTA 43/01 - SE GENERA PROVISIONALMENTE | Se omitió, en el soporte magnético, el registro tipo "A" diseño 43/01, por lo que el sistema lo genera en forma Provisional con ceros en todos los campos numéricos. |
| 05 | CLIENTE INFORMADO EN MAS DE UN GRUPO ECONÓMICO | Se informo mas de un registro con la misma identificación de cliente y distintas identificaciones de controlante. |
| 07 | INFORMACIÓN YA PRESENTADA Y ACEPTADA | Se remitió información correspondiente a un periodo ya validado. |
| 08 | CÓDIGO DE DISEÑO INVÁLIDO | El código de diseño no coinciden con ninguno de los existentes. |

| II - Presentación de informaciones al Banco Central (continuación) | | | RUNOR -1 |
|--|---|--|----------|
| Cód. | Leyenda | Causa | |
| 09 | TIPO IDENTIFICACIÓN NO RESPONDE A SITUACIÓN 5 o 6 | Se informo como tipo de identificación el código 55 y el cliente no se encuentra en gestión judicial, quiebra o liquidación administrativa. | |
| 10 | NOVEDAD 43/05 FALTANTE | Se omitió incluir la información correspondiente al diseño 43/05 | |
| 12 | NOMBRE CLIENTE NO COINCIDE C/PADRON | El proceso encontró en el padrón al deudor por tipo y número de identificación, pero no coincide el nombre o la razón social. | |
| 14 | EXISTE CLIENTE EN EL PADRON- NO DEBE INFORMAR REG. TIPO B. | Se informo un alta que ya existía. | |
| 18 | REGISTRO TIPO B NO DEBE INFORMARSE | El cliente informado mediante diseño 43/05 no cumple con alguno de los siguientes requisitos:- deuda igual o mayor que el limite mínimo establecido por el B.C.R.A.- tipo de identificación del cliente cod. 88 o 99. | |
| 20 | CLIENTE NO EXISTE EN NINGÚN GRUPO ECONÓMICO | La identificación informada no se encontró en ningún grupo económico, por haberse omitido informar el grupo a que pertenece o porque en realidad no pertenece a ninguno y se informo código 1. | |
| 21 | CONTROLANTE SE DEBE INFORMAR COMO INTEGRANTE | Se omitió incluir al controlante como integrante del grupo económico. | |
| 22 | FECHA ERRONEA O ANTERIOR A OCTUBRE/87 | Se trata de una fecha inexistente (por ejemplo, 13.87), contiene caracteres no numéricos o es anterior a la mencionada en la leyenda. | |
| 23 | FALTA 43/05 CORRESPONDIENTE REG. TIPO B INFORMADO | Se incluyo un cliente en el diseño 43/11 cuya identificación no coincide con ninguna de las informadas mediante diseño 43/05. | |
| 46 | C6-43/01 MENOR QUE EL TOTAL DE REGISTROS 43/05 | El total de deudores es menor que el total de los deudores informados. | |
| 47 | C17+C24+C28+C29-43/05 CL. VINC. NO DEBE SER CLI. MAYOR QUE C8-43/01 | El total de préstamos, otros créditos por intermediación financiera y locaciones financieras otorgados a clientes vinculados, informados en el diseño 43/05, es mayor que el importe de créditos a clientes vinculados informado en el diseño 43/01. | |
| Versión | Comunicación | Fecha | Página |
| 5ª | "A" 1928 (Circular RUNOR - 1 - 90 | 31.1.92 | 31 |

| II - Presentación de informaciones al Banco Central (continuación) | | | RUNOR -1 |
|--|---|---|----------|
| Cód. | Leyenda | Causa | |
| 48 | C25+C30-43/05 CL. VINC. NO DEBE SER MAYOR QUE C10-43/01 | El total de garantías otorgadas a clientes vinculados, informadas en el diseño 43/05, es mayor que el total de garantías a clientes vinculados informado en el diseño 43/01. | |
| 49 | C26+C31-43/05 CL. VINC. NO DEBE SER MAYOR QUE C12-43/01 | El total de otras facilidades a clientes vinculados, informadas en el diseño 43/05 es mayor que el total de otras facilidades a clientes vinculados informado en el diseño 43/01 | |
| 50 | C6-43/01 Y/O C7-43/01 NO NUMÉRICO O IGUAL A CERO | Los importes informados en los campos mencionados deben ser numéricos y mayores que cero. | |
| 51 | C8-43/01 A C 12-43/01 DEBEN SER NUMÉRICOS | Alguno o todos los campos mencionados contienen blancos o caracteres no numéricos. | |
| 52 | C8-43/01 MAYOR QUE C7-43/01 | El primer campo mencionado forma parte del segundo y sin embargo se informo un importe mayor que el de este. | |
| 53 | C10-43/01 MAYOR QUE C-43/01 | Ídem anterior. | |
| 54 | C12-43/01 MAYOR QUE C11-43/01. | Ídem anterior. | |
| 55 | ENTIDAD INEXISTENTE EN TABLA | El código de entidad informado no coincide con ninguno de los contenidos en el maestro de entidades o bien es erróneo el dígito verificador. | |
| 60 | TIPO IDENTIFICACIÓN ERRONEO | El código del tipo de identificación informado no corresponde a ninguno de los existentes. | |
| 61 | NÚMERO IDENTIFICACIÓN MAL INFORMADO | El número de identificación informado es igual a cero o contiene uno o mas caracteres no numéricos o, para los casos de los tipos de identificación código 88 ó 99, los 5 primeros dígitos no coinciden con el código de la entidad informante. | |
| 62 | NRO.. CUIT DÍGITO VERIFICADOR MAL INFORMADO | El dígito verificador no corresponde a la clave única de identificación tributaria informada. | |
| 63 | NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN NO RESPONDE A CUIT | Siendo el tipo de identificación 11 el primer dígito del número informado es distinto de 2 o 3. | |
| 64 | SI TIPO IDENT. = 99 COD. PAÍS NO DEBE SER LA ARGENTINA | El tipo de identificación pertenece a radicados en el exterior y se informo como código de país el correspondiente a la República Argentina. | |

| Versión | Comunicación | Fecha | Página |
|---------|-----------------------------------|---------|--------|
| 4ª | "A" 1928 (Circular RUNOR - 1 - 90 | 31.1.92 | 32 |

| II - Presentación de informaciones al Banco Central (continuación) | | | RUNOR -1 |
|--|---|--|----------|
| Cód. | Leyenda | Causa | |
| 65 | C17-43/05 A C38-43/05 DEBEN SER NUMÉRICOS | Algunos o todos los campos mencionados contienen blancos o caracteres no numéricos. | |
| 66 | C17+C24+C25+C26+C28+SE R = C8-43/05 | La suma de los campos mencionados en primer termino no coincide con el total de deudas informado. | |
| 67 | C9-43/05 DEBE SER NUMÉRICO | El campo mencionado contiene blancos o caracteres no numéricos. | |
| 68 | SITUACIÓN DEBE SER DE 1 A 6 | El código informado en C16-43/05 no coincide con ninguno de los existentes. | |
| 69 | SI SITUACIÓN ES DE 1 A 4 DEBE INFORMAR C9-43/05 | La situación es distinta de las identificadas mediante los códigos 5 o 6 y no se informaron las deudas financieras. | |
| 70 | C10-43/05, C11-43/05, C12-43/05 DEBEN SER NUMÉRICOS. | Algunos o todos los campos mencionados contienen blancos o caracteres no numéricos. | |
| 71 | CÓDIGO ACTIVIDAD ERRONEO | El código de actividad no coincide con ninguno de los incluidos en el "Código de Actividades". | |
| 72 | VINCULACIÓN DEBE SER CERO A UNO | Se informo un código distinto de cero o 1 en C14-43/05. | |
| 73 | C17+C24+C28+C29-43/05 NO DEBE SER MAYOR QUE C7-43/01 | El importe de créditos informado debe ser igual o mayor que la suma de los campos indicados en primer termino, pertenecientes a todos los deudores informados. | |
| 75 | CONJUNTO ECONÓMICO DEBE SER CERO O UNO | Se informo un código distinto de cero o 1 en C15-43/05. | |
| 76 | C18+C19+C20+C21+C22++C23-RE/05 DEBE SER = C17-43/05 | La suma de los campos mencionados en primer termino no coincide con el importe informado como préstamos y otros créditos por intermediación financiera. | |
| 77 | C33+C34+C35-43/05 NO ES IGUAL A C8(-)C25 (-)C30-43/05. | La deuda, distribuida según las garantías con que cuenta, no coincide con el total de deudas excluidas las garantías otorgadas. | |
| 78 | C36+C37+C38-43/05 NO ES IGUAL A C25+C30-43/05 | Las garantías otorgadas, distribuidas según las contragarantías con que cuentan, no coincide con el total de garantías otorgadas. | |
| 79 | NOMBRE CLIENTE EN REG. TIPO A DISTINTO AL DEL REG. TIPO C | No coinciden exactamente los caracteres que componen la denominación del cliente en el diseño 43/05 con los del diseño 43/21. | |

| Versión | Comunicación | Fecha | Página |
|---------|-----------------------------------|---------|--------|
| 4ª | "A" 1928 (Circular RUNOR - 1 - 90 | 31.1.92 | 33 |

| | |
|--|----------|
| II - Presentación de informaciones al Banco Central (continuación) | RUNOR -1 |
|--|----------|

| Cód. | Leyenda | Causa |
|------|---|--|
| 80 | NO SE INFORMO NOMBRE DEL CLIENTE | El campo correspondiente a la denominación del cliente esta en blanco. |
| 81 | PAÍS NO SE ENCUENTRA EN TABLA | El código de país no coincide con ninguno de los existentes. |
| 82 | NO SE INFORMO CALLE | El campo correspondiente a la calle esta en blanco. |
| 83 | NO SE INFORMO LOCALIDAD | El campo correspondiente a la localidad esta en blanco. |
| 84 | CÓDIGO POSTAL ERRONEO | El código postal no figura en la Guía de Números Postales de ENCOTEL. |
| 85 | CÓDIGO ACTUALIZACIÓN ERRONEO | Se informo un código distinto de 2 o 3 si se trata del diseño 43/11 o distinto de 1, 2 o 3 si es diseño 43/21. |
| 86 | NOMBRE CLIENTE EN REG. TIPO A DISTINTO AL DEL REG. TIPO B | No coinciden exactamente los caracteres que componen la denominación del cliente en el diseño 43/05 con los del diseño 43/11. |
| 87 | C8-43/05 NO MENOR QUE MONTO MÍNIMO DEBE INFORMAR REG. TIPO B. | El total de deudas informado en el diseño 43/05 es igual o mayor que el limite mínimo establecido por el B.C.R.A. y sin embargo se omitió informar el diseño 43/11 correspondiente a ese deudor. |
| 89 | C25+C30-43/05 NO DEBE SER MAYOR QUE C9-43/01 | El total de garantías informado debe ser igual o mayor que la suma de los campos indicados en primer termino, pertenecientes a todos los deudores informados. |
| 90 | C26+C31-43/05 NO DEBE SER MAYOR QUE C11-43/01 | El total de otras facilidades informado debe ser igual o mayor que la suma de los campos indicados en primer termino, pertenecientes a todos los deudores informados. |
| 91 | BAJA AL GRUPO ECONÓMICO MAL INTEGRADA | Se informo como código de actualización 1 (baja) en el diseño 43/21, y la identificación del cliente es distinta de cero, o bien la del controlante es igual a cero. |

| | | | |
|---------|-----------------------------------|---------|--------|
| Versión | Comunicación | Fecha | Página |
| 4ª | "A" 1928 (Circular RUNOR - 1 - 90 | 31.1.92 | 34 |

| II - Presentación de informaciones al Banco Central (continuación) | | | RUNOR -1 |
|--|--|--|----------|
| Cód. | Leyenda | Causa | |
| 92 | CLIENTE SIN INFORMACIÓN DEL CONTROLANTE | Falta el diseño 43/21 correspondiente al controlante de un cliente informado como integrante de un conjunto económico. | |
| 93 | CONTROLANTE SIN INFORMACIÓN DEL CLIENTE | Falta el o los diseños 43/21 correspondientes a los clientes que integran el grupo cuyo controlante se informo. | |
| 94 | IDENTIFICACIÓN CONTROLANTE MAL INFORMADA | El número de identificación informado contiene ceros, blancos o caracteres no numéricos o, para los casos de tipos de identificación código 88 o 99, los 5 primeros dígitos no coinciden con el código de la entidad informante. | |
| 95 | DEUDOR C11-43/21 DEBE SER CERO O UNO | Se informo un código distinto de cero o 1. | |
| 96 | COD. ACTIVIDAD REG. TIPO A NO ES = AL DEL REG. TIPO C. | El código de actividad informado en el registro 43/05 no coincide con el del 43/21. | |
| 97 | PROVINCIA NO EXISTE EN TABLA | El código de provincia no coincide con ninguno de los existentes. | |
| 98 | DEUDA TOTAL ES MENOR QUE MONTO MÍNIMO | La deuda total del cliente es menor que el limite mínimo establecido por el B.C.R.A. y la entidad informo mas de 50 deudores. | |

| Versión | Comunicación | Fecha | Página |
|---------|-----------------------------------|---------|--------|
| 4ª | "A" 1928 (Circular RUNOR - 1 - 90 | 31.1.92 | 35 |