



BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

| | |
|-----------------------|----------|
| COMUNICACIÓN "A" 3333 | 14.09.01 |
|-----------------------|----------|

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

REF.: Circular
RUNOR 1- 466
Texto ordenado de las normas sobre
presentación de informaciones al Banco
Central en soportes ópticos.
Régimen informativo de financiamiento
con tarjetas de crédito.

Nos dirigimos a Uds. con relación a la Comunicación "A" 3317 Circular CONAU 1- 377 del 14 de agosto último, vinculada con el régimen informativo de referencia.

Al respecto, en el sitio de Internet del Banco Central de la República Argentina (www.bcra.gov.ar), a partir del 18 del corriente, se encontrarán disponibles las hojas que corresponde reemplazar en la Sección 18 del texto ordenado de la referencia, con las instrucciones operativas para la presentación del régimen informativo "Financiamiento con tarjetas de crédito" .

Estas modificaciones tendrán vigencia para las informaciones correspondientes a septiembre y también para las de los trimestres anteriores del 2001, que se presenten a partir del 20 de noviembre.

Se aclara que las informaciones de este régimen correspondientes al año 2000 deben presentarse con el formato difundido por la Comunicación "A" 3106.

Para su consulta, la presente Comunicación y sus Anexos quedarán –en forma impresa- en la Biblioteca "Dr. Raúl Prebisch", San Martín 216, planta baja, Capital Federal.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Gustavo Bricchi
Gerente de Gestión de la
Información

Alejandro G. Henke
Subgerente General de Regulación
y Régimen Informativo

CON COPIA A LAS ENTIDADES NO FINANCIERAS EMISORAS DE TARJETAS DE CREDITO EN LA MODALIDAD DE "SISTEMA CERRADO"

ANEXO: 9 hojas

| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS |
| | Sección 18. Financiamiento con tarjetas de crédito.. |

| Denominación: Tasa de interés compensatorio – Con pago mínimo y/o plan de cuotas | | | | Hoja 1 de 1 |
|--|-------------------------------------|-----------------|----------|---|
| N° Campo | Nombre | Tipo (1) | Longitud | Observaciones |
| 1 | Código de diseño | Numérico | 4 | Constante 3201 (2) AAAAMM 1= último mes del trimestre; 2= penúltimo mes del trimestre; 3= antepenúltimo mes del trimestre. |
| 2 | Código de entidad | Numérico | 5 | |
| 3 | Fecha de información | Numérico | 6 | |
| 4 | Mes informado | Numérico | 1 | |
| 5 | Marca de tarjeta | Carácter | 50 | 1=clásica, 2=diferencial; 3=doradas y plateadas; 4=grupos de afinidad; 5=otros |
| 6 | Tipo de tarjetas | Numérico | 1 | |
| 7 | Carácter del interés pactado | Numérico | 1 | 1= fija; 2= variable |
| 8 | Tasa nominal anual pesos | Numérico | 5 | (3) Pto. I) de las N.P. |
| 9 | Tasa efectiva anual pesos | Numérico | 5 | (3) Pto. I) de las N.P. |
| 10 | Tasa nominal anual dólares | Numérico | 5 | (3) Pto. I) de las N.P. |
| 11 | Tasa efectiva anual dólares | Numérico | 5 | (3) Pto. I) de las N.P. |
| 12 | Descripción | Carácter | 50 | Completar para campo 6=5 Completar con "R" si es rectificativa; en caso contrario consignar "N". Completar con espacios en blanco |
| 13 | Rectificativa | Carácter | 1 | |
| 14 | Sin uso | | 32 | |

(1) Los campos numéricos se alinean a la derecha y se completan con ceros a la izquierda; los campos carácter se alinean a la izquierda y se completan con blancos a la derecha.
(2) El que corresponde a la cuenta corriente abierta en el B.C.R.A. (entidades financieras) o al código asignado por esta Institución a las entidades no financieras emisoras de tarjetas de crédito en la modalidad de "sistema cerrado".
(3) Considerar las tres primeras posiciones para los enteros y las dos restantes para los decimales, sin colocar punto ni coma.
N.P. Normas de Procedimiento del Régimen informativo para Supervisión trimestral/semestral/anual punto 15.

| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS |
| | Sección 18. Financiamiento con tarjetas de crédito.. |

| | |
|---|-------------|
| Denominación: Tasa de interés compensatorio – Adelantos en efectivo | Hoja 1 de 1 |
|---|-------------|

| N° Campo | Nombre | Tipo (1) | Longitud | Observaciones |
|----------|-------------------------------------|-----------------|----------|---|
| 1 | Código de diseño | Numérico | 4 | Constante 3202 (2) AAAAMM 1= último mes del trimestre; 2= penúltimo mes del trimestre; 3= antepenúltimo mes del trimestre. |
| 2 | Código de entidad | Numérico | 5 | |
| 3 | Fecha de información | Numérico | 6 | |
| 4 | Mes informado | Numérico | 1 | |
| 5 | Marca de tarjeta | Carácter | 50 | 1=clásica, 2=diferencial; 3=doradas y plateadas; 4=grupos de afinidad; 5=otros |
| 6 | Tipo de tarjetas | Numérico | 1 | |
| 7 | Carácter del interés pactado | Numérico | 1 | 1= fija; 2= variable |
| 8 | Tasa nominal anual pesos | Numérico | 5 | (3) Pto. I) de las N.P. |
| 9 | Tasa efectiva anual pesos | Numérico | 5 | (3) Pto. I) de las N.P. |
| 10 | Tasa nominal anual dólares | Numérico | 5 | (3) Pto. I) de las N.P. |
| 11 | Tasa efectiva anual dólares | Numérico | 5 | (3) Pto. I) de las N.P. |
| 12 | Descripción | Carácter | 50 | Completar para campo 6=5 Completar con "R" si es rectificativa; en caso contrario consignar "N". |
| 13 | Rectificativa | Carácter | 1 | |
| 14 | Sin uso | | 32 | Completar con espacios en blanco |

(1) Los campos numéricos se alinean a la derecha y se completan con ceros a la izquierda; los campos carácter se alinean a la izquierda y se completan con blancos a la derecha.

(2) El que corresponde a la cuenta corriente abierta en el B.C.R.A. (entidades financieras) o al código asignado por esta Institución a las entidades no financieras emisoras de tarjetas de crédito en la modalidad de "sistema cerrado".

(3) Considerar las tres primeras posiciones para los enteros y las dos restantes para los decimales, sin colocar punto ni coma. N.P. Normas de Procedimiento del Régimen informativo para Supervisión trimestral/semestral/anual punto 15.

| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES OPTICOS |
| | Sección 18. Financiamiento con tarjetas de crédito.. |

| | |
|--|-------------|
| Denominación: Tasas promedios ponderados de préstamos personales, Exclusivo para entidades financieras emisoras de tarjetas de crédito. | Hoja 1 de 2 |
|--|-------------|

| N° Campo | Nombre | Tipo (1) | Longitud | Observaciones |
|----------|--|-----------------|----------|--|
| 1 | Código de diseño | Numérico | 4 | Constante 3204 |
| 2 | Código de entidad | Numérico | 5 | (2) |
| 3 | Fecha de información | Numérico | 6 | AAAAMM |
| 4 | Mes informado | Numérico | 1 | 1= último mes del trimestre; 2= penúltimo mes del trimestre; 3= antepenúltimo mes del trimestre. |
| 5 | Tipo de tarjetas | Numérico | 1 | 1=clásica, 2=diferencial; 3=doradas y plateadas; 4=grupos de afinidad; 5=otros |
| | Tasa promedio ponderado de préstamos personales | | | Pto 2 de las N.P. |
| 6 | Carácter del interés pactado | Numérico | 1 | 1= fija; 2= variable |
| 7 | Tasa nominal anual pesos | Numérico | 5 | (3) |
| 8 | Tasa efectiva anual pesos | Numérico | 5 | (3) |
| 9 | Tasa nominal anual dólares | Numérico | 5 | (3) |
| 10 | Tasa efectiva anual dólares | Numérico | 5 | (3) |
| 11 | Descripción | Carácter | 50 | Completar para campo 5=5 |
| 12 | Rectificativa | Carácter | 1 | Completar con "R" si es rectificativa; en caso contrario consignar "N". |
| 13 | Sin uso | | 82 | Completar con espacios en blanco |

(1) Los campos numéricos se alinean a la derecha y se completan con ceros a la izquierda; los campos carácter se alinean a la izquierda y se completan con blancos a la derecha.

(2) El que corresponde a la cuenta corriente abierta en el B.C.R.A. (entidades financieras) o al código asignado por esta Institución a las entidades no financieras emisoras de tarjetas de crédito en la modalidad de "sistema cerrado".

(3) Considerar las tres primeras posiciones para los enteros y las dos restantes para los decimales, sin colocar punto ni coma. N.P. Normas de Procedimiento del Régimen informativo para Supervisión trimestral/semestral/anual punto 15.

| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES OPTICOS |
| | Sección 18. Financiamiento con tarjetas de crédito.. |

| Denominación: Cantidad de tarjetas emitidas y de transacciones liquidadas | | | | Hoja 1 de 2 |
|---|---------------------------------------|----------|----------|---|
| N° Campo | Nombre | Tipo (1) | Longitud | Observaciones |
| 1 | Código de diseño | Numérico | 4 | Constante 3205 (2) AAAAMM |
| 2 | Código de entidad | Numérico | 5 | |
| 3 | Fecha de información | Numérico | 6 | |
| 4 | Marca de tarjeta | Carácter | 50 | |
| | Cantidad de tarjetas emitidas | | | Pto 1 IV) de las N.P. El total se calculará en el Banco Central |
| 5 | Titulares | Numérico | 7 | |
| 6 | Adicionales | Numérico | 7 | |
| | Con pago total | | | Pto 1 V) de las N.P. |
| 7 | Cantidad | Numérico | 7 | |
| 8 | Importe | Numérico | 10 | En miles de pesos sin decimales |
| | Con pago parcial mayor al pago mínimo | | | Pto 1 V) de las N.P. |
| 9 | Cantidad | Numérico | 7 | |
| 10 | Importe | Numérico | 10 | En miles de pesos sin decimales |
| | Con pago mínimo | | | Pto 1 V) de las N.P. |
| 11 | Cantidad | Numérico | 7 | |
| 12 | Importe | Numérico | 10 | En miles de pesos sin decimales |
| | No efectuaron el pago mínimo | | | Pto 1 V) de las N.P. |
| 13 | Cantidad | Numérico | 7 | En miles de pesos sin decimales |
| 14 | Importe | Numérico | 10 | |
| 15 | Rectificativa | Carácter | 1 | Completar con "R" si es rectificativa; en caso contrario consignar "N". |
| 16 | Sin uso | | 23 | Completar con espacios en blanco |

(1) Los campos numéricos se alinean a la derecha y se completan con ceros a la izquierda; los campos carácter se alinean a la izquierda y se completan con blancos a la derecha.
(2) El que corresponde a la cuenta corriente abierta en el B.C.R.A. (entidades financieras) o al código asignado por esta Institución a las entidades no financieras emisoras de tarjetas de crédito en la modalidad de "sistema cerrado".
N.P. Normas de Procedimiento del Régimen informativo para Supervisión trimestral/semestral/anual punto 15.

| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES ÓPTICOS |
| | Sección 18. Financiamiento con tarjetas de crédito. |

| Denominación: Costos operativos – cargos adicionales fijos | | | | Hoja 1 de 1 |
|--|---------------------------|----------|----------|--|
| N° Campo | Nombre | Tipo (1) | Longitud | Observaciones |
| 1 | Código de diseño | Numérico | 4 | Constante 3206 (2) AAAAMM |
| 2 | Código de entidad | Numérico | 5 | |
| 3 | Fecha de información | Numérico | 6 | |
| 4 | Marca de tarjeta | Carácter | 50 | |
| 5 | Descripción de cargo fijo | Carácter | 50 | Pto. 1 III) de las N.P. En pesos sin decimales Completar con "R" si es rectificativa: en caso contrario consignar "N". Completar con espacios en blanco |
| 6 | Importe de cargo fijo | Numérico | 10 | |
| 7 | Rectificativa | Carácter | 1 | |
| 8 | Sin uso | | 45 | |

(1) Los campos numéricos se alinean a la derecha y se completan con ceros a la izquierda; los campos carácter se alinean a la izquierda y se completan con blancos a la derecha.
(2) El que corresponde a la cuenta corriente abierta en el B.C.R.A. (entidades financieras) o al código asignado por esta Institución a las entidades no financieras emisoras de tarjetas de crédito en la modalidad de "sistema cerrado".
N.P. Normas de Procedimiento del Régimen informativo para Supervisión trimestral/semestral/anual punto 15.

| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES OPTICOS |
| | Sección 18. Financiamiento con tarjetas de crédito. |

18.6. Entrega de la información.

18.6.1. La entrega del CD se efectuará en **Reconquista 266, PB, ventanilla 11**, en el horario de 10 a 15.

18.6.2. Modelo de etiqueta externa del CD.

Contendrá el código y nombre de la entidad financiera emisora de tarjetas de crédito o entidad no financiera emisora de tarjetas de crédito en la modalidad de "sistema cerrado", la leyenda "Financiamiento con tarjetas de crédito" y la fecha de la información (por ejemplo **septiembre/2001**). No deberá ser manuscrita.

18.6.3. Etiqueta circular interna adherida al CD.

Contendrá el código y nombre de la entidad financiera emisora de tarjetas de crédito o entidad no financiera emisora de tarjetas de crédito en la modalidad de "sistema cerrado", la sigla "Fin.Tarjetas", la fecha de la información, marca comercial y número de fabricación del soporte óptico y la firma del responsable de la generación y cumplimiento de los regímenes informativos en el caso de las entidades financieras emisoras de tarjetas de crédito y el responsable de la confección y remisión del régimen para las entidades no financieras emisoras de tarjetas de crédito en la modalidad de sistema cerrado.

18.6.4. Modelo de comprobante de validación.

| | |
|---|--|
| BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA | |
| Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias Gerencia de Gestión de la información | |
| <u>COMPROBANTE DE VALIDACION</u> | |
| Entidad: | 00011 - Bco. de la Nación Argentina |
| Información sobre: | Financiamiento con tarjetas de crédito |
| Período informado: | 09/2001 |

18.7. Tabla de errores de validación

| | | | |
|--------------|-----------------------|--------------------|----------|
| Versión: 3a. | Comunicación "A" 3333 | Vigencia: 30.09.01 | Página 9 |
|--------------|-----------------------|--------------------|----------|

| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES OPTICOS |
| | Sección 18. Financiamiento con tarjetas de crédito.. |

| Código | Leyenda | C a u s a |
|--------|---|--|
| 01 | SE INFORMARON LOS ARCHIVOS TARJCRED Y NOOPERA | Habiéndose informado el archivo TARJCRED no se puede informar el archivo NOOPERA o viceversa. |
| 02 | LONGITUD DE REGISTRO NO CORRESPONDE | La grabación del registro no se efectuó según el diseño correspondiente. |
| 03 | FECHA ERRONEA O INFORMACION ANTICIPADA | Se trata de una fecha inexistente (por ejemplo 200113), contiene caracteres no numéricos o todos ceros o la información corresponde a un período no habilitado para su procesamiento o a un período ya validado, habiéndose completado el campo rectificatoria con "N". |
| 04 | NO SE ENCONTRO EL ARCHIVO TARJCRED.TXT | Se omitió grabar el archivo de referencia, o bien el o los diseños no corresponden al 3201, 3202, 3203, 3204, 3205, 3206 y 3207 o bien el archivo está vacío. |
| 05 | DISEÑO 3204 NO CORRESPONDE | Este diseño sólo debe ser informado por las entidades financieras emisoras de tarjetas de crédito. |
| 06 | ENTIDAD MAL INFORMADA | El código de entidad informado no es correcto. |
| 07 | CAMPO NUMERICO MAL INFORMADO | Algunos o todos los campos que se mencionan a continuación, contienen blancos o caracteres no numéricos: -Diseño 3201 C8 a C11 -Diseño 3202 C8 a C11 -Diseño 3203 C6 a C11 -Diseño 3204 C7 a C10 -Diseño 3205 C5 a C14 -Diseño 3206 C6 -Diseño 3207 C7 |
| 08 | CAMPO 6 MAL INFORMADO-3201/3202/3204 | El tipo de tarjeta informado en el diseño 3201, 3202 y/o 3204, no coincide con ninguno de los previstos por las N.P. |

| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES OPTICOS |
| | Sección 18. Financiamiento con tarjetas de crédito.. |

| Código | Leyenda | C a u s a |
|--------|---|---|
| 09 | C6 y C12 DEL DISEÑO 3201/3202 NO SE CORRESPONDEN | Habiéndose informado 5 en el campo 6, no se completó el campo 12 o bien, habiéndose completado el campo 12 , el campo 6 es distinto de 5. |
| 10 | C5 y C6 DEL DISEÑO 3206 NO SE CORRESPONDEN | Habiéndose informado la descripción del cargo fijo, no se informó un importe distinto de cero en el campo 6 o bien, habiéndose completado el campo 6 con un importe distinto de cero, no se informó el campo 5. |
| 11 | C5, C6 y C7 DEL DISEÑO 3207 NO SE CORRESPONDEN | Si alguno de estos campos contiene información, los restantes también deben contenerla, debiéndose informar un porcentaje distinto de cero. |
| 12 | FALTA INFORMAR MARCA | El campo 5 en alguno o todos los diseños 3201, 3202, 3203 y 3204 y campo 4 de los diseños 3205, 3206 y 3207, está en blanco. |
| 13 | RECTIFICATIVA MAL INGRESADA | Se remitió información rectificativa correspondiente a un período no validado. |
| 14 | CAMPO RECTIFICATIVA MAL INGRESADO | El campo Rectificativa del diseño mencionado sólo admite los caracteres "N" y "R". |
| 15 | MES INFORMADO NO CORRESPONDE | Se consignó un valor distinto de 1, 2 ó 3. |
| 16 | FALTA INFORMAR TASA DE INTERES COMPENSATORIO | No se informaron saldos en ninguno de los campos C8 a C11 del ó de los diseños 3201 y/o 3202. |
| 17 | FALTA INFORMAR TASA DE INTERES PUNITORIO | No se informaron saldos en ninguno de los campos C6 a C7 del diseño 3203. |

| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | PRESENTACION DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL EN SOPORTES OPTICOS |
| | Sección 18. Financiamiento con tarjetas de crédito.. |

| Código | Leyenda | C a u s a |
|--------|---|--|
| 18 | FALTA INFORMAR TASA DE DESCUENTO | No se informaron saldos en ninguno de los campos C8 a C11 del diseño 3203. |
| 19 | FALTA INFORMAR TASA PROMEDIO PONDERADO DE PRESTAMOS PERSONALES | No se informaron saldos en ninguno de los campos C7 a C8 del diseño 3204. |
| 20 | FALTA INFORMAR CANTIDAD DE TARJETAS | No se informaron saldos en ninguno de los campos C5 a C6 del diseño 3205. |
| 21 | FALTA INFORMAR TRANSACCIONES LIQUIDADAS | No se informaron saldos en ninguno de los campos C7 a C14 del diseño 3205. |
| 22 | CARÁCTER DEL INTERES PACTADO NO CORRESPONDE | Se consignó un valor distinto de 1 o 2 para los diseños 3201 y/o 3202 y/o 3204. |