

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA



COMUNICACIÓN "A" 3796	04/11/2002
-----------------------	------------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
RUNOR 1 - 598

Modelo de información Contable y Financiera –
MICOFi
Solicitud de Información – Tramos de Depósitos.

Nos dirigimos a Uds. en relación a la solicitud de referencia dispuesta por la Comunicación "A" 3790 del 1º del corriente.

Al respecto, les acompañamos en Anexo las instrucciones operativas para esta presentación.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

Oscar A. del Río
Subgerente de
Operación Técnico Contable

Rubén Marasca
Subgerente General de
Análisis y Auditoría

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

ANEXO: 9 hojas



B.C.R.A.		Anexo a la Com. "A" 3796
----------	--	--------------------------------

1. Instrucciones generales.

1.1. La información se grabará en el directorio raíz de un CD exclusivo para este régimen en dos archivos denominados TRAMOS.TXT (diseño 7301) y OBSERVA.TXT (diseño 7302) que contendrán los datos conforme los modelos insertos en el punto 4.

1.2. El archivo TRAMOS.TXT (diseño 7301) será de presentación obligatoria. Si la entidad no tuviera depósitos que informar para ningún tramo, presentará únicamente este archivo integrando los campos 1 a 3 y 12, completando con ceros o blancos los restantes, según corresponda.

El archivo OBSERVA.TXT (diseño 7302) se presentará únicamente en caso de existir observaciones que formular, siguiendo las instrucciones del punto 2.2.

2. Instrucciones particulares

2.1. Diseño 7301

2.1.1. En el campo 10 se grabará el importe correspondiente a los tramos de depósitos con saldo distinto de cero, correspondientes al titular, residencia /sector, moneda, disponibilidades, tipo de cuenta y tramo, definidos en los campos 4 a 9.

2.1.2. Se consignará en el campo 11 la Cantidad de cuentas con saldo, correspondiente a cada tramo de depósito definido según el punto anterior.

2.1.3. Se verificará el cumplimiento de la siguiente relación para cada tramo de depósito informado:

Límite inferior del Tramo	<	$\frac{\text{Importe de depósito (Campo 10)}}{\text{Cantidad de Cuentas (Campo 11)}}$	< ó =	Límite Superior del Tramo
---------------------------	---	---	-------	---------------------------

En el caso del primero de los tramos (código = 01), se verificará únicamente el límite superior. Análogamente, para el último de los tramos (código = 13), se controlará únicamente el tramo inferior.

2.1.4. El "Saldo Total" (Punto 8. de las Normas de Procedimiento), se calculará en esta Institución, acumulando los importes declarados en el campo 10 para los distintos tramos de depósito definidos por los campos 4 a 8.

2.2. Diseño 7302



B.C.R.A.		Anexo a la Com. "A" 3796
----------	--	--------------------------------

2.2.1. Las observaciones podrán formularse para uno ó más atributos (códigos consignados en campos 4 a 9). En cada caso, se integrarán únicamente aquellos campos con los atributos a los que corresponde la observación, completando con blancos los restantes campos.

Ejemplo: si la observación en cuestión afecta a la totalidad de los depósitos en moneda extranjera, se consignará 2 en campo 6 y blancos para los campos 4, 5 y 7 a 9, consignando su descripción en el campo 11.

2.2.2. El campo 11 (Observaciones) no deberá contener caracteres tabuladores ni comillas. Además, deberá generarse en caracteres mayúscula sin acento.

3. Validación de la información.

Una vez procesada la información, si ésta resulta válida, el B.C.R.A. emitirá el pertinente comprobante de validación.

4. Diseños de registro



B.C.R.A.		Anexo a la Com. "A" 3796
----------	--	--------------------------------

Denominación: Solicitud de Información - Tramos de Depósitos (TRAMOS.TXT)				Hoja 1 de 2
N° Campo	Nombre	Tipo (1)	Longitud	Observaciones
1	Código de diseño	Carácter	4	Constante 7301
2	Código de entidad	Numérico	5	El que corresponde a la cuenta corriente en pesos.
3	Fecha de información	Numérico	8	20021031
4	Tipo de titular	Numérico	1	1 = Personas Físicas 2 = Personas Jurídicas
5	Residencia /Sector	Numérico	1	1 = Residentes en el país – Sector Público no financiero 2 = Residentes en el país – Sector Financiero 3 = Residentes en el país – Sector Privado no Financiero 4 = Residentes en el Exterior
6	Moneda	Numérico	1	1 = Pesos 2 = Moneda extranjera
7	Disponibilidad	Numérico	1	1 = Disponible en efectivo 2 = No disponible en efectivo
8	Tipo de Cuenta	Numérico	1	1 = Cuenta Corriente 2 = Caja de Ahorros 3 = Caja de ahorro previsionales y para pago de remuneraciones 4 = Plazo Fijo 5 = Otros
9	Tramo de Depósitos	Numérico	2	01 = Importe saldo de depósitos hasta 1,2 miles 02 = Importe saldo de depósitos de más de 1,2 hasta 3 miles 03 = Importe saldo de depósitos de más de 3 hasta 5 miles 04 = Importe saldo de depósitos de más de 5 hasta 7 miles 05 = Importe saldo de depósitos de más de 7 hasta 10 miles



B.C.R.A.		Anexo a la Com. "A" 3796
----------	--	--------------------------

Denominación: Solicitud de Información - Tramos de Depósitos (TRAMOS.TXT)				Hoja 2 de 2
N° Campo	Nombre	Tipo (1)	Longitud	Observaciones
9	Tramo de Depósitos	Numérico	2	06 = Importe saldo de depósitos de más de 10 hasta 15 miles 07 = Importe saldo de depósitos de más de 15 hasta 30 miles 08 = Importe saldo de depósitos de más de 30 hasta 50 miles 09 = Importe saldo de depósitos de más de 50 hasta 100 miles 10 = Importe saldo de depósitos de más de 100 hasta 250 miles 11 = Importe saldo de depósitos de más de 250 hasta 500 miles 12 = Importe saldo de depósitos de más de 500 hasta 1000 miles 13 = Más de 1000 miles
10	Importe de Depósitos incluidos en el tramo	Numérico	11	En miles de pesos sin decimales
11	Cantidad de cuentas con saldo en el tramo	Numérico	11	En unidades
12	Rectificativa	Carácter	1	Consignar "R" en caso de rectificativa; de lo contrario consignar "N".

(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.



B.C.R.A.	Anexo a la Com. "A" 3796
----------	--------------------------

Denominación: Solicitud de Información - Tramos de Depósitos (OBSERVA.TXT)				Hoja 1 de 2
N° Campo	Nombre	Tipo (1)	Longitud	Observaciones
1	Código de diseño	Carácter	4	Constante 7302
2	Código de entidad	Numérico	5	El que corresponde a la cuenta corriente en pesos.
3	Fecha de información	Numérico	8	20021031
4	Tipo de titular	Numérico	1	1 = Personas Físicas 2 = Personas Jurídicas
5	Residencia /Sector	Numérico	1	1 = Residentes en el país – Sector Público no financiero 2 = Residentes en el país – Sector Financiero 3 = Residentes en el país – Sector Privado no Financiero 4 = Residentes en el Exterior
6	Moneda	Numérico	1	1 = Pesos 2 = Moneda extranjera
7	Disponibilidad	Numérico	1	1 = Disponible en efectivo 2 = No disponible en efectivo
8	Tipo de Cuenta	Numérico	1	1 = Cuenta Corriente 2 = Caja de Ahorros 3 = Caja de ahorro previsionales y para pago de remuneraciones 4 = Plazo Fijo 5 = Otros
9	Tramo de Depósitos	Numérico	2	01 = Importe saldo de depósitos hasta 1,2 miles 02 = Importe saldo de depósitos de más de 1,2 hasta 3 miles 03 = Importe saldo de depósitos de más de 3 hasta 5 miles 04 = Importe saldo de depósitos de más de 5 hasta 7 miles 05 = Importe saldo de depósitos de más de 7 hasta 10 miles



B.C.R.A.	Anexo a la Com. "A" 3796
----------	--------------------------

Denominación: Solicitud de Información - Tramos de Depósitos (OBSERVA.TXT)				Hoja 2 de 2
N° Campo	Nombre	Tipo (1)	Longitud	Observaciones
9	Tramo de Depósitos	Numérico	2	06 = Importe saldo de depósitos de más de 10 hasta 15 miles 07 = Importe saldo de depósitos de más de 15 hasta 30 miles 08 = Importe saldo de depósitos de más de 30 hasta 50 miles 09 = Importe saldo de depósitos de más de 50 hasta 100 miles 10 = Importe saldo de depósitos de más de 100 hasta 250 miles 11= Importe saldo de depósitos de más de 250 hasta 500 miles 12 = Importe saldo de depósitos de más de 500 hasta 1000 miles 13 = Más de 1000 miles
10	Secuencia	Numérico	3	(2)
11	Observaciones	Carácter	250	Según punto 2.2.2.
12	Rectificativa	Carácter	1	Consignar "R" en caso de rectificativa; de lo contrario consignar "N".

- (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) Cuando se trate del primer registro de la observación, consignar "001". Si la descripción pertinente (campo 11) supera los 250 caracteres previstos, se grabarán registros suplementarios incrementando el número de secuencia en 1 por cada registro e integrando todos los campos precedentes a éste.



B.C.R.A.		Anexo a la Com. "A" 3796
----------	--	--------------------------------

5. Entrega de la información.

5.1. La entrega de CD se efectuará en Reconquista 266, Planta Baja, ventanilla 11, en el horario de 10 a 15.

5.2. Modelo de etiquetas externas del CD.

Deberá ser manuscrita y contendrá el código y nombre de la entidad, la fecha 20021031 y la leyenda "Solicitud de información - Tramos de Depósitos".

En el caso de que se trate de una Rectificativa, deberán consignarlo en la etiqueta.

6. Modelo de comprobante de validación

<p style="text-align: center;">BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias Gerencia de Gestión de la Información</p> <p style="text-align: center;"><u>COMPROBANTE DE VALIDACION</u></p> <p>Entidad: Banco de la Nación Argentina</p> <p>Información sobre: Solicitud de información - Tramos de Depósitos</p> <p>Fecha de Información: 20021031</p> <p>Por la presente señalamos que la información suministrada en el CD presentado no contiene errores de validación</p>
--

7. Tabla de errores de validación



B.C.R.A.	Anexo a la Com. "A" 3796
----------	--------------------------

Código	Leyenda	Causa
01	NO SE ENCONTRO EL ARCHIVO "TRAMOS.TXT"	Se omitió grabar el archivo de referencia o su diseño no corresponde al 7301 o bien está vacío.
02	NO SE ENCONTRÓ EL ARCHIVO "OBSERVA.TXT"	Su diseño no corresponde al 7302 o bien el archivo está vacío.
03	LONGITUD DE REGISTRO NO CORRESPONDE	La grabación del registro no se efectuó según el diseño correspondiente.
04	ENTIDAD MAL INFORMADA	El código de entidad informado no es correcto.
05	FECHA DE INFORMACIÓN ERRÓNEA	La fecha es distinta de 20021031.
06	CAMPO NUMERICO MAL INFORMADO – CAMPOS 10 Y 11 DISEÑO 7301	El campo de referencia contiene caracteres no numéricos o se completó con ceros.
07	REGISTRO DUPLICADO	Se informó más de un registro para igual: - Diseño 7301: Tipo de titular (campo 4), Residencia /Sector (campo 5), Moneda (campo 6), Disponibilidad (campo 7), Tipo de cuenta (campo 8) y Tramo de depósito (campo 9); - Diseño 7302: Campos 4 a 9 y Número de secuencia (campo 10).
08	TIPO DE TITULAR MAL INFORMADO – CAMPO 4	Se informó un código de titular no previsto.
09	CÓDIGO DE RESIDENCIA /SECTOR MAL INFORMADO – CAMPO 5	Se informó un código de residencia/ sector no previsto.
10	TIPO DE MONEDA MAL INFORMADO – CAMPO 6	Se informó un código de moneda no previsto.
11	TIPO DE DISPONIBILIDAD MAL INFORMADO – CAMPO 7	Se informó un código de disponibilidad no previsto.



B.C.R.A.		Anexo a la Com. "A" 3796
----------	--	--------------------------------

Código	Leyenda	Causa
12	TIPO DE CUENTA MAL INFORMADO – CAMPO 8	Se informó un código de moneda no previsto.
13	CÓDIGO DE TRAMO DE DEPÓSITOS MAL INFORMADO – CAMPO 9	Se informó un código de tramo de depósito no previsto.
14	IMPORTE INCONSISTENTE CON EL CÓDIGO DE TRAMO IMPUTADO – CAMPO 10 DISEÑO 7301	El importe consignado en el campo 10 no cumple con lo dispuesto en el punto 2.1.3. de las presentes instrucciones.
15	SECUENCIA ERRÓNEA – DISEÑO 7302	El campo mencionado contiene blancos o caracteres no numéricos.
16	CAMPO 11 DE DISEÑO 7302 MAL INFORMADO	Se grabaron uno o más caracteres no habilitados conforme las instrucciones del punto 2.2.2.
17	INFORMACIÓN YA PRESENTADA Y ACEPTADA	Se remitió información ya validada habiéndose completado el campo Rectificativa con N.
18	RECTIFICATIVA MAL INGRESADA	Se remitió información rectificativa correspondiente a una información no validada.
19	CAMPO RECTIFICATIVA MAL INFORMADO	El campo Rectificativa del diseño mencionado sólo admite los caracteres "N" y "R".