

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA



COMUNICACIÓN "A" 4120	23/03/2004
-----------------------	------------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
RUNOR 1 - 677

Información sobre Sistema de Refinanciación Hipotecaria. Instrucciones operativas.

Nos dirigimos a Uds. para con relación a la Comunicación "A" 4117 del 16 del corriente, vinculada con el requerimiento de referencia.

Al respecto, se acompañan las instrucciones para su presentación, cuyo vencimiento operará el 31.03.2004.

La adhesión al Sistema deberá anticiparse en la fecha mediante nota suscripta por el Responsable del Régimen Informativo y la máxima autoridad, dirigida a la Gerencia de Régimen Informativo, sin perjuicio de la presentación posterior de la Declaración Jurada que acompañe al CD.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Gustavo Bricchi
Gerente de Gestión
de la Información

Rubén Marasca
Subgerente General de
Análisis y Auditoría

ANEXO: 5 hojas

CON COPIA A LOS FIDUCIARIOS DE FIDEICOMISOS FINANCIEROS COMPRENDIDOS EN LA LEY DE ENTIDADES FINANCIERAS



B.C.R.A.	INFORMACION SOBRE SISTEMA DE REFINANCIACION HIPOTECARIA - INSTRUCCIONES OPERATIVAS -	Anexo a la Com. "A" 4120
----------	--	--------------------------------

1. Instrucciones generales.

- 1.1. La información se grabará en un archivo, denominado "REFHIP.TXT", que contendrá los datos conforme al diseño de registro 4701 inserto en el punto 4, el que deberá grabarse en el directorio raíz de un CD exclusivo para este requerimiento.

En la etiqueta circular adherida al CD deberá constar:

- a- Código y denominación de la entidad o de la fiduciaria y fiduciante;
- b- La sigla "REFHIP" y la fecha 31.03.2004;
- c- Marca comercial y número del soporte óptico;
- d- Firma del responsable de la generación y cumplimiento de los regímenes informativos (entidades financieras) o de la confección y remisión de la información (fideicomisos financieros).

La etiqueta externa contendrá el código y denominación de la entidad o de la fiduciaria y fiduciante, la leyenda "Información sobre Sistema de Refinanciación Hipotecaria" y la fecha 31.03.2004. No deberá ser manuscrita. En caso de tratarse de una Rectificativa, deberá aclararse.

2. Instrucciones particulares.

- 2.1. En el caso de que la información corresponda a una entidad financiera, los campos 3, 4 y 5 se integrarán con ceros.
- 2.2. Cuando la información corresponda a un fideicomiso financiero, las fiduciarias deberán enviar un CD por cada fiduciante, conteniendo todas las series de cada fideicomiso.
- 2.3. Para el campo Denominación se tendrán en cuenta las disposiciones del punto 3.1.2.2.i) de la Sección 3 del texto ordenado de Presentación de Informaciones al Banco Central en soportes ópticos.
- 2.4. En el campo 10 se informará para cada deudor el monto correspondiente a las líneas hipotecarias informadas en el R.I. Deudores del Sistema Financiero a febrero de 2004.

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.

En el caso de detectarse errores, se seguirán las instrucciones descriptas en el punto 1.3.4. –Sección 1- del texto ordenado de Presentación de Informaciones al Banco Central en soportes ópticos para el retiro de los listados.

4. Diseño de registro.



B.C.R.A.	INFORMACION SOBRE SISTEMA DE REFINANCIACION HIPOTECARIA - INSTRUCCIONES OPERATIVAS -	Anexo a la Com. "A" 4120
----------	--	--------------------------------

Denominación: Información sobre Sistema de Refinanciación Hipotecaria				Hoja 1 de 1
N° Campo	Nombre	Tipo (1)	Longitud	Observaciones
1	Código de diseño	Carácter	4	Constante 4701
2	Código de entidad / fiduciaria	Numérico	5	El que corresponde a la cuenta corriente en pesos o en su defecto el asignado por esta Institución para el régimen informativo de Fideicomisos Financieros.
3	Número de orden	Numérico	3	El asignado por esta Institución para el régimen informativo de Fideicomisos Financieros.
4	Código de entidad financiera fiduciante	Numérico	5	El asignado por esta Institución para el régimen informativo de Fideicomisos Financieros.
5	Número de la serie a que corresponda la emisión	Numérico	2	El asignado por esta Institución para el régimen informativo de Fideicomisos Financieros.
6	Fecha de información	Numérico	8	20040331
7	Tipo de identificación	Numérico	2	Constante 11
8	Número de identificación	Carácter	11	Pto. 2.2. del apartado A de las N.P. del R.I. Deudores del Sistema Financiero.
9	Denominación	Carácter	55	Pto. 1. del apartado A de las N.P. del R.I. Deudores del Sistema Financiero.
10	Monto crédito informado en febrero/04	Numérico	10	En pesos sin decimales. (2)
11	Monto sujeto a refinanciación	Numérico	10	En pesos sin decimales. (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) Considerar las 10 posiciones para los enteros sin colocar puntos ni comas.
N.P.: Normas de procedimiento.



B.C.R.A.	INFORMACION SOBRE SISTEMA DE REFINANCIACION HIPOTECARIA - INSTRUCCIONES OPERATIVAS -	Anexo a la Com. "A" 4120
----------	--	--------------------------------

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 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: Sistema de Refinanciación Hipotecaria</p> <p>Período informado: 20040331</p> <p>Por la presente señalamos que la información suministrada en el CD presentado no contiene errores de validación.</p>

6. Tabla de errores de validación.



B.C.R.A.	INFORMACION SOBRE SISTEMA DE REFINANCIACION HIPOTECARIA - INSTRUCCIONES OPERATIVAS -	Anexo a la Com. "A" 4120
----------	--	--------------------------------

Código	Leyenda	Causa
01	NO SE ENCONTRO EL ARCHIVO "REFHIP.TXT"	Se omitió grabar el archivo de referencia o su diseño no corresponde al 4701 o bien está vacío.
02	LONGITUD DE REGISTRO NO CORRESPONDE	La grabación del registro no se efectuó según el diseño correspondiente.
03	ENTIDAD MAL INFORMADA	El código de entidad informado no es correcto (exclusivo para entidades financieras).
04	FECHA DE INFORMACIÓN ERRÓNEA.	En el campo 3 se informó una fecha distinta de 20040331.
05	CAMPO RECTIFICATIVA MAL INFORMADO	El campo Rectificativa del diseño mencionado sólo admite los caracteres "N" y "R".
06	INFORMACIÓN YA PRESENTADA Y ACEPTADA	Se remitió información ya validada habiéndose completado el campo Rectificativa con N.
07	RECTIFICATIVA MAL INGRESADA	Se remitió información rectificativa sin estar validado el requerimiento.
08	NOVEDAD DUPLICADA	<ul style="list-style-type: none"> - Entidades financieras: se informó más de un registro para igual tipo y número de identificación; - Fideicomisos financieros: se informó más de un registro para igual código de fiduciaria y fiduciante, orden y serie, y tipo y número de identificación.
09	TIPO DE IDENTIFICACIÓN ERRÓNEO	El tipo de identificación informado es distinto de 11.
10	NÚMERO DE IDENTIFICACION MAL INFORMADO	El número de identificación informado es igual a cero o contiene uno o más caracteres no numéricos.
11	NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN NO RESPONDE A CUIT /CUIL/ CDI	Los dos primeros dígitos del número de identificación informado no corresponden a ninguno de los prefijos utilizados por la AFIP.
12	DIGITO VERIFICADOR MAL INFORMADO	El dígito verificador informado no corresponde a CUIT, CUIL o CDI.



B.C.R.A.	INFORMACION SOBRE SISTEMA DE REFINANCIACION HIPOTECARIA - INSTRUCCIONES OPERATIVAS -	Anexo a la Com. "A" 4120
----------	--	--------------------------------

Código	Leyenda	Causa
13	FALTA INFORMAR DENOMINACIÓN	Se completó el campo 9 con blancos en su totalidad.
14	FIDUCIARIA MAL INFORMADO (Aplicable a Fideicomisos Financieros)	El código de fiduciaria informado no es correcto.
15	FIDUCIANTE MAL INFORMADO (Aplicable a Fideicomisos Financieros)	El código de entidad financiera fiduciante informado no es correcto o no se integró con ceros este campo habiendo consignado en el campo 2 un código de entidad financiera.
16	C3 Y/O C5 MAL INFORMADOS (Aplicable a Fideicomisos Financieros)	Los datos informados en los campos mencionados no se corresponden con el número de orden y/o los números de series asignados por esta Institución, o bien no se integró con ceros estos campos habiendo consignado en el campo 2 un código de entidad financiera.
17	CAMPO NUMERICO MAL INFORMADO (C10 y C12)	El campo de referencia contiene caracteres no numéricos, es negativo o todos ceros.