



BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN “A” 4441	21/11/2005
-----------------------	------------

A LOS ADMINISTRADORES DE CARTERAS CREDITICIAS DE EX-ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular  
RUNOR 1 - 759

***Régimen informativo contable mensual.  
Deudores en situación irregular de ex-  
entidades financieras.***

---

Nos dirigimos a Uds. con relación al régimen de la referencia.

Al respecto, les hacemos llegar en anexo las hojas que corresponde reemplazar en el texto ordenado de la Sección 16. de "Presentación de informaciones al Banco Central ", con la adaptación a las nuevas disposiciones de la Sección 1.

Se aclara que la actualización de la Nómina de códigos correspondientes a ex-entidades financieras se difundirá mediante Comunicaciones "B".

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Gustavo Bricchi  
Gerente de Gestión  
de la Información

Guillermo R. Corzo  
Subgerente General de  
Regulación y Régimen Informativo

ANEXO 8 HOJAS



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 16. Deudores en situación irregular de ex – entidades financieras.

#### 16.1. Instrucciones generales.

Los administradores de las carteras crediticias de ex-entidades, en los términos establecidos en el punto 6.5.6.1. incisos ii), iii) y iv) de las Normas sobre clasificación de deudores, con el límite a que hace referencia el inciso 4 del artículo 26 de la Ley 25326 de Protección de los Datos Personales deberán enviar la información, en dos archivos ASCII de tipo SDF (cuyos campos mantendrán la longitud fija) denominado MOROSOS.TXT y DATOADM.TXT. Estos archivos contendrán los datos conforme a los diseños de registro según modelos insertos en el punto 16.5., **los que deberán grabarse conforme a las disposiciones de la Sección 1 y en un CD exclusivo para este régimen.**

En caso que un mismo ente administrador tenga a su cargo la administración de más de una cartera, el archivo correspondiente a cada una de ellas deberá grabarse en un CD separado **de acuerdo con las instrucciones del párrafo anterior.**

La información incluida en cada soporte presentado mantendrá vigencia hasta que uno nuevo la reemplace. Cada soporte será comprensivo de la totalidad de los citados deudores en situación irregular.

La información que esta Institución reciba, elaborada por cada ente residual, y posteriormente difundida por este Banco Central, es de exclusiva responsabilidad **de los mencionados entes.**

#### 16.2. Instrucciones particulares.

##### 16.2.1. Diseño 4395.

###### 16.2.1.1. Tipo y número de identificación

Se admitirán las siguientes claves otorgadas por la Administración Federal de Ingresos Públicos (código 11):

- Clave Única de Identificación Tributaria (C.U.I.T.)
- Código Único de Identificación Laboral (C.U.I.L.)
- Clave de Identificación (C.D.I.)

###### 16.2.1.2. Denominación

- Personas físicas y sociedades de hecho: apellidos y nombres en forma completa.
- Restantes personas jurídicas: razón social o denominación en forma completa.

**Sobre** la base del número de identificación correspondiente a la clave impositiva del deudor, este Banco Central reemplazará bajo la exclusiva responsabilidad del ente residual, la "Denominación" originalmente informada por la que figura en el "Padrón de Deudores del Sistema Financiero" vigente a la fecha del proceso de validación.

Versión: 4°	COMUNICACIÓN "A" 4441	Vigencia: 21/11/2005	Página 1
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 16. Deudores en situación irregular de ex – entidades financieras.

A tales efectos, esta Institución utilizará la información contenida en el archivo (Visual Foxpro 5.0 o superior) denominado paAAAAMM.DBF, donde AAAAMM será reemplazado por el año y mes al que corresponde la Central de Deudores del Sistema Financiero. Este archivo, cuyo diseño de registro se expone a continuación, será puesto a disposición en el mismo CD-ROM que contiene la referida Central, y reemplazará en cada oportunidad al inmediato anterior:

Campo	Denominación	Longitud	Tipo
1	Número de identificación	11	Numérico
2	Denominación	55	Carácter

Cuando el deudor no esté incluido en dicho padrón, se mantendrá provisoriamente la denominación **informada** por el administrador.

#### 16.2.2. Diseño 4396

Se grabarán en este diseño, los datos de la/s persona/s encargada/s de responder las consultas de los deudores informados por el ente.

Esta información se remitirá inicialmente y cada vez que existan modificaciones, en cuyo caso se incluirá en el archivo la totalidad de los registros con datos que resulten vigentes, ya que el mismo reemplazará al último válido.

Cuando no existan novedades con respecto al último período informado no se enviará el archivo "DATOADM.TXT".

#### 16.3. Plazos

El vencimiento para la presentación de esta información operará el día 20 o día hábil posterior de cada trimestre calendario.

En caso de existir cambios en los meses intermedios, se deberá presentar el 20 o día hábil posterior al mes que correspondan los datos.

#### 16.4. Validación de la información

Una vez procesada la información, si ésta resulta válida, el Banco Central emitirá el pertinente comprobante de validación.

En el caso de detectarse errores, retirarán los listados pertinentes en Reconquista 266, planta baja, ventanilla 11, en el horario de 10 a 15, **las personas autorizadas a presentar los CD conforme lo dispuesto en la Sección 1.**

Versión: 4°	COMUNICACIÓN "A" 4441	Vigencia: 21/11/2005	Página 2
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 16. Deudores en situación irregular de ex – entidades financieras.

16.5. Diseños de registros

Denominación:  DEUDORES EN SITUACION IRREGULAR DE EX-ENTIDADES FINANCIERAS (Punto 6.5.6.1., incisos ii), iii) y iv) de las Normas sobre clasificación de deudores) Datos del deudor.				Hoja 1 de 1
N° Campo	Nombre	Tipo (1)	Longitud	Observaciones
1	Código de diseño	Numérico	4	Constante 4395
2	Código de ente residual	Numérico	5	Código asignado por esta Institución.
3	Fecha de información	Numérico	6	AAAAMM
4	Tipo de identificación	Numérico	2	Constante 11
5	Número de identificación	Numérico	11	C.U.I.T., C.U.I.L. o C.D.I.
6	Denominación del deudor	Carácter	55	<u>Personas físicas y sociedades de hecho:</u> Apellidos y nombres, en forma completa, según consta en los documentos utilizados para su identificación.  <u>Restantes personas jurídicas:</u> Razón social o denominación, en forma completa, de acuerdo con el contrato constitutivo.
7	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) El código de ente será el asignado por esta Institución				



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 16. Deudores en situación irregular de ex – entidades financieras.

Denominación: Datos identificatorios del Administrador				Hoja 1 de 2
N° Campo	Nombre	Tipo (1)	Longitud	Observaciones
1	Código de diseño	Numérico	4	Constante 4396
2	Código de entidad	Numérico	5	(2)
3	Fecha de información	Numérico	6	AAAAMM
4	Carácter	Numérico	1	1= titular, 2= suplente
5	Tipo de identificación	Numérico	2	Constante 11
6	Número de identificación	Carácter	11	C.U.I.T., C.U.I.L. o C.D.I.
7	Denominación	Carácter	55	
	Domicilio			
8	Calle	Carácter	55	
9	Número	Carácter	10	Consignar la numeración sin punto. En caso de carecer de numeración, grabar: s/número
10	Piso	Numérico	2	
11	Departamento/oficina	Carácter	25	
12	Localidad	Carácter	25	
13	Provincia	Numérico	2	Código según anexo A Com."A" 3669
14	Código Postal	Carácter	10	
	Teléfono/s			
15	Código interurbano	Carácter	5	(3) Consignar la numeración sin agregar caracteres no numéricos.
16	Número local	Carácter	19	(3) Separar con el símbolo "-" la característica del resto del número. De existir más de uno, colocar el símbolo "/" entre ellos. Ej: 4348-3500/4348-3966
17	Número fax local	Carácter	8	(3) Separar con el símbolo "-" la característica del resto del número.
18	Interno	Carácter	10	Separar con barra si es más de uno

Versión: 4°	COMUNICACIÓN "A" 4441	Vigencia: 21/11/2005	Página 4
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 16. Deudores en situación irregular de ex – entidades financieras.

Denominación: Datos identificatorios del Administrador				Hoja 2 de 2	
N° Campo	Nombre	Tipo (1)	Longitud	Observaciones	
19	Dirección de e-mail	Carácter	40		
	Días de atención				
20	Lunes	Numérico	1	1= Sí, 0= No	
21	Martes	Numérico	1	1= Sí, 0= No	
22	Miércoles	Numérico	1	1= Sí, 0= No	
23	Jueves	Numérico	1	1= Sí, 0= No	
24	Viernes	Numérico	1	1= Sí, 0= No	
25	Sábado	Numérico	1	1= Sí, 0= No	
	Horario de atención				
26	Desde	Numérico	4	(4)	
27	Hasta	Numérico	4	(4)	
28	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) El código de entidad será el asignado por esta Institución.					
(3) Sólo se admitirán espacios en blanco después del último número.					
(4) Considerar las 2 primeras posiciones para las horas y las 2 últimas par los minutos, sin colocar caracteres adicionales. Ej.: 15:30 se informará 1530; 9:15 se informará 0915.					

Versión: 4°	COMUNICACIÓN “A” 4441	Vigencia: 21/11/2005	Página 5
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 16. Deudores en situación irregular de ex – entidades financieras.

#### 16.6. Entrega de la información

Los soportes serán entregados en Reconquista 266, planta baja, ventanilla 11, en el horario de 10 a 15, **conforme lo dispuesto en la Sección 1.**

#### 16.7. Modelo de comprobante de validación

<b>Banco Central de la República Argentina</b> Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias Gerencia de Gestión de la Información	
<u>COMPROBANTE DE VALIDACION</u>	
Entidad:	99038 - Ex- Banco Nacional de Desarrollo
Información sobre:	DEUDORES EN SITUACION IRREGULAR DE EX- ENTIDADES FINANCIERAS
Período informado:	08/2005
Por la presente señalamos que la información suministrada en el CD presentado no contiene errores de validación.	
C.U.P: 9903810000000200509124	

Versión: 4°	COMUNICACIÓN "A" 4441	Vigencia: 21/11/2005	Página 6
-------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 16. Deudores en situación irregular de ex – entidades financieras.

16.8. Tabla de errores de validación.

Código	Leyenda	C a u s a
01	LONGITUD DE REGISTRO NO CORRESPONDE	La grabación de los registros no se efectuó según el diseño correspondiente.
02	NOVEDAD DUPLICADA	Se informó más de un registro para: <ul style="list-style-type: none"><li>- igual tipo y número de identificación del cliente, en el diseño 4395.</li><li>= igual tipo y número de identificación del encargado de responder consultas, en el diseño 4396.</li></ul>
03	FECHA ERRONEA O INFORMACION ANTICIPADA	Se trata de una fecha inexistente (por ejemplo 200013), contiene caracteres no numéricos o la información corresponde a un período no habilitado para su procesamiento o a un período ya validado, habiéndose completado el campo "Rectificativa" con "N".
04	NO SE ENCONTRO EL ARCHIVO MOROSOS.TXT	Se omitió grabar el archivo de referencia o el diseño no corresponde al 4395 o bien está vacío.
05	NO SE ENCONTRO EL ARCHIVO DATOADM.TXT	Se omitió grabar el archivo de referencia (APLICABLE A LA PRESENTACIÓN INICIAL) o el diseño no corresponde al 4396.
06	CODIGO ENTE RESIDUAL MAL INFORMADO	El código del ente residual informado no es correcto.
07	TIPO DE IDENTIFICACION ERRÓNEO	El tipo de identificación informado en el campo 4 del diseño 4395 y/o en el campo 5 del diseño 4396 es distinto de 11.
08	NUMERO DE IDENTIFICACION MAL INFORMADO	El número de identificación informado en el campo 5 del diseño 4395 y/o 4396 es igual a cero o contiene uno o más caracteres no numéricos.
09	NUMERO DE IDENTIFICACION NO RESPONDE A CUIT/CUIL/ CDI	Los dos primeros dígitos del número de identificación informado en el campo 5 del diseño 4395 y/o campo 6 del diseño 4396, no corresponden a ninguno de los prefijos utilizados por la AFIP o se repitió el mismo número del tercero al décimo dígito.

Versión: 4°	COMUNICACIÓN "A" 4441	Vigencia: 21/11/2005	Página 7
-------------	-----------------------	-------------------------	----------





B.C.R.A.	PRESENTACIÓN DE INFORMACIONES AL BANCO CENTRAL
	Sección 16. Deudores en situación irregular de ex – entidades financieras.

Código	Leyenda	Causa
10	DIGITO VERIFICADOR MAL INFORMADO	El dígito verificador informado no corresponde a CUIT, CUIL o CDI.
11	FALTA INFORMAR DENOMINACION	El campo 6 del diseño 4395 y/o el campo 7 del diseño 4396 está en blanco.
12	RECTIFICATIVA MAL INGRESADA	Se remitió información rectificativa correspondiente a un período no validado.
13	CAMPO RECTIFICATIVA MAL INGRESADO	El campo “Rectificativa” del diseño mencionado sólo admite los caracteres “N” o “R”.
14	FALTA INFORMAR DISEÑO 4395	Se omitió informar este diseño, habiéndose informado el 4396.
15	CAMPO NUMERICO MAL INFORMADO	El campo mencionado contiene blancos o caracteres no numéricos (Aplicable a campos 10, 26 y 27 del diseño 4396).
16	FALTA INFORMAR CAMPO XX DEL DISEÑO 4396	El campo mencionado se completó con ceros o blancos (Aplicable a campos 8, 9, 12, 14 y 19)
17	CAMPO XX DISEÑO 4396 MAL INFORMADO	El código informado en el campo de referencia no corresponde a ninguno de los habilitados (Aplicable a campos 4, 5, 13, 20 a 25).
18	NUMERO DE TELEFONO / FAX MAL INFORMADO	Se completó con blancos o caracteres no numéricos, o bien no se procedió conforme a lo previsto en la llamada (3) del diseño 4396 (Aplicable a campos 15, 16 y 17).
19	E-MAIL MAL INFORMADO	Se trata de una dirección de correo electrónico inconsistente (no contiene arroba).
20	DÍAS / HORARIO DE ATENCIÓN MAL INFORMADO	No se integró con 1 al menos un campo del 20 al 25, o bien el campo 26 es mayor o igual al campo 27

Versión: 4°	COMUNICACIÓN “A” 4441	Vigencia: 21/11/2005	Página 8
-------------	-----------------------	-------------------------	----------