



BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

| | |
|-----------------------|------------|
| COMUNICACIÓN “A” 4556 | 10/08/2006 |
|-----------------------|------------|

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
OPRAC 1 - 593

Normas sobre "Gestión crediticia". Modificaciones.

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles que esta Institución adoptó la siguiente resolución:

“- Sustituir el apartado a) del punto 1.1.3.3. de la Sección 1. de las normas sobre “Gestión crediticia” por el siguiente:

“a) De monto reducido.

i) Prestatarios.

Personas físicas no vinculadas a la entidad financiera.

ii) Límite individual.

En ningún momento, en los préstamos de hasta 36 meses de plazo, el capital adeudado podrá superar el importe que resulte de aplicar el sistema francés de amortización, considerando en todos los casos una cuota fija mensual que no podrá exceder de \$ 300 -o su equivalente en otras monedas- y las restantes condiciones que se pacten libremente.

Sin perjuicio de la observancia de lo establecido precedentemente, el capital adeudado de los préstamos que se concierten a plazos superiores a 36 meses, en ningún momento, podrá superar \$ 15.000, los que además deberán estar garantizados con hipoteca en primer grado sobre inmuebles para vivienda.

En el caso de tratarse de préstamos de hasta \$ 6.000 para financiar a “frentistas” el pago de obras de infraestructura domiciliaria, tales como pavimentos y tendidos de redes de agua, cloacas, gas, conexiones, que se cancelen en un plazo de hasta 84 meses, cuyas cuotas no superen \$ 200 y siempre que las deudas emergentes de estos créditos sean informadas en los “Certificados de deuda” referidos a la propiedad por parte de los municipios, no será necesario exigir la constitución de garantía hipotecaria.

iii) Límite global de la cartera.

10% de la responsabilidad patrimonial computable de la entidad del mes anterior al que corresponda.

iv) Periodicidad de la cuota.

La periodicidad de la cuota de las financiaciones otorgadas a clientes con destino a la actividad productiva o de servicios -“microemprendimientos”- podrá ser semanal, quincenal o mensual.



En los casos en que la cuota sea de periodicidad menor a mensual, el monto total de las cuotas en cada mes no podrá exceder el límite establecido en el primer párrafo del acápite ii).

v) Clasificación del cliente e información a la Central de Deudores del Sistema Financiero.

Se efectuará sobre la base de las pautas objetivas según lo establecido en la Sección 7. de las normas sobre "Clasificación de deudores".

Asimismo, se incorporarán los datos que la entidad financiera, a su criterio, estime necesarios para su evaluación crediticia.

El otorgamiento de este tipo de asistencia no obsta a que, en el caso de que se concedan al mismo prestatario otras facilidades crediticias, deban observarse las disposiciones en materia de contenido del legajo de crédito establecidas en el punto 1.1.3.1."

Les hacemos llegar en anexo las hojas que, en reemplazo de las oportunamente provistas, corresponde reemplazar en el texto ordenado de las normas sobre "Gestión crediticia".

Asimismo, se recuerda que en la página de esta Institución www.bcra.gov.ar, accediendo a "normativa" ("textos ordenados"), se encontrarán las modificaciones realizadas con textos resaltados en caracteres especiales (tachado y negrita).

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Darío C. Stefanelli
Gerente de Emisión
de Normas a/c

José I. Rutman
Subgerente General
de Normas

ANEXO



| | |
|----------|---------------------------------------------------------------|
| B.C.R.A. | GESTION CREDITICIA |
| | Sección 1. Requisitos para el otorgamiento de financiaciones. |

a) De monto reducido.

i) Prestatarios.

Personas físicas no vinculadas a la entidad financiera.

ii) Límite individual.

En ningún momento, en los préstamos de hasta 36 meses de plazo, el capital adeudado podrá superar el importe que resulte de aplicar el sistema francés de amortización, considerando en todos los casos una cuota fija mensual que no podrá exceder de \$ 300 -o su equivalente en otras monedas- y las restantes condiciones que se pacten libremente.

Sin perjuicio de la observancia de lo establecido precedentemente, el capital adeudado de los préstamos que se concierten a plazos superiores a 36 meses, en ningún momento, podrá superar \$ 15.000, los que además deberán estar garantizados con hipoteca en primer grado sobre inmuebles para vivienda.

En el caso de tratarse de préstamos de hasta \$ 6.000 para financiar a "frentistas" el pago de obras de infraestructura domiciliaria, tales como pavimentos y tendidos de redes de agua, cloacas, gas, conexiones, que se cancelen en un plazo de hasta 84 meses, cuyas cuotas no superen \$ 200 y siempre que las deudas emergentes de estos créditos sean informadas en los "Certificados de deuda" referidos a la propiedad por parte de los municipios, no será necesario exigir la constitución de garantía hipotecaria.

iii) Límite global de la cartera.

10% de la responsabilidad patrimonial computable de la entidad del mes anterior al que corresponda.

iv) Periodicidad de la cuota.

La periodicidad de la cuota de las financiaciones otorgadas a clientes con destino a la actividad productiva o de servicios -"microemprendimientos"- podrá ser semanal, quincenal o mensual.

En los casos en que la cuota sea de periodicidad menor a mensual, el monto total de las cuotas en cada mes no podrá exceder el límite establecido en el primer párrafo del acápite ii).

v) Clasificación del cliente e información a la Central de Deudores del Sistema Financiero.

Se efectuará sobre la base de las pautas objetivas según lo establecido en la Sección 7. de las normas sobre "Clasificación de deudores".

Asimismo, se incorporarán los datos que la entidad financiera, a su criterio, estime necesarios para su evaluación crediticia.

El otorgamiento de este tipo de asistencia no obsta a que, en el caso de que se concedan al mismo prestatario otras facilidades crediticias, deban observarse las disposiciones en materia de contenido del legajo de crédito establecidas en el punto 1.1.3.1.

| | | | |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------|
| Versión: 5a. | COMUNICACIÓN "A" 4556 | Vigencia: 10/08/2006 | Página 3 |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------|



| | |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| B.C.R.A. | ORIGEN DE LAS DISPOSICIONES INCLUIDAS EN EL TEXTO ORDENADO DE LAS NORMAS SOBRE GESTION CREDITICIA |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| TEXTO ORDENADO | | | NORMA DE ORIGEN | | | | | | OBSERVACIONES | |
|----------------|----------|----------|-----------------|------|------|------|--------|--------|---------------------|------------------------------------------------------|
| Sec. | Punto | Párr. | Com. | Anex | Cap. | Sec. | Punto | Párr. | | |
| 1. | 1.1.1. | | "A" 3051 | | | | | | | |
| | 1.1.2. | | "A" 2729 | | | 3. | 3.4.1. | | Según Com. "A" 2950 | |
| | 1.1.3.1. | | "A" 49 | | I. | | | 3.1. | | |
| | | | "A" 2729 | | | 3. | 3.4.2. | 2° | | Según Com. "A" 2950 |
| | | | "A" 2729 | | | 3. | 3.4.2. | 8° | | Según Com. "A" 2950 y "A" 3051 |
| | | | "A" 3051 | | | | | | | |
| | 1.1.3.2. | i) | "A" 2729 | | | 3. | 3.4.2. | 3° | | Según Com. "A" 2950 y "A" 3051 |
| | | ii) | "A" 2729 | | | 3. | 3.4.2. | 4°y5° | | Según Com. "A" 2950 |
| | | iii) | "A" 2729 | | | 3. | 3.4.2. | 7° | | Según Com. "A" 2950 |
| | | iv) | "A" 2729 | | | 3. | 3.4.3. | | | Según Com. "A" 2950 |
| | 1.1.3.3. | 1° | "A" 3142 | | | | | 1. | | Según Com. "A" 3182 , "A" 4325 (punto 3.) y "A" 4556 |
| | | a) | | | | | | | | |
| | | b) | "A" 4325 | | | | | 3 | | |
| | 1.1.4. | | "A" 2729 | | | 3. | 3.4.4. | | | Según Com. "A" 2950 |
| | 1.1.5. | | "A" 2729 | | | 3. | 3.4.5. | | | Según Com. "A" 2950 |
| | 1.2.1. | | "A" 3051 | | | | | | | |
| | 1.2.1.1. | | "B" 5464 | | | | | | | |
| | 1.2.1.2. | | "B" 5464 | | | | | | | |
| | 1.2.2. | | "B" 5464 | | | | | | Ult. | |
| | 1.2.3. | | "B" 5664 | | | | | | | Según Com. "A" 3051 |
| | 1.2.4. | | "C" 18820 | | | | | | | |
| | 1.2.5. | | "C" 18820 | | | | | | | |
| | 1.2.6. | | "C" 18820 | | | | | | | |
| | 1.3. | | "A" 2860 | | | | 1. | 1.1.1. | | Según Com. "A" 3051 |
| | 1.4.1. | 1° | "A" 2573 | | | | | 1. | 1° | Según Com. "A" 3051 |
| | | 2° | "A" 2573 | | | | | 1. | 5° | |
| | | 3° | "A" 2573 | | | | | 1. | 6° | |
| | 1.4.2. | | "A" 2573 | | | | | 1. | 2° | Según Com. "A" 3051 y "A" 4522 |
| | 1.4.3. | 1° | "A" 2573 | | | | | 1. | 3° | Según Com. "A" 3051 |
| | | 2° | "A" 2573 | | | | | 1. | 4° | |
| 1.4.4. | | "A" 2573 | | | | | 1. | 7° | | |
| 1.4.5. | 1° | "A" 2573 | | | | | 1. | 8° | | |
| | 2° | "A" 3051 | | | | | | | | |
| 1.4.6. | | "A" 3051 | | | | | | | | |
| 1.4.7. | | "A" 3051 | | | | | | | | |
| 1.4.8.1. | | "A" 2573 | I | | | | | | | |
| 1.4.8.2. | | "A" 2573 | II | | | | | | | |
| 1.4.9. | i) | "A" 2573 | | | | | 1. | 9° | | |
| | ii) | "A" 2573 | | | | | 1. | 10° | | |
| | Ult. | "A" 2573 | | | | | 1. | 11° | | |
| 1.4.10 | | "A" 2573 | | | | 1. | 12° | | | |