



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

| | |
|-----------------------|------------|
| COMUNICACIÓN “A” 4781 | 29/02/2008 |
|-----------------------|------------|

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS,
A LAS EMPRESAS NO FINANCIERAS EMISORAS DE TARJETAS DE CRÉDITO,
A LOS ADMINISTRADORES DE CARTERAS CREDITICIAS DE EX-ENTIDADES FINANCIERAS,
A LOS FIDUCIARIOS DE FIDEICOMISOS FINANCIEROS COMPRENDIDOS EN LA LEY DE ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
LISOL 1 - 483

***Clasificación de deudores. Modificación.
Previsiones mínimas por riesgo de incobrabilidad. Actualización.***

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

“- Sustituir el punto 4. de la resolución difundida por la Comunicación “A” 4738, por el siguiente:

“Establecer que, a partir del 31.5.08, las entidades financieras deberán comunicar, a todos los deudores comprendidos en esta disposición, los cambios negativos en la clasificación que se les asigne.

Deberán informarse los cambios negativos en la clasificación a los deudores que sean clasificados en las situaciones 3, 4 o 5, con excepción de los deudores morosos de ex entidades en liquidación (situación 6) y de los deudores en gestión judicial o extrajudicial de cobro (estos últimos, en la medida que cuenten con notificaciones postales o fehacientes respecto al inicio de las gestiones de cobro).

Tal información deberá ser remitida a los deudores comprendidos dentro de los 45 días de realizada la reclasificación mediante alguno de los siguientes medios:

- junto con el resumen impreso que se envíe al deudor con los movimientos de alguna de las cuentas que se vinculen a las financiaciones que le hayan sido otorgadas,
- junto con el resumen de cuenta mensual correspondiente a tarjetas de crédito,
- junto con el recibo de pago de la cuota,
- o, en ausencia de los anteriores, a opción de la entidad, mediante la inclusión de esta información en cualquier correspondencia postal de carácter general que se remita al cliente o específica dirigida a tal fin.

Adicionalmente y en igual plazo, las entidades financieras que brinden servicios de información a sus clientes a través de internet (“home banking”), deberán poner en conocimiento de cada cliente -por el medio señalado-, la información a la que se refiere esta comunicación.”



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Por último, les hacemos llegar en anexo las hojas que en reemplazo de las oportunamente provistas, corresponde reemplazar en los textos ordenados de las normas de la referencia, incluyéndose lo dispuesto en los puntos 3. y 6. de la resolución difundida por la Comunicación "A" 4738.

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

José I. Rutman
Subgerente General
de Normas

ANEXO



| | |
|----------|------------------------------------|
| B.C.R.A. | CLASIFICACIÓN DE DEUDORES |
| | Sección 3. Tarea de clasificación. |

No será obligatoria la apertura del legajo en los casos de deudores por servicios públicos o por tarjetas de crédito considerados a los fines de la clasificación por haber sido cedidos los respectivos créditos por deudores en concurso preventivo.

3.4.2. Contenido.

En el legajo se reunirán todos los elementos de juicio que se tengan en cuenta para realizar las evaluaciones y clasificaciones y se dejará constancia de las revisiones efectuadas y de la clasificación asignada.

Cuando no corresponda evaluar la capacidad de repago del deudor por encontrarse la deuda cubierta con garantías preferidas "A", según lo previsto en el punto 4.4., no será obligatorio incorporar al legajo del cliente el flujo de fondos, los estados contables ni toda otra información necesaria para efectuar ese análisis.

A los fines de la actualización del legajo del cliente, se admitirá que la clasificación asignada se mantenga en planillas separadas, siempre que el procedimiento adoptado -que deberá estar descrito en el "Manual de procedimientos de clasificación y previsión"- permita la identificación precisa de la clasificación asignada a cada cliente desde la planilla al legajo y viceversa.

Dicho legajo deberá contar con información acerca de los márgenes crediticios, discriminado -de corresponder- por tipo o línea, conforme al punto 1.1.3.2., acápite ii) de las normas sobre "Gestión crediticia".

A partir del 31.5.08, las entidades financieras deberán comunicar, a todos los deudores comprendidos en esta disposición, los cambios negativos en la clasificación que se les asigne.

Deberán informarse los cambios negativos en la clasificación a los deudores que sean clasificados en las situaciones 3, 4 o 5, con excepción de los deudores morosos de ex entidades en liquidación (situación 6) y de los deudores en gestión judicial o extrajudicial de cobro (estos últimos, en la medida que cuenten con notificaciones postales o fehacientes respecto al inicio de las gestiones de cobro).

Tal información deberá ser remitida a los deudores comprendidos dentro de los 45 días de realizada la reclasificación mediante alguno de los siguientes medios:

- a) junto con el resumen impreso que se envíe al deudor con los movimientos de alguna de las cuentas que se vinculen a las financiaciones que le hayan sido otorgadas,
- b) junto con el resumen de cuenta mensual correspondiente a tarjetas de crédito,
- c) junto con el recibo de pago de la cuota, o
- d) en ausencia de los anteriores, a opción de la entidad, mediante la inclusión de esta información en cualquier correspondencia postal de carácter general que se remita al cliente o específica dirigida a tal fin.

Adicionalmente y en igual plazo, las entidades financieras que brinden servicios de información a sus clientes a través de internet ("home banking"), deberán poner en conocimiento de cada cliente -por el medio señalado-, la información a la que se refiere esta comunicación.



| | |
|----------|------------------------------------|
| B.C.R.A. | CLASIFICACIÓN DE DEUDORES |
| | Sección 3. Tarea de clasificación. |

Por otra parte, el saldo actualizado de la totalidad de las financiaciones otorgadas -que comprenderá las facilidades asignadas por todas las filiales y unidades operativas de la entidad- deberá encontrarse disponible, discriminado por concepto, según el sistema de información contable que utilice la entidad, en el lugar de radicación del legajo del cliente o la casa central, de corresponder llevar copia en ésta, de acuerdo con las normas pertinentes.

En los casos de clientes del sector privado no financiero, cuya deuda (por todo concepto) más el importe de la financiación solicitada, al momento del otorgamiento de ésta, exceda del 2,5% de la responsabilidad patrimonial computable de la entidad del último día del mes anterior al que corresponda o el equivalente a \$ 2.000.000, de ambos el menor, deberá mantenerse en el legajo, a disposición permanente de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias, la declaración jurada sobre si revisten o no carácter de vinculados al respectivo intermediario financiero o si su relación con éste implica la existencia de influencia controlante.

En los casos de corresponsales del exterior, el legajo deberá contener la información y demás elementos de juicio que permitan conocer su identificación, calificación, márgenes de crédito y cualquier otro dato vinculado a esa relación.

Además, en los legajos deberán constar los análisis que se lleven a cabo con motivo de la aplicación de las normas sobre graduación del crédito.

3.4.3. Anexos.

En los casos de préstamos a personas físicas con garantía hipotecaria en primer grado sobre una vivienda o con garantía prendaria en primer grado sobre automóviles o vehículos utilitarios livianos 0 km para uso particular, comercial o alquiler, se anexarán al legajo del deudor las carpetas crediticia, legal y de administración cuando se observen las pautas previstas en los respectivos manuales de originación y administración.

3.4.4. Radicación.

El legajo del deudor se deberá llevar en el lugar de radicación de la cuenta.

Se admitirá que el legajo del cliente se encuentre en un lugar distinto del de radicación de la cuenta (por ejemplo: casa matriz o sucursal que sea asiento de gerencia regional), cuando ello haya sido determinado por razones operativas -vinculadas a la evaluación, otorgamiento y seguimiento de los créditos- y dicha circunstancia se encuentre incluida en el "Manual de procedimientos de clasificación y previsión".

Además, corresponderá mantener en la casa central de la entidad una copia del legajo de cada uno de los clientes cuyo endeudamiento (financiaciones comprendidas) sea equivalente o superior al 1% de la responsabilidad patrimonial computable.

Estas disposiciones también resultan aplicables a los anexos al legajo del cliente.

3.4.5. Aspectos formales.

El legajo y los anexos podrán llevarse en medios magnéticos.

| | | | |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------|
| Versión: 3a. | COMUNICACIÓN "A" 4781 | Vigencia: 29/02/2008 | Página 4 |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------|



| CLASIFICACIÓN DE DEUDORES | | | | | | | | |
|---------------------------|--------|----------|-----------------|----------|---------|---|---|--|
| TEXTO ORDENADO | | | NORMA DE ORIGEN | | | | Observaciones | |
| Secc. | Punto | Párr. | Com. | Anexo | Punto | Párr. | | |
| 3. | 3.3. | último | "A" 2216 | I | 2. | 2º | | |
| | 3.4.1. | 1º | "A" 2216 | I | 7. | 1º | | |
| | | | "A" 2287 | | 3. | último | | |
| | | 2º | "A" 2216 | I | 6. | 2º | | |
| | | 3º | "A" 2216 | I | I.d. | 3º | | |
| | 3.4.2. | | "A" 467 | | | | 3º | Según Com. "B" 5644, "A" 2287, "A" 2573, "A" 2932, "A" 4545, "A" 4738 y "A" 4781. Incluye aclaración interpretativa. |
| | | | "A" 2216 | I | 7. | | | |
| | 3.4.3. | | "A" 2563 | I | II. | | | Según Com. "A" 2677. |
| | | | "A" 2586 | único | II. | | | Según Com. "A" 2677. Se explicita criterio. |
| | 3.4.4. | 1º | "A" 2216 | I | 7. | 1º | | |
| | | | "A" 2216 | | 7. | último | | |
| | | 2º | "A" 2216 | I | 7. | 2º | Modificado por la Com. "A" 2223 (punto 1.). | |
| | | último | "A" 2563 | I | II. | | | Según Com. "A" 2677. |
| | | | "A" 2586 | único | II. | | | Según Com. "A" 2677. |
| | 3.4.5. | | | | | | Incorpora criterio no dado a conocer con carácter general con anterioridad. | |
| | 3.5. | | "A" 2216 | I | 3. | 1º | | |
| | 3.5.1. | | "A" 2216 | I | 3. | 1º | | |
| | 3.5.2. | 1º | "A" 2216 | I | 3. | 1º | | |
| | | | "A" 2216 | I | 3. | 2º | | |
| | | último | 3º | "A" 2216 | I | 3. | 3º | Modificado por la Com. "A" 2223 (punto 1.). |
| "A" 2216 | | | I | 3. | último | | | |
| 3.5.3. | | | | | | Incorpora criterio no dado a conocer con carácter general con anterioridad. | | |
| 3.6. | 1º | "A" 2373 | | | 8. y 3. | | Incluye aclaración interpretativa. | |
| | 2º | "A" 2373 | | | 8. | | | |
| | último | "B" 5902 | | | 3. | | Incluye aclaración interpretativa. | |
| 4. | 4.1. | | "A" 2216 | I | 1. | 1º | | |
| | 4.2. | | "A" 2216 | I | 1. | 2º | | |
| | 4.3.1. | | "A" 2216 | I | 1. | 3º | Según Com. "A" 2932 (punto 3.). | |
| | 4.3.2. | | "A" 2216 | I | 1. | último | | |
| | 4.4. | | "A" 2932 | | 4. | | | |
| | 4.5. | | "A" 2932 | | 4. | | | |
| | 4.6. | | "A" 3314 | | 8. | | Según Com. "A" 4529. | |
| 5. | 5.1. | | "A" 2216 | I | 6. | 1º | | |
| | 5.1.1. | 1º | "A" 2216 | I | I. | 1º | Según Com. "A" 2410. | |



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | PREVISIONES MINIMAS POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD |
| | Sección 2. Pautas mínimas. |

2.2.6. Adquisición de pasivos de clientes del sector privado no financiero.

Las entidades financieras que adquieran pasivos de clientes del sector privado no financiero por un valor de costo inferior al contractual, deberán imputar la diferencia a una cuenta regularizadora habilitada a tales efectos.

En los casos en que el valor de adquisición resulte superior al valor contractual neto de las provisiones por riesgo de incobrabilidad que corresponderían de aplicarse la normativa de carácter general, deberá constituirse una previsión por la diferencia resultante.

En los meses subsiguientes, continuará aplicándose el mencionado procedimiento de calcular las provisiones mínimas sobre el valor contractual -según la categoría que se asigne al cliente- y comparar el importe resultante con el valor neto de registración (computando la cuenta regularizadora y las provisiones contables), constituyendo provisiones adicionales o desafectándolas según corresponda o, si así fuere el caso, disminuyendo el saldo de la cuenta regularizadora citada.

En el caso de eventuales refinanciaciones que incluyan quitas, éstas se imputarán en primer lugar contra el saldo de la cuenta regularizadora y luego sobre las provisiones constituidas, aplicando el tratamiento previsto en el punto 5.3. de la Sección 5.

2.2.7. Refinanciaciones de deudas con quitas de capital.

La previsión mínima por riesgo de incobrabilidad a constituir será equivalente al importe que resulte de deducir a las provisiones exigibles sobre la deuda -sin considerar la previsión correspondiente a los intereses devengados, conforme a lo previsto en el punto 2.2.2.- antes de su refinanciación, el importe correspondiente a la quita efectuada. El porcentaje de provisionamiento resultante sobre el importe refinanciado determinará el nivel de clasificación que corresponderá asignar al deudor en función de los rangos de la tabla contenida en el punto 2.1.1. de la Sección 2.

2.3. Provisiones superiores a las mínimas.

Las entidades podrán efectuar provisiones por importes superiores a los mínimos establecidos, si así lo juzgaran razonable.

En tales casos, deberá tenerse presente que la aplicación de porcentajes que correspondan a otros niveles siguientes determinará la reclasificación automática del cliente por asimilación al grado de calidad asociado a la previsión mínima, salvo en los casos a que se refiere el punto 2.2.2. o cuando se trate de deudores comprendidos en la cartera de consumo o vivienda y comercial asimilable a esta última, de acuerdo con lo previsto en el punto 7.1. de las normas sobre "Clasificación de deudores".

2.4. Carácter de las provisiones.

La previsión sobre la cartera normal será de carácter global, en tanto que las correspondientes a las demás categorías tendrán imputación individual, incluyendo en ambos casos las constituidas en exceso respecto de los requerimientos mínimos establecidos por esta Institución.



| B.C.R.A. | | ORIGEN DE LAS DISPOSICIONES INCLUIDAS EN EL TEXTO ORDENADO DE LAS NORMAS SOBRE "PREVISIONES MÍNIMAS POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD" | | | | | | |
|----------------|----------|---|-----------------|-------|---------|-------------|--|---|
| TEXTO ORDENADO | | | NORMA DE ORIGEN | | | | Observaciones | |
| Sección | Punto | Párr. | Com. | Anexo | Punto | Párr. | | |
| 1. | 1.1. | | "A" 2216 | | 2. | 1º | | |
| | 1.2.1. | | "A" 2216 | | 2. | 1º | | |
| | 1.2.2. | | "A" 2216 | II | | 2º | Incluye aclaración interpretativa. | |
| | 1.2.3. | | "A" 2216 | II | | 2º | | |
| | 1.2.4. | | "A" 2216 | II | | 3º | Según Com. "A" 3040 (punto 3.) y "B" 9074. | |
| | 1.2.5. | | "A" 3040 | | | | | |
| | 1.2.6. | | "A" 3064 | | | | | |
| 2. | 2.1.1. | 1º y cuadro | "A" 2216 | II | | 1º | Modificado por Com. "A" 2440, "A" 3339 y "B" 9074. | |
| | 2.1.2.1. | | "B" 6331 | 6. | | | | |
| | 2.1.2.2. | | "A" 2826 | | | 2º | | |
| | 2.1.2.3. | | "A" 2932 | | | 7º | Incluye aclaración interpretativa. | |
| | 2.1.2.4. | | | | | | | |
| | 2.1.2.5. | | "A" 3314 | | | | | |
| | 2.2.1. | | "A" 2216 | II | | 6º | Según Com. "A" 2932 (punto 15.). | |
| | 2.2.2. | | "A" 2216 | II | | 9º y último | Según Com. "A" 3040 (punto 5.), incluye aclaración interpretativa. Según Com. "A" 3339, "A" 3955 y "B" 9074. | |
| | 2.2.3.1. | | "A" 2216 | II | | 8º | Según Com. "A" 2442, "A" 3091 y "B" 9074. | |
| | 2.2.3.2. | | "A" 3091 | | | | | |
| | 2.2.3.3. | | "A" 3091 | | | | | |
| | 2.2.3.4. | | "A" 2216 | II | | 8º | Según Com. "A" 2442 y "A" 3091. | |
| | 2.2.4. | | "A" 2440 | | | 2. | 1º | Modificado por las Com. "A" 2890 (punto 2.), 3157 (punto 1.) y 3339. |
| | 2.2.5. | | "A" 3157 | | | 2. | | Según Com. "A" 3918 y 4055. |
| | 2.2.6. | | "A" 4060 | | | 6. | | |
| | 2.2.7. | | "A" 4467 | | | | | |
| | 2.3. | | "A" 2216 | II | | | 7º | Según Com. "A" 4683 (punto 5.). |
| | 2.4. | | "A" 2216 | II | | | 4º | Según Com. "A" 4738. |
| | 2.5. | 1º | "A" 2357 | | | 1. | | |
| | 2.5. | último | | | | | | Incorpora criterio no dado a conocer con carácter general con anterioridad. |
| | 2.6. | | "A" 2287 | | | 4. | | Modificado por la Com. "A" 2893 (punto 2.). |
| | 2.6.1. | | "A" 2287 | | | 4. | | Idem anterior. |
| | 2.6.2. | | "A" 2287 | | | 4. | | Idem anterior. |
| | | "A" 2607 | | | 1. | | | |
| 2.7. | | "A" 2893 | | | 3. | | | |
| 2.8. | | "A" 2893 | | | 3. | | | |
| 3. | 3.1. | 1º | "A" 2373 | | 8. y 3. | | Incluye aclaración interpretativa. | |
| | 3.1. | 2º | "A" 2373 | | 8. | | | |
| | 3.1. | último | "B" 5902 | | 3. | | Incluye aclaración interpretativa. | |