



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

| | |
|-----------------------|------------|
| COMUNICACIÓN “A” 4818 | 27/06/2008 |
|-----------------------|------------|

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS,
A LAS CASAS Y AGENCIAS DE CAMBIO:

Ref.: Circular
CONAU 1 - 854

***Régimen Informativo Contable Mensual
"Operaciones de Cambios - (R.I. - O.C.)"***

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles las adecuaciones al Régimen Informativo de la referencia, las que tendrán vigencia a partir de las informaciones correspondientes al 07 de Julio de 2008.

Al respecto, se incorporaron en el Apartado B “Posición General de Cambios” los siguientes puntos:

B.1.24 Aumento bruto en la cuenta de corresponsalía por acreditaciones de transferencias de terceros.

B.1.25 Disminución bruta en la cuenta de corresponsalía por transferencias de terceros.

Asimismo, se eliminó de este Apartado el punto B.3.

Por otra parte, se incorporó el Apartado D “Información de fondos de terceros pendientes de concertación”, el cual incluye los siguientes puntos:

D.1. Saldo de transferencias recibidas de terceros pendientes de concertación aplicadas al cierre del día.

D.1.1. A la atención del mercado local de cambios (punto 3 de la Comunicación “A” 4814).

D.1.2. A pases pasivos en moneda extranjera con el BCRA.

D.1.3. A depósitos en moneda extranjera en el BCRA.

D.1.4. Total aplicado.



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

D.2. Saldo de transferencias de terceros no aplicadas pendientes de concertación, informadas hasta el día.

D.3. Total de fondos de terceros pendientes de concertación.

D.4. Total de fondos de terceros pendientes de liquidación al cierre del día que exceden las 72 horas hábiles de la fecha de acreditación en cuenta de corresponsalía.

Se aclara que la información del apartado D, podrá ser informada hasta las 13 horas del día hábil siguiente al informado.

Por último, se incorporaron los criterios de validación del nuevo Apartado.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Ricardo O. Maero
Gerente de Régimen
Informativo

Guillermo R. Corzo
Subgerente General de Regulación
Y Régimen Informativo

ANEXO



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL |
| | 10 – OPERACIONES DE CAMBIOS (R.I. – O.C.) |

NORMAS DE PROCEDIMIENTO

Instrucciones generales

Los importes se registrarán en unidades sin decimales.

A los fines del redondeo de las magnitudes se incrementarán los valores en una unidad cuando el primer dígito de las fracciones sea igual o mayor que 5, desechando estas últimas si resultan inferiores.

El régimen informativo se conforma de la siguiente manera:

Apartado A: Operaciones de cambios: Se cumplimentará diariamente, operando el vencimiento para su presentación a las 15 hs. del día hábil siguiente al informado.

Apartado B: Posición General de Cambios: Se cumplimentará diariamente, operando el vencimiento para su presentación a las 10 hs. del día hábil siguiente al día bajo informe.

Apartado C: Composición de la Posición General de Cambios: Se cumplimentará mensualmente. Su vencimiento operará el día 10 del mes siguiente al informado.

Apartado D: Información de fondos de terceros pendientes de concertación: Se cumplimentará diariamente, operando el vencimiento para su presentación a las 13 hs. del día hábil siguiente al informado.

Las agencias de cambio no deberán presentar los apartados B, C y D.

Las informaciones incluidas en el presente régimen se cumplimentarán a través de los aplicativos disponibles en la página de Internet de esta Institución.

Deberá utilizarse la codificación SWIFT a efectos de completar los códigos de moneda, país y corresponsal.

En el sitio de Internet www.bcra.gov.ar – Normativa – Textos Ordenados - "R.I. Contable Mensual - Operaciones de Cambios - CÓDIGOS" se encuentran disponibles los listados de códigos de instrumentos y conceptos.

Los tipos de pase a ser aplicados para la conversión de otras monedas extranjeras a dólares estadounidenses serán informados diariamente por la Mesa de Operaciones del Banco Central.

Las operaciones se declaran de acuerdo al día de su realización, independientemente si fueron realizadas en horario común o extendido.

Las entidades autorizadas a operar en cambios los días no hábiles, deberán efectuar la declaración de cada día no hábil operado por separado. Estas informaciones deberán presentarse en la misma fecha que las correspondientes al día hábil inmediato posterior.

| | | | |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------|
| Versión: 11° | COMUNICACIÓN "A" 4818 | Vigencia: 27/06/2008 | Página 1 |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------|



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL |
| | 10 – OPERACIONES DE CAMBIOS (R.I. – O.C.) |

Los arbitrajes y canjes con entidades autorizadas a operar en cambios del país deben ser informados en forma abierta, debiendo incluirse en compras y en ventas según corresponda en cada caso.

Los movimientos de billetes en moneda extranjera con el exterior se deben declarar en los listados de operaciones por arbitraje y canje con corresponsales del exterior.

Las compras y ventas de billetes a clientes por cuenta y orden del B.C.R.A. deben informarse de la siguiente manera:

- La compra o venta a clientes se debe informar registrando un boleto con todos los datos requeridos y consignando como instrumento recibido o entregado, según corresponda, el código de instrumento 08 (billetes por cuenta y orden del B.C.R.A.).
- Las operaciones de compra o venta con el B.C.R.A. para la atención de las operaciones por cuenta y orden, se informan conjuntamente con las restantes operaciones de compra o venta que se realizan con la Institución. En los casos de entidades con tenencias de dólares del B.C.R.A. en custodia, la variación de la tenencia en custodia con respecto al día anterior se informará separadamente entre los conceptos que conforman la variación diaria de la PGC (puntos B.1.14. y B.1.15.).

Las operaciones cursadas por cuentas de convenio deben informarse de la siguiente manera:

- Ventas de dólares que se cursan por cuentas de convenio: Por las ventas a clientes, se debe efectuar un boleto de venta de cambio, consignando el código de instrumento 09 - Operaciones cursadas por cuentas de convenio. La contrapartida por esta venta de cambio se informará entre los conceptos que conforman la variación diaria de la PGC (punto B.1.16.).
- Compra de dólares que se cursan por cuentas de convenio: Por las compras a clientes, se debe efectuar un boleto de compra de cambio, consignando el código de instrumento 09 -Operaciones cursadas por cuentas de convenio. La contrapartida por esta compra de cambio se informará entre los conceptos que conforman la variación diaria de la PGC (punto B.1.17.)

Identificación

- La operaciones realizadas por personas físicas residentes o por éstas, en calidad de apoderados de personas físicas o jurídicas no residentes deberán informarse identificándolas a través de su número de CUIT, o en su defecto de CUIL o en su defecto de CDI. No obstante, por operaciones que no superen por día y entidad el equivalente de pesos 5.000, si la entidad no cuenta con la clave fiscal del cliente, también es admisible identificarlo mediante su número de DNI, o LC o LE.
- El código 55 se empleará para identificar a los fondos comunes de inversión y el 66 para los Fideicomisos.

| | | | |
|-------------|-----------------------|-------------------------|----------|
| Versión: 9° | COMUNICACIÓN "A" 4818 | Vigencia: 27/06/2008 | Página 2 |
|-------------|-----------------------|-------------------------|----------|



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL |
| | 10 – OPERACIONES DE CAMBIOS (R.I. – O.C.) |

APARTADO B: POSICIÓN GENERAL DE CAMBIOS: En dólares estadounidenses.

B.1.Variación Diaria

- B.1.1. Posición General de Cambios al cierre del día anterior
- B.1.2. Compras concertadas de billetes y divisas con clientes.
- B.1.3. Ventas concertadas de billetes y divisas con clientes.
- B.1.4. Compras de billetes y divisas al BCRA.
- B.1.5. Ventas de billetes y divisas al BCRA.
- B.1.6. Compras de billetes y divisas a otras entidades del país.
- B.1.7. Ventas de billetes y divisas a otras entidades del país.
- B.1.8. Aumentos en la PGC por constitución de depósitos locales en moneda extranjera.
- B.1.9. Disminuciones en la PGC por retiro de depósitos locales en moneda extranjera (incluye retiros por orden judicial).
- B.1.10. Aumentos por retiros de moneda extranjera del Banco Central
- B.1.11. Disminuciones por depósitos en moneda extranjera en el Banco Central
- B.1.12. Aumentos por cobros de créditos locales en moneda extranjera.
- B.1.13. Disminuciones por desembolsos de créditos locales en moneda extranjera.
- B.1.14. Aumento de tenencias de billetes del B.C.R.A. en custodia.
- B.1.15. Disminuciones de tenencias de billetes del B.C.R.A. en custodia.
- B.1.16. Transferencias al B.C.R.A. por operaciones de convenio liquidadas en pesos a clientes.
- B.1.17. Transferencias del B.C.R.A. por operaciones de convenio liquidadas en pesos a clientes.
- B.1.18. Aumentos en la PGC por variaciones de tipos de pase y cotizaciones de títulos extranjeros.
- B.1.19. Disminuciones en la PGC por variaciones de tipos de pase y cotizaciones de títulos extranjeros.
- B.1.20. Aumentos por concertación de pases activos en moneda extranjera con el BCRA.
- B.1.21. Disminución por cancelación de pases activos en moneda extranjera con el BCRA.
- B.1.22. Aumentos por cancelación de pases pasivos en moneda extranjera con el BCRA.
- B.1.23. Disminución por concertación de pases pasivos en moneda extranjera con el BCRA.
- B.1.24. Aumento bruto en la cuenta de corresponsalía por acreditaciones de transferencias de terceros.**
- B.1.25. Disminución bruta en la cuenta de corresponsalía por transferencias de terceros.**
- B.1.26.** Otros aumentos.
- B.1.27.** Otras disminuciones.
- B.1.28.** Posición General de Cambios al cierre del día.

| | | | |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------|
| Versión: 13° | COMUNICACIÓN "A" 4818 | Vigencia: 27/06/2008 | Página 6 |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------|



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL |
| | 10 – OPERACIONES DE CAMBIOS (R.I. – O.C.) |

En el punto B.1.24. deben informarse:

- Los ingresos de fondos en las cuentas de corresponsalía de la entidad correspondientes a transferencias de terceros, que fueron ingresadas en el día en los registros contables de la entidad.

En el punto B.1.25 deben informarse:

- Las transferencias de terceros recibidas y contabilizadas en cuentas de corresponsalía, por las cuales en el día informado se efectuó la concertación de cambio con el cliente, y/o se procedió a la devolución de la transferencia al emisor de la transferencia, y/o se retransfirió dentro de las posibilidades contempladas en la normativa cambiaria.

No se incluyen las transferencias por aplicaciones de los fondos de terceros en el marco de la normativa vigente, que deben ser declaradas en el punto que corresponda.

B.2. Ajustes a límites de la PGC (sólo para las entidades que utilicen los siguientes conceptos para la flexibilización del límite de la PGC).

- B.2.1. Tenencia de billetes en monedas distintas a dólares o euros.
- B.2.2. Tenencia de cheques contra bancos del exterior comprados a terceros, que se encuentren pendientes de liquidación en cuentas de corresponsalía.
- B.2.3. Total de locales a través de los cuales la entidad habitualmente opera en cambios.
- B.2.4. Saldo de billetes remitidos a la Reserva Federal de Estados Unidos o al Banco Central Europeo pendientes de acreditación luego de 72 hrs. del embarque.

| | | | |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------|
| Versión: 10° | COMUNICACIÓN "A" 4818 | Vigencia: 27/06/2008 | Página 7 |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------|



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL |
| | 10 – OPERACIONES DE CAMBIOS (R.I. – O.C.) |

APARTADO C: COMPOSICIÓN DE LA POSICIÓN GENERAL DE CAMBIOS:

En dólares estadounidenses

Se informará la composición de la Posición General de Cambios al último día del mes informado de acuerdo con la siguiente apertura:

- C.1. Disponibilidades en oro, divisas y billetes en moneda extranjera en el país.
- C.2. Saldos activos de corresponsalía.
- C.3. Saldos pasivos de corresponsalía.
- C.4. Tenencias de títulos públicos y privados extranjeros.
- C.5. Tenencias en moneda extranjera en concepto de depósitos e inversiones a todo plazo en bancos del exterior.
- C.6. Otras disponibilidades en oro, divisas y billetes en moneda extranjera en el exterior.
- C.7. Tenencias en moneda extranjera por todo tipo de inversiones líquidas en el exterior.
- C.8. Letras de cambio y otros activos donde el obligado principal del pago sea un no residente.
- C.9. Compras de oro, divisas, billetes en moneda extranjera y títulos públicos y privados emitidos por no residentes, concertadas y pendientes de liquidación (en un plazo no mayor a las 48 horas).
- C.10. Ventas de oro, divisas, billetes en moneda extranjera y títulos públicos y privados emitidos por no residentes, concertadas y pendientes de liquidación (en un plazo no mayor a las 48 horas).
- C.11. Posición General de Cambios Total a la fecha de información. (Debe ser consistente con lo informado en el punto **B.1.28.** para el último día de cada mes).

| | | | |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------|
| Versión: 17° | COMUNICACIÓN "A" 4818 | Vigencia: 27/06/2008 | Página 8 |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------|



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL |
| | 10 – OPERACIONES DE CAMBIOS (R.I. – O.C.) |

Apartado D: Información de fondos de terceros pendientes de concertación:

D.1. Saldo de transferencias recibidas de terceros pendientes de concertación aplicadas al cierre del día.

D.1.1. A la atención del mercado local de cambios (punto 3 de la Comunicación “A” 4814).

D.1.2. A pases pasivos en moneda extranjera con el BCRA.

D.1.3. A depósitos en moneda extranjera en el BCRA.

D.1.4. Total aplicado.

D.2. Saldo de transferencias de terceros no aplicadas pendientes de concertación, informadas hasta el día.

D.3. Total de fondos de terceros pendientes de concertación.

D.4. Total de fondos de terceros pendientes de liquidación al cierre del día que exceden las 72 horas hábiles de la fecha de acreditación en cuenta de corresponsalía.

En el punto D.1.1. corresponde incluir:

- los fondos de transferencias de terceros que fueron ingresadas en la contabilidad, y que fueron usadas por la entidad para la atención de la demanda del mercado de cambios y/o el fondeo de tenencias de billetes en moneda extranjera de la entidad.

| | | | |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------|
| Versión: 36° | COMUNICACIÓN “A” 4818 | Vigencia: 27/06/2008 | Página 9 |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------|



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL |
| | 10 – OPERACIONES DE CAMBIOS (R.I. – O.C.) |

Criterios de Validación

Validación del Apartado A – Operaciones de cambios

Se considerará no validada toda presentación donde en una o mas de las categorías que se detallan a continuación se observe que el valor consignado en el Apartado B: Posición General de Cambios para dicha categoría, difiere por un valor absoluto mayor al valor de tolerancia admitido respecto al valor total en dólares equivalentes de las operaciones del Apartado A correspondientes a dicha categoría.

- Compras a Clientes: el punto B.1.2 debe corresponderse con el total equivalente en dólares de las operaciones A.1.3 menos las operaciones A.2.3.
- Ventas a Clientes: el punto B.1.3 debe corresponderse con el total equivalente en dólares de las operaciones A.1.1 menos las operaciones A.2.1.
- Compras al BCRA: el punto B.1.4 debe corresponderse con el total equivalente en dólares de las operaciones A.1.4 donde el punto A.1.4.2 sea igual a “30”, menos las operaciones A.2.4 que cumplan igual condición.
- Ventas al BCRA: el punto B.1.5. debe corresponderse con el total equivalente en dólares de las operaciones A.1.2 donde el punto A.1.2.2 sea igual a “30”, menos las operaciones A.2.2 que cumplan igual condición.
- Compras a otras entidades del país: el punto B.1.6. debe corresponderse con el total equivalente en dólares de las operaciones A.1.4 donde el punto A.1.4.2 sea distinto de “30” menos las operaciones A.2.4 que cumplan igual condición.
- Ventas a otras entidades del país: el punto B.1.7. debe corresponderse con el total equivalente en dólares de las operaciones A.1.2 donde el punto A.1.2.2 sea distinto de “30”, menos las operaciones A.2.2 que cumplan igual condición.

| | | | |
|--------------|-----------------------|-------------------------|-----------|
| Versión: 27° | COMUNICACIÓN “A” 4818 | Vigencia: 27/06/2008 | Página 10 |
|--------------|-----------------------|-------------------------|-----------|



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL |
| | 10 – OPERACIONES DE CAMBIOS (R.I. – O.C.) |

Valor de tolerancia admitido: En cada una de las categorías el valor de tolerancia admitido surgirá de los siguientes componentes:

- Un monto fijo de U\$S 1.000.- (mil dólares)
- más el 0.1% del total del valor de las operaciones en dólares de la categoría
- más el 0.2% del total del valor equivalente en dólares de las operaciones en otras monedas cotizadas por la mesa de operaciones del BCRA de la categoría
- más el 25% del total equivalente en dólares de las operaciones en otras monedas no cotizadas por la mesa de operaciones del BCRA de la categoría - este margen no será aplicable para las operaciones efectuadas con el BCRA-.

Validación del Apartado B – Posición General de Cambios

- El valor consignado en el punto B.1.1. “Posición General de Cambios al cierre del día anterior” debe coincidir con el informado en el punto **B.1.28** “Posición General de Cambios al cierre del día” del día previo.
- La “Posición General de Cambios al cierre del día” -punto **B.1.28**- debe coincidir exactamente con la suma algebraica de los conceptos informados, según la siguiente ecuación:

$$\begin{aligned} \mathbf{B.1.28} = & + \mathbf{B.1.1.} + \mathbf{B.1.2.} - \mathbf{B.1.3.} + \mathbf{B.1.4.} - \mathbf{B.1.5.} + \mathbf{B.1.6.} - \mathbf{B.1.7.} + \mathbf{B.1.8.} - \\ & \mathbf{B.1.9.} + \mathbf{B.1.10.} - \mathbf{B.1.11.} + \mathbf{B.1.12.} - \mathbf{B.1.13.} - \mathbf{B.1.14.} + \mathbf{B.1.15.} + \\ & \mathbf{B.1.16.} - \mathbf{B.1.17.} + \mathbf{B.1.18.} - \mathbf{B.1.19.} + \mathbf{B.1.20.} - \mathbf{B.1.21.} + \mathbf{B.1.22.} - \\ & \mathbf{B.1.23.} + \mathbf{B.1.24.} - \mathbf{B.1.25.} + \mathbf{B.1.26.} - \mathbf{B.1.27.} \end{aligned}$$

Se aclara que los puntos B.1.1 a B.1.7. y **B.1.28.** pueden tener valores positivos o negativos, los restantes se deberán informar únicamente como valores positivos.

| | | | |
|--------------|-----------------------|-------------------------|-----------|
| Versión: 26° | COMUNICACIÓN “A” 4818 | Vigencia: 27/06/2008 | Página 11 |
|--------------|-----------------------|-------------------------|-----------|



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL |
| | 10 – OPERACIONES DE CAMBIOS (R.I. – O.C.) |

Validación del Apartado C – Composición de la Posición General de Cambios

- La “Posición General de Cambios Total a la fecha de información” -punto C.11- debe coincidir exactamente con la suma algebraica de los restantes conceptos informados en el apartado, según la siguiente ecuación:

$$C.11. = + C.1. + C.2. - C.3. + C.4. + C.5. + C.6.+ C.7. + C.8. + C.9 - C.10.$$

- El punto C.11. “Posición General de Cambios Total a la fecha de información” no podrá diferir por un valor absoluto mayor al valor de tolerancia admitido con el punto **B.1.28.** “Posición General de Cambios al cierre del día” para el último día del mes informado.

El valor de tolerancia admitido será el menor de los siguientes valores:

- Un monto fijo de U\$S 1.000.- (Mil dólares) más el 3% del valor absoluto del monto informado en el punto **B.1.28.** del Apartado B correspondiente al último día del mes informado.
- Un monto fijo de U\$S 200.000.- (Doscientos mil dólares)

Validación del Apartado D - Información de fondos de terceros pendientes de concertación

- El valor consignado en el punto D.1.4. debe coincidir con la sumatoria de lo informado en los puntos D.1.1, D.1.2 y D.1.3.
- El valor consignado en el punto D.3. debe coincidir con la sumatoria de lo informado en los puntos D.1.4. y D.2.

| | | | |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------|
| Versión: 2° | COMUNICACIÓN “A” 4818 | Vigencia: 27/06/2008 | Página 12 |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------|



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGIMEN INFORMATIVO CONTABLE MENSUAL |
| | 10 – OPERACIONES DE CAMBIOS (R.I. – O.C.) |

Aclaraciones

Valor equivalente en dólares: el valor equivalente en dólares de cada operación se obtendrá teniendo en cuenta lo siguiente:

- a. operaciones en dólares: se tomará el importe en moneda original de la operación
- b. operaciones en otras monedas cotizadas por la mesa del BCRA: se tomará el importe en moneda original de la operación multiplicada por el tipo de pase publicado por la mesa de operaciones del Banco Central para dicho día o el último día hábil previo en caso que dicho día no hubiese cotización.
- c. operaciones en otras monedas no cotizadas por la mesa del BCRA: se tomará el importe en pesos de la operación dividido por el tipo de cambio de referencia (Com. "A" 3500) para dicho día o el último día hábil previo en caso que dicho día no hubiese cotización.

Rectificación de información

En caso de que se rectifique alguno de los montos consignados en los puntos B.1.2. a B.1.7. y no se cumpla con el margen de tolerancia admitido para alguna de las categorías, se considerará no validado el Apartado A en tanto no sea también rectificado.

En el mismo sentido, cuando se rectifique el Apartado B del último día del mes informado y se deje de cumplir con el margen de tolerancia admitido respecto del Apartado C, éste se considerará no validado y deberá ser rectificado.

| | | | |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------|
| Versión: 1° | COMUNICACIÓN "A" 4818 | Vigencia: 27/06/2008 | Página 13 |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------|