



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN "A" 8086

08/08/2024

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS,  
A LAS CÁMARAS ELECTRÓNICAS DE COMPENSACIÓN:

Ref.: Circular  
SINAP 1-215:

***Sistema Nacional de Pagos - Cheques y otros instrumentos compensables. Actualización.***

Nos dirigimos a Uds. para hacerles llegar en Anexo las hojas de reemplazo de las normas sobre "Sistema Nacional de Pagos – Cheques y otros instrumentos compensables" que contemplan las disposiciones vigentes difundidas por la Comunicación "A" 7783 y el Boletín CIM-PRA 534.

Por último, se recuerda que en la página de esta Institución [www.bcra.gov.ar](http://www.bcra.gov.ar), accediendo a "Sistema Financiero – MARCO LEGAL Y NORMATIVO – Ordenamientos y resúmenes – Textos ordenados de normativa general", se encontrarán las modificaciones realizadas con textos resaltados en caracteres especiales (tachado y negrita).

Saludamos a Uds. atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Matías A. Gutiérrez Girault  
Gerente de  
Sistemas de Pago

Luis A. D'Orio  
Gerente Principal de Sistemas de Pago  
y Cuentas Corrientes

ANEXO



B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 2. Definición y características del sistema

- i) Arbitrar los medios necesarios que les permitan el efectivo cumplimiento de las responsabilidades derivadas de la normativa de aplicación.
- ii) Definir una política para determinar a qué clientes le ofrecerán el servicio de depósito electrónico de cheques.
- iii) Determinar contractualmente con los clientes habilitados las condiciones bajo las cuales se regirá el citado servicio –tales como montos máximos (individuales por instrumento y/o globales por cliente), responsabilidades eventuales ante rechazos, periodicidad de la eventual remisión de los cheques físicos, reclamos por parte del librador o extravío físico del cheque–.
- iv) Contemplar que los desarrollos y tecnologías que utilicen les permitan remitir a las cámaras electrónicas de compensación (CEC) los datos requeridos para la compensación electrónica de los cheques mediante la utilización de los diseños de registro previstos según los estándares de mensajería NACHA aceptados en el sistema nacional de pagos.
- v) Contar con la imagen del frente y del dorso de los documentos debidamente identificados como cursados para depósito electrónico y endosados para su cobro, a cuyo efecto deberán incluir –frente y dorso– la leyenda “presentado electrónicamente al cobro”. A esos efectos, deberán efectuar las validaciones pertinentes y, en el caso de su omisión, proceder a su rechazo utilizando la correspondiente causal.

Asimismo, las entidades financieras deberán cumplimentar los siguientes requisitos en materia de seguridad de la información:

- i) El depósito electrónico de cheques mediante imagen capturada es una prestación de servicios financieros a clientes por medios digitales y, por tanto, debe ajustarse a las normas sobre “Requisitos mínimos para la gestión de los riesgos de tecnología y seguridad de la información asociados a los servicios financieros digitales”.
- ii) Las imágenes de cheques capturadas por los clientes e incorporadas a la instrucción de pago en la plataforma digital deberán considerarse parte de una transacción de depósito de valores.
- iii) De acuerdo con los resultados de la gestión de riesgos de los servicios financieros provistos por medios digitales para esta prestación, las entidades financieras podrán considerar medidas adicionales y/o complementarias para la protección de la operatoria.
- iv) Las imágenes de cheques capturadas por los clientes, salvo que la entidad implemente mecanismos de seguridad adicionales que le den legitimidad, deberán permanecer “a confirmar” hasta su aceptación definitiva por parte de la entidad.



B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 7. Diseño de registros

### 7.3. Registro individual de presentación y rechazo de cheques y ajustes

Cheque	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Nombre	Identificador de registro	Código de transacción	Entidad a debitar	Reservado	Cuenta a debitar	Punto de Intercambio / rechazo de depositario	Tipo de documento / número de cheque	Código Postal	Importe	Información adicional de transacción	Registros adicionales	Contador de registro
Requerimiento de campo	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M
Tipo	6	Numérico	Numérico	"0"	Numérico	Alfanumérico	Numérico	Alfanumérico	\$\$\$\$\$\$\$\$\$ \$\$\$\$cc	Alfanumérico	Numérico	Numérico
Longitud	1	2	8	1	17	10	15	6	16	2	1	15
Posición	01-01	02-03	04-11	12-12	13-29	30-39	40-54	55-60	61-76	77-78	79-79	80-94

Descripción de los campos:

#### 1. Identificación de registro

6 Registro individual

#### 2. Código de transacción

Indica el tipo de transacción, que puede ser alguno de los siguientes:

- Presentación y otros documentos compensables 27
- Rechazo de entidad depositaria 22
- Ajuste 27
- Rechazos de entidad girada 26
- Rechazos de ajustes 26
- Rejección de rechazo de entidad depositaria 21



B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 7. Diseño de registros

3. Entidad a debitar

Contiene el número identificador de la entidad destino de la transacción. (Se incluye el número de entidad con 4 caracteres y el número de sucursal con 4 caracteres). La sucursal se completará con 0000 cuando se trate de un certificado a plazo fijo.

4. Reservado

Reservado para usos futuros. Debe ser completado con ceros ("0").

5. Cuenta a debitar

Indica la cuenta debitar y debe contener los datos exactos de la misma. Se incluyen números del 0 al 9, alineados a la derecha. Se completará con 8888888888 cuando se trate de un ajuste con relación a un cheque que supere los ocho dígitos enteros. Se completará con 7777777777 cuando se trate de un certificado a plazo fijo.

6. Punto de intercambio/rechazo de depositaria

Contiene la identificación del punto de intercambio, el cual se indicará con cuatro ceros. En caso de producirse un rechazo de entidad depositaria, las 4 (cuatro) posiciones siguientes se completarán con los motivos de rechazo –dos posiciones para cada uno sin la "R"–, las restantes 8 posiciones a derecha se completarán con blancos.

7. Tipo de documento/número de cheque

Identifica el tipo de documento en las dos primeras posiciones y el número del cheque al que se refiere la transacción en las siguientes posiciones.

00 Cheques

8. Código postal

Indica el código postal de la entidad destino y se completará de la siguiente manera: con dos ceros ("0") a la izquierda y con el código mediante el cual se identifica la plaza destino del cheque en las últimas 4 posiciones.



B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 7. Diseño de registros

#### 9. Importe

Indica el importe a ser debitado de la cuenta antes detallada.

#### 10. Información adicional de transacción

Permite identificar la moneda de la cuenta afectada y el tipo de transacción que se está informando. La primera posición de este campo contendrá el tipo de moneda de la cuenta afectada:

0 Pesos

La segunda posición indicará el tipo de transacción que se está informando o rechazando:

0 Cheque y otros documentos compensables

1 Ajuste

#### 11. Registros adicionales

Indica si existen o no registros adicionales (“1” o “0”, respectivamente).

#### 12. Contador de registro (“Trace number”)

Incluye el número de identificación de la entidad origen en 8 posiciones (4 para la entidad y 4 para la sucursal) y luego en las posiciones 9 a 15 un número secuencial ascendente unívoco en todas las sesiones del día para cada registro enviado. Esto implica que el número del contador de registro no puede repetirse en distintos archivos transmitidos a lo largo del día. Estas 15 posiciones deberán ir ordenadas secuencialmente dentro de cada lote.

En caso que una entidad represente a otra para la presentación de cheques, el número de sucursal será reemplazado por un “9” en la quinta posición y el número de entidad representada en las siguientes posiciones.

Versión: 3a.	COMUNICACIÓN “A” 8086	Vigencia: 09/08/2024	Página 12
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 7. Diseño de registros

7.5. Registro individual de rechazos fuera de canje, respuestas de rechazos fuera de canje

Campo	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Nombre	Identificador de registro	Código de transacción	Entidad destino	Reservado	Cuenta afectada	Punto de intercambio	Número de cheque/ fecha de presentación de transacción original	Datos del rechazo / código postal	Importe	Información adicional de transacción	Registros adicionales	Contador de registro
Requerimiento del campo	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M
Tipo	´6´	Numérico	Numérico	´0´	Numérico	Alfanumérico	Numérico	Numérico	\$\$\$\$\$\$\$\$ \$\$\$\$\$\$\$\$cc	Alfanumérico	Numérico	Numérico
Longitud	1	2	8	1	17	10	15	6	16	2	1	15
Posición	01-01	02-03	04-11	12-12	13-29	30-39	40-54	55-60	61-76	77-78	79-79	80-94

Descripción de los campos

1. Identificador de registro

6 Registro individual

2. Código de transacción

Indica el tipo de transacción, que puede ser alguno de los siguientes:

- Rechazo fuera de canje 28
- Respuesta de rechazo fuera de canje 26



B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 7. Diseño de registros

3. Entidad destino

Contiene el número identificador de la entidad receptora del registro.

4. Reservado

Queda reservado para usos futuros. Este campo se completa con ceros ("0").

5. Cuenta afectada

Indica la cuenta afectada y debe contener sus datos exactos. Se incluyen números del 0 al 9, alineados a la derecha.

6. Punto de intercambio

Identifica el punto de intercambio en que se presenta el documento físico. Se completará de la siguiente manera: las primeras 4 posiciones con el código identificador del punto de intercambio (caso 1: con dos ceros y el código de cámara –dos posiciones–; caso 2: con el código postal del punto de intercambio –cuatro posiciones–). Cuando se informen rechazos fuera de canje se completará con "0000" y espacios a derecha.

7. Número de cheque / fecha de presentación de transacción original

Contiene el número de cheque y la fecha de presentación de la transacción original y se completará de la siguiente manera:

- La primera posición deberá completarse con "0".
- En las siguientes 8 (ocho) posiciones deberá indicarse el número de cheque que se está rechazando.
- En las últimas 6 (seis) posiciones se informará la fecha de presentación original del documento con el formato AAMMDD.

8. Datos del rechazo / código postal

Las dos primeras posiciones se completarán con cualquiera de los motivos de rechazo disponibles para entidad girada, excluyendo la letra "R"; en las últimas cuatro se indica el código postal de la entidad receptora, mediante el cual se identifica la plaza destino.

Versión: 3a.	COMUNICACIÓN "A" 8086	Vigencia: 09/08/2024	Página 22
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 7. Diseño de registros

#### 9. Importe

Indica el importe del cheque que se está rechazando.

#### 10. Información adicional de transacción

Permite identificar la moneda de la cuenta afectada y el tipo de transacción que se está informando. La primera posición contendrá el tipo de moneda de la cuenta afectada:

0 Pesos

La segunda posición indicará el tipo de transacción que se está informando o rechazando:

4 Rechazo fuera de canje

#### 11. Registros adicionales

Indica si existen o no registros adicionales (“1” o “0”, respectivamente).

#### 12. Contador de registro (“Trace number”)

Incluye el número de identificación de la entidad origen en 8 posiciones (4 para la entidad y 4 para la sucursal) y luego en las posiciones 9 a 15 un número secuencial ascendente unívoco para cada registro enviado en un archivo. Esto implica que el número del contador de registro no puede repetirse en distintos archivos. Estas 15 posiciones deberán ir ordenadas secuencialmente dentro de cada lote.

En caso de que una entidad represente a otra para la presentación de cheques, el número de sucursal será reemplazado por un “9” en la quinta posición y el número de entidad representada en las siguientes posiciones.

Comentarios adicionales: cuando un campo posea más caracteres de los requeridos para la información a completar, se deberán llenar con ceros comenzando desde el margen izquierdo, en el caso de campos numéricos y con blanco a la derecha en el caso de campos alfanuméricos. Los caracteres alfabéticos deberán ser siempre informados en mayúsculas.

Versión: 3a.	COMUNICACIÓN “A” 8086	Vigencia: 09/08/2024	Página 23
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------





B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 7. Diseño de registros

7.7. Control fin de lote

Campo	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Nombre	Identificador de registro	Código de clase de transacción	Cantidad de registros individuales / adicionales	Totales de control	Suma total de débitos del lote	Suma total de créditos del lote	Reservado	Reservado	Reservado	Identificación de origen	Número de lote
Requerimiento del campo	M	M	M	M	M	M	N/A	N/A	N/A	M	M
Tipo	'8'	'200'	Numérico	Numérico	\$\$\$\$\$\$\$\$\$ \$\$\$\$\$\$\$\$\$cc	\$\$\$\$\$\$\$\$\$ \$\$\$\$\$\$\$\$\$cc	Alfanumérico	Alfanumérico	Blanco	Numérico	Numérico
Longitud	1	3	6	10	20	20	10	5	4	8	7
Posición	01-01	02-04	05-10	11-20	21-40	41-60	61-70	71-75	76-79	80-87	88-94

Descripción de los campos

1. Identificador de registro

9 Control fin de lote

2. Código de clase de transacción

Identifica una clasificación general del tipo de transacciones que se incluyen en el lote:

200 Transacciones de débito y crédito

3. Cantidad de registros individuales y adicionales

Contiene el total de registros individuales y adicionales que existen en el lote.



B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 7. Diseño de registros

4. Totales de control

Contiene la suma del campo "Entidad a debitar/acreditar" de los registros individuales del lote.

5. Suma total de débitos del lote

Contiene la suma de los importes de los débitos incluidos en el lote. En caso de que la suma supere la cantidad de caracteres disponibles, se debe generar otro lote.

6. Suma total de créditos del lote

Contiene la suma de los importes de los créditos incluidos en el lote. En caso de que la suma supere la cantidad de caracteres disponibles, se debe generar otro lote.

7. Reservado

Queda reservado para usos futuros.

8. Reservado

Queda reservado para usos futuros.

9. Reservado

Queda reservado para usos futuros.

10. Identificación de la entidad origen

Contiene el número identificador de la entidad origen del registro (se incluye el número de entidad con 4 caracteres y el número de sucursal con 4 caracteres).

11. Número de lote

Contiene el número de lote, determinado por la entidad origen, que debe ser ascendente.



B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 7. Diseño de registros

Comentarios adicionales: cuando un campo posea más caracteres de los requeridos para la información a completar, se deberán llenar con ceros comenzando desde el margen izquierdo, en el caso de campos numéricos y con blanco a la derecha en el caso de campos alfanuméricos. Los caracteres alfabéticos deberán ser siempre informados en mayúsculas.



B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 7. Diseño de registros

7.8. Control fin de archivo

Campo	1	2	3	4	5	6	7	8
Nombre	Identificador de registro	Cantidad de lotes	Numero de bloques	Cantidad de registros individuales y adicionales	Totales de control	Suma total de débitos del archivo	Suma total de créditos del archivo	Reservado
Requerimiento del Campo	M	M	M	M	M	M	M	N/A
Tipo	'9'	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	\$\$\$\$\$\$\$\$\$\$ \$\$\$\$\$\$\$\$\$cc	\$\$\$\$\$\$\$\$\$\$ \$\$\$\$\$\$\$\$\$cc	Blanco
Longitud	1	6	6	8	10	20	20	13
Posición	01-01	02-07	08-13	14-21	22-31	32-51	52-71	72-94

Descripción de los campos

1. Identificador de registro

Se asigna para identificar el tipo de registro:

7 Control de archivo

2. Cantidad de lotes

Contiene el total de lotes que contiene el archivo.

3. Número de bloques

Contiene el total de bloques del archivo. Un bloque se compone de 940 caracteres; es decir, 10 registros formarían un bloque. Para esta cuenta se consideran todos los registros, desde la cabecera de archivo hasta el control fin de archivo.



B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 7. Diseño de registros

Cuando la cantidad de registros no sea múltiplo de 10, este total se calculará de la siguiente manera:

Hasta 10 registros	1
Hasta 20 registros	2
De 21 registros	3

4. Cantidad de registros individuales y adicionales

Contiene el total de registros individuales y adicionales que existen en el archivo.

5. Totales de control

Contiene la suma del campo "Totales de control" de los registros de control de todos los lotes.

6. Suma total de débitos del archivo

Contiene la suma de los importes de los débitos incluidos en el archivo. En caso de que la suma supere la cantidad de caracteres disponibles, se debe generar otro archivo.

7. Suma total de créditos del archivo

Contiene la suma de los importes de los créditos incluidos en el archivo. En caso de que la suma supere la cantidad de caracteres disponibles, se debe generar otro archivo.

8. Reservado

Queda reservado para uso futuro.

Comentarios adicionales: cuando un campo posea más caracteres de los requeridos para la información a completar, se deberán llenar con ceros comenzando desde el margen izquierdo, en el caso de campos numéricos, y con blanco a la derecha en el caso de campos alfanuméricos. Los caracteres alfabéticos de los campos alfanuméricos deberán ser siempre informados en mayúsculas.

Versión: 3a.	COMUNICACIÓN "A" 8086	Vigencia: 09/08/2024	Página 31
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 7. Diseño de registros

7.9. Codificación de transacciones y mensajes de cheques

Transacción	Cabecera Archivo	Cabecera lote		Cabecera lote	
		Campo 6	Campo 7	Campo 2	Campo 10 (2 byte)
Cheques	Campo 3	Campo 6	Campo 7	Campo 2	Campo 10 (2 byte)
Presentación de cheques y otros documentos compensables		TRC		27	0
Rechazo de entidad girada		TRC		26	0
Rechazo de entidad depositaria		TRC	REVERSAL	22	0
Ajuste		TRC		27	1
Rechazo de ajuste		TRC		26	1
Rechazo fuera de canje		TRC		28	4
Respuesta de rechazo fuera de canje		TRC		26	4



B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 7. Diseño de registros

### 7.10. Registro individual de control de intercambio de imágenes de cheques rechazados

Campo	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Nombre	Tipo de registro	Banco depositario	Banco girado	Sucursal girada	Código postal	Número de cheque	Número de cuenta	Importe	Fecha de compensación	Punto de intercambio	Trace number	Tipo de transacción	Nombre de la imagen
Requerimiento del campo	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M
Tipo	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Alfanum.
Longitud	1	3	3	3	4	8	11	10	8	4	15	1	61
Posición	01-01	02-04	05-07	08-10	11-14	15-22	23-33	34-43	44-51	52-55	56-70	71-71	72-132

#### 1. Tipo de registro

Se utilizará:

- 1 Presentación
- 2 Rechazo
- 3 Reject de presentación
- 4 Reject de rechazo
- 5 Pendientes de envío y/o recepción

#### 2. Banco depositario

Se completará con el código de banco depositario en 3 posiciones incluido en las posiciones 5 a 7 del registro individual de rechazo recibido.

#### 3. Banco girado

Se completará con el código de banco girado en 3 posiciones incluido en las posiciones 29 a 31 del registro adicional de rechazo recibido.

#### 4. Sucursal girada

Se completará con el código de sucursal girada en 3 posiciones incluido en las posiciones 33 a 35 del registro adicional de rechazo recibido.

Versión: 3a.	COMUNICACIÓN "A" 8086	Vigencia: 09/08/2024	Página 33
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 7. Diseño de Registros

5. Código postal

Se tomarán las posiciones 57 a 60 del registro individual de rechazo recibido.

6. Número de cheque

Se completará con el número de cheque en 8 posiciones incluido en las posiciones 47 a 54 del registro individual de rechazo recibido.

7. Número de cuenta

Se completará con el número de cuenta en 11 posiciones incluido en las posiciones 19 a 29 del registro individual de rechazo recibido

8. Importe del cheque

Se tomarán las posiciones 30 a 39 del registro individual de rechazo recibido.

9. Fecha de compensación del cheque

Formato AAAAMMDD

10. Punto de intercambio

Se tomarán las posiciones 61 a 64 del registro individual de rechazo recibido.

11. Trace Number

Se completará con el trace number del cheque original incluido en las posiciones 7 a 21 del registro adicional de rechazo recibido.

12. Tipo de transacción

Las entidades giradas utilizarán:

Versión: 3a.	COMUNICACIÓN "A" 8086	Vigencia: 09/08/2024	Página 34
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------





B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 7. Diseño de Registros

“1” para el rechazo de la imagen porque los datos del cheque no coinciden con el registro electrónico por un error en la captura

“2” para el rechazo de la imagen por ilegible

“3” para el rechazo de una imagen por ser errónea

Las CEC utilizarán:

Tipo de transacción:

“0” para la presentación de la imagen

“1” para la presentación de una imagen cuyos datos no coinciden con el registro electrónico por un error en la captura

“2” para el rechazo de la imagen por ilegible

“3” para el rechazo de una imagen por ser errónea

Estado:

“P” La imagen no se encontró en el reservorio (pendiente de entrega como depositario)

“A” La imagen no se encontró en el reservorio (le es adeudada como girado)

### 13. Nombre de la imagen

Se completará con el nombre de la imagen o puntero asociado al registro de control cuyo formato será definido por la CEC. Se deberá completar con blancos a derecha para cubrir las 61 posiciones de este campo.

Versión: 3a.	COMUNICACIÓN “A” 8086	Vigencia: 09/08/2024	Página 35
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 7. Diseño de registros

### 7.11. Registro individual de presentación de reclamos y rechazo de reclamos

Campo	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Nombre	Tipo de registro	Banco depositario	Banco girado	Sucursal girada	Código postal	Número de cheque	Número de cuenta	Importe	Fecha de comp.	Fecha del cheque	Reserva- do	Tipo de transac- ción	Reser- Vado	Punto de intercam- bio	Datos del reclamo	Reser- vado
Requerimiento del campo	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M
Tipo	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Alfan.	Numérico	Numérico	Numérico
Longitud	1	3	3	3	4	8	11	10	6	6	15	1	53	4	1	3
Posición	01-01	02-04	05-07	08-10	11-14	15-22	23-33	34-43	44-49	50-55	56-70	71-71	72-124	125-128	129-129	130-132

#### 1. Identificación del tipo de registro

- 0 Presentación de reclamo
- 9 Rechazo del reclamo
- 6 Rejección de presentación de reclamo
- 7 Rejección de rechazo de reclamo

Para rejeccionar transacciones que no superen las validaciones (tipos de registro "6" y "7"), las CEC utilizarán:

- "I" para informar la consignación de una "Fecha Inválida" de vencimiento del reclamo
- "E" para indicar la existencia de un "Error de Formato" en el archivo transmitido por las entidades
- "B" para los casos en los cuales se haya completado el registro con un "Código de Entidad / Sucursal Inexistente"
- "T" para las operaciones con un tipo de transacción inválida
- "F" cuando se reciba un registro para el cual no se encuentre el archivo de imagen asociado
- "D" reclamo duplicado

#### 2. Banco depositario

Se completará con el código de banco depositario en 3 posiciones incluido en las posiciones 81 a 83 del registro individual NACHA del cheque en su presentación.

Versión: 3a.	COMUNICACIÓN "A" 8086	Vigencia: 09/08/2024	Página 36
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 7. Diseño de registros

3. Banco girado

Se completará con el código de banco girado en 3 posiciones incluido en las posiciones 5 a 7 del registro individual NACHA del cheque en su presentación.

4. Sucursal girada

Se completará con el código de sucursal girada en 3 posiciones incluido en las posiciones 8 a 11 del registro individual NACHA del cheque en su presentación.

5. Código postal

Se utilizarán las posiciones 57 a 60 del registro individual NACHA del cheque en su presentación.

6. Número del cheque

Se completará con el número de cheque en 8 posiciones incluido en las posiciones 47 a 54 del registro individual NACHA del cheque en su presentación.

7. Número de cuenta

Se completará con el número de cuenta en 11 posiciones incluido en las posiciones 19 a 29 del registro individual NACHA del cheque en su presentación.

8. Importe

Se utilizarán las posiciones 30 a 39 del registro individual NACHA del cheque en su presentación.

9. Fecha de compensación

Es la fecha de vencimiento o compensación del reclamo. Octavo día hábil de la presentación del reclamo. Formato AAMMDD.

10. Fecha del cheque

Versión: 3a.	COMUNICACIÓN "A" 8086	Vigencia: 09/08/2024	Página 37
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 7. Diseño de registros

Es la fecha de presentación del documento que se reclama. Formato AAMMDD.

11. Reservado

Se completará con 15 ceros.

12. Tipo de transacción

- 0 Presentación del reclamo
- 1 Cuenta inexistente
- 2 Número de cuenta inválido
- 3 Cheque ya entregado
- 4 Importe erróneo
- 5 Transacción duplicada
- 6 Fecha de presentación errónea
- 7 Cheque inexistente

13. Reservado

Tanto para la presentación como para el rechazo del reclamo, se deberá completar con blancos a derecha para cubrir las 53 posiciones de ese campo.

14. Punto de intercambio

Se completará con el código del punto de intercambio en 4 posiciones incluido en las posiciones 61 a 64 del registro individual NACHA del cheque en su presentación.

15. Datos del reclamo

- 0 Original
- 1 Imagen



B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 7. Diseño de registros

16. Reservado:

Se completará con ceros.



B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 7. Diseño de registros

### 7.12. Registro individual de control de presentación y rechazo de imágenes de reclamos

Campo	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Nombre	Tipo de registro	Banco depositario	Banco girado	Sucursal girada	Código postal	Número de cheque	Número de cuenta	Importe	Fecha de comp.	Fecha del cheque	Reserva- do	Tipo de transac- ción	Reser- Vado	Punto de intercam- bio	Datos del reclamo	Reser- vado
Requerimiento del campo	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M
Tipo	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Alfan.	Numérico	Numérico	Numérico
Longitud	1	3	3	3	4	8	11	10	6	6	15	1	53	4	1	3
Posición	01-01	02-04	05-07	08-10	11-14	15-22	23-33	34-43	44-49	50-55	56-70	71-71	72-124	125-128	129-129	130-132

#### 1. Tipo de registro

- 1 Presentación de la imagen reclamada
- 2 Rechazo de imagen
- 3 Rejección de imágenes de reclamos presentadas
- 4 Rejección de imágenes rechazadas
- 5 Imágenes pendientes de envío y recepción
- 8 Entrega de originales

#### 2. Banco depositario

Se completará con el código de banco depositario en 3 posiciones incluido en las posiciones 2 a 4 del registro de presentación del reclamo.

#### 3. Banco girado

Se completará con el código de banco girado en 3 posiciones incluido en las posiciones 5 a 7 del registro de presentación del reclamo.

Versión: 3a.	COMUNICACIÓN "A" 8086	Vigencia: 09/08/2024	Página 40
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 7. Diseño de registros

4. Sucursal girada

Se completará con el código de sucursal girada en 3 posiciones incluido en las posiciones 8 a 10 del registro de presentación del reclamo.

5. Código postal

Se utilizarán las posiciones 11 a 14 del registro de presentación del reclamo.

6. Número de cheque

Se completará con el número de cheque en 8 posiciones incluido en las posiciones 15 a 22 del registro de presentación del reclamo.

7. Número de cuenta

Se completará con el número de cuenta en 11 posiciones incluido en las posiciones 23 a 33 del registro de presentación del reclamo.

8. Importe

Se utilizarán las posiciones 34 a 43 del registro de presentación del reclamo.

9. Fecha de compensación

Fecha de la compensación del reclamo. Se utilizarán las posiciones 44 a 49 del registro de presentación del reclamo.

10. Fecha del cheque

Fecha de presentación del documento que se reclama. Se utilizarán las posiciones 50 a 55 del registro de presentación del reclamo.

11. Reservado

Se completará con 15 ceros.

12. Tipo de transacción



B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 7. Diseño de registros

Para los tipos de registro “1” y “2” las entidades utilizarán:

- 0 para la presentación de la imagen reclamada
- 1 para el rechazo de la imagen por no corresponder el frente y dorso del mismo cheque
- 2 para el rechazo de una imagen por ilegible
- 3 para el rechazo de una imagen que no corresponde
- 4 para el rechazo de una imagen por incompleta

Para rechazar transacciones que no superen las validaciones (Tipos de registro “3” y “4”) y para los reportes de Pendientes (Tipo de registro “5”) las CEC utilizarán:

- “E” para indicar la existencia de un “Error de Formato” en el archivo transmitido por las entidades
- “B” para los casos en los cuales se haya completado el registro con un “Código de Entidad / Sucursal Inexistente”
- “P” para una imagen pendiente que las CEC aún esperan recibir
- “A” para una imagen que le es adeudada a la entidad para una fecha de compensación
- “N” para una operación no encontrada
- “R” para una imagen ya cursada con anterioridad
- “T” para las operaciones con un tipo de transacción inválida
- “S” cuando se reciba una imagen para la cual no se encuentre el registro de datos asociado. En este último caso, el registro informado por las CEC contará con todos los campos en cero excepto el tipo de registro, tipo de transacción y nombre de la imagen (datos originales enviados por la entidad)
- “J” Reclamo rechazado, no corresponde enviar imagen
- “0” Imagen para un reclamo de original

Para el registro de Control de Entrega de Originales Reclamados las CEC utilizarán:

- “0” para la entrega del original completada
- “8” para la entrega del original con la presencia de la entidad girada

Versión: 2a.	COMUNICACIÓN “A” 8086	Vigencia: 09/08/2024	Página 42
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------





B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 7. Diseño de registros

13. Nombre de la imagen/reservado

Para la presentación de la imagen reclamada se completará con el nombre de la misma o puntero asociado al registro de control, con el formato Línea-de-scan.TIF (29 caracteres del CMC7, sin el tipo de documento ni el importe). Para el rechazo de la imagen se completará con blancos a derecha para cubrir las posiciones de este campo.

14. Punto de intercambio

Se completará con el código del punto de intercambio en 4 posiciones incluido en las posiciones 125 a 128 del registro de presentación del reclamo.

15. Datos del reclamo

Fijo "1"

16. Reservado

Se completará con ceros.



B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 7. Diseño de registros

### 7.13. Registro individual de control de presentación de imágenes de la Compensación Federal Uniforme (CFU)

Campo	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Nombre	Tipo de registro	Banco depositario	Banco girado	Sucursal girada	Código postal	Número de cheque	Número de cuenta	Reservado	Fecha de presentación.	Fecha de compensación	Tipo-estado de transacción	Nombre de la imagen	Reservado
Requerimiento del campo	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M
Tipo	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	Alfan.	Numérico
Longitud	1	3	3	3	4	8	11	10	12	15	1	33	28
Posición	01-01	02-04	05-07	08-10	11-14	15-22	23-33	34-43	44-55	56-70	71-71	72-104	105-132

#### 1. Tipo de registro

Se completará con:

- 1 Presentación de la imagen
- 3 Rejects de cámara
- 5 Imágenes pendientes de envío y recepción

#### 2. Banco depositario

Se completará con el código del banco depositario en 3 posiciones incluido en las posiciones 81 a 83 del registro individual NACHA del cheque en su presentación.

#### 3. Banco girado

Se completará con el código del banco girado en 3 posiciones incluido en las posiciones 5 a 7 del registro individual NACHA del cheque en su presentación.

#### 4. Sucursal girada

Se completará con el código de sucursal girada incluido en las posiciones 9 a 11 del registro individual NACHA del cheque en su presentación.



B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 7. Diseño de registros

5. Código postal

Se tomarán las posiciones 57 a 60 del registro individual NACHA del cheque en su presentación.

6. Número de cheque

Se completará el número de cheque en 8 posiciones incluido en las posiciones 47 a 54 del registro individual NACHA del cheque en su presentación.

7. Número de cuenta

Se completará con el número de cuenta en 11 posiciones incluido en las posiciones 19 a 29 del registro individual NACHA del cheque en su presentación.

8. Reservado

Se completará con ceros.

9. Fecha de presentación

Se completará con 4 ceros y la fecha de presentación del registro electrónico NACHA (inicio del ciclo de compensación). Formato AAAAMMDD.

10. Fecha de compensación

Se completará con 7 ceros y la fecha de compensación del registro electrónico NACHA (fecha del ciclo de compensación). Formato AAAAM-MDD.

11. Tipo/Estado de transacción



B.C.R.A.	SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES
	Sección 7. Diseño de registros

Para un tipo de registro 1 podrán existir los siguientes estados:

- 0 Presentación
- L Feriado local
- N Cuando se reciba un registro de control con una imagen asociada y no se reciba el NACHA correspondiente a valores mayores al importe límite estipulado para el envío de la imagen

Para un tipo de registro 3 podrán existir los siguientes estados:

- B Código de entidad inexistente
- E Error de formato
- F Registro sin archivo de imagen asociado
- I Fecha inválida
- R Imagen ya cursada
- S Cuando se reciba una imagen para la cual no se encuentre el registro de datos asociado
- T Tipo de transacción inválida distinto de 0

Para un tipo de registro 5 podrán existir los siguientes estados:

- P Para una imagen pendiente de envío
- A Para una imagen pendiente de recepción

12. Nombre de la imagen

Línea- de- scan.TIF (29 caracteres del CMC7, sin el tipo de documento ni el importe).

13. Reservado

Se completará con ceros.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN "A" 8086	Vigencia: 09/08/2024	Página 46
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	ORIGEN DE LAS DISPOSICIONES CONTENIDAS EN LAS NORMAS SOBRE "SISTEMA NACIONAL DE PAGOS CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES"
----------	--

TEXTO ORDENADO			NORMA DE ORIGEN						OBSERVACIONES	
Sec.	Punto	Párr.	Com.	Anexo	Cap.	Sec.	Punto	Párr.		
1.	1.1.		"A" 2559	Cheques					S/Com. "A" 4281 y 5053.	
2.	2.1.		"A" 2559	"					S/Com. "A" 4281 y 5053.	
	2.2.		"A" 2559	"					S/Com. "A" 4281, 5053 y "B" 10988.	
	2.3.		"A" 2559	"			2.3.1.		S/Com. "A" 4281, 5053, 6071, 7783 y 8086.	
	2.4.		"A" 2559	"					S/Com. "A" 4281 y 5053.	
3.	3.1.		"A" 2559	"		ii	3.1.2.2.		S/Com. "A" 2795, 4281, 4410, 5053 y "B" 10988.	
			"A" 2559	"			3.1.3.		S/Com. "A" 2795, 4281, 4410 y 5053.	
			"A" 2559	"			3.1.4.		S/Com. "A" 2795, 4281, 4410, 5053 y "B" 10735.	
	3.2.		"A" 2559	"				3.2.7.		S/Com. "A" 4281 y 5053.
			"A" 2559	"			ii	3.2.7.1.		S/Com. "A" 4281, 5053 y 6101.
			"A" 2559	"				3.2.7.2.		S/Com. "A" 4281 y 5053.
			"A" 2559	"				3.2.8.		S/Com. "A" 4281, 5053 y "B" 10988.
	3.3.		"A" 2559	"				3.3.7.		S/Com. "A" 4281 y 5053.
			"A" 2559	"				3.3.7.2.		S/Com. "A" 4281, 5053 y 6101.
	3.4.		"A" 6578				4.		S/Com. "A" 6655, 6726, 6727 y 6762.	
	3.4.5.		"A" 7832						Aclaración normativa.	
	3.5.		"A" 7219					1.		S/Com. "A" 7314.
3.6.		"A" 7672	único						S/Com. "A" 7800, 7819, 7871, 7943, 7989 y 8051.	
4.	4.1		"A" 2559	"					S/Com. "A" 4281 y 5053.	
	4.2.		"A" 2559	"					S/Com. "A" 5053.	
	4.3.		"A" 2559	"					S/Com. "A" 4281 y 5053.	
5.	5.1.		"A" 2559	"					S/Com. "A" 5053.	
	5.2.		"A" 2559	"					S/Com. "A" 5053.	
6.	6.1.		"A" 2559	"					S/Com. "A" 5053.	
	6.2.		"A" 2559	"					S/Com. "A" 5053.	
7.	7.1.		"A" 2559	"					S/Com. "A" 5053.	
	7.2.		"A" 2559	"					S/Com. "A" 2723 y 5053.	
	7.3.		"A" 2559	"					S/Com. "A" 2795, 2857, 5053 y 8086.	
	7.4.		"A" 2559	"					S/Com. "A" 2819, 4281, 4410, 5053, 6101 y "B" 10735.	
	7.5.		"A" 2559	"					S/Com. "A" 4281, 5053 y 8086.	
	7.6.		"A" 2559	"					S/Com. "A" 4281 y 5053.	
	7.7.		"A" 2559	"					S/Com. "A" 4281, 5053 y 8086.	
	7.8.		"A" 2559	"					S/Com. "A" 4281, 5053 y 8086.	
	7.9.		"A" 2559	"					S/Com. "A" 4281 y 5053.	



SISTEMA NACIONAL DE PAGOS - CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS COMPENSABLES									
TEXTO ORDENADO			NORMA DE ORIGEN						OBSERVACIONES
Sec.	Punto	Párr.	Com.	Anexo	Cap.	Sec.	Punto	Párr.	
7.	7.10.		"A" 2559	"					S/Com. "A" 5053 y "B" 10988.
	7.11.		"A" 2559	"					S/Com. "A" 4281 y 5053.
	7.12.		"A" 2559	"					S/Com. "A" 4281 y 5053.
	7.13.		"A" 2559	"					S/Com. "A" 5053.
8.	8.1.		"A" 4596				1.		S/Com. "A" 6726.
	8.2.		"A" 4596				2.		S/Com. "A" 6726.
	8.3.		"A" 4596				3.		S/Com. "A" 6726.
	8.4.		"A" 4596				4.		S/Com. "A" 6726.
	8.5.		"A" 4596				5.		S/Com. "A" 6726.
	8.6.		"A" 4596				6.		S/Com. "A" 6726.
	8.7.		"A" 4596				7.		S/Com. "A" 6726.
	8.8.		"A" 4596						S/Com. "A" 6726.
	8.9.		"A" 4596						S/Com. "A" 6726.
	8.10.		"A" 4596	único					S/Com. "A" 6726.