

SISTEMA NACIONAL DE PAGOS

**COMISIÓN INTERBANCARIA PARA MEDIOS DE
PAGO DE LA REPÚBLICA ARGENTINA (CIMPRA)**

BOLETÍN CIMPRA 019

**MODELO DE SUCURSAL DE PLAZAS DEL
INTERIOR**

15/05/98

Comisión Interbancaria de Medios de Pago de la República Argentina		CIMPRA 019
Modelo de Sucursal de Plazas de Interior	Fecha 15/05/1998	Hoja 2

1. Modelo de Sucursal de Plazas del Interior

1.1. Introducción

En el presente documento se presenta el proceso general que seguirán las sucursales del interior para realizar la compensación de cheques.

Dentro de este modelo se han incorporado una serie de supuestos, que se harán explícitos a medida que se vayan presentando.

El primero para mencionar, es que este modelo esta partiendo del supuesto que se tiene una única sucursal relacionada con un punto de intercambio físico. Esto se hizo así por una necesidad de simplificación. En los casos en que no se dé este supuesto, cada entidad deberá optar entre:

- Descentralizar, realizando la captura en cada sucursal, concentrando en una sola sucursal el manejo de la documentación física para presentar al punto de intercambio y recibir los rechazados.
- Centralizar, enviando todas las sucursales el físico a una única que actúa como centro de procesamiento zonal, donde se realiza la captura y se presenta en el punto de intercambio.

Es importante destacar que estas alternativas no son excluyentes para una misma entidad. Podría tener esquemas centralizados en algunas plazas y descentralizados en otras.

1.2. Definiciones

Centro de Procesamiento: Es el lugar donde se harán los procesos de Cuentas Corrientes, Caja de Ahorro, etc. Puede ser centralizado o descentralizado.

Centro de Transmisión: Son los puntos de contacto para la transmisión de información entre la entidad y su Cámara Electrónica. Con independencia del formato que utilice el banco para manejar la información de cheques, en este punto la información deberá estar en formato NACHA.

Al ser definido un solo punto de recepción, se deberá tener en cuenta cuando se envía de varios centros de transmisión, los medios para asegurar la información de trace number cuando se envíen rechazos

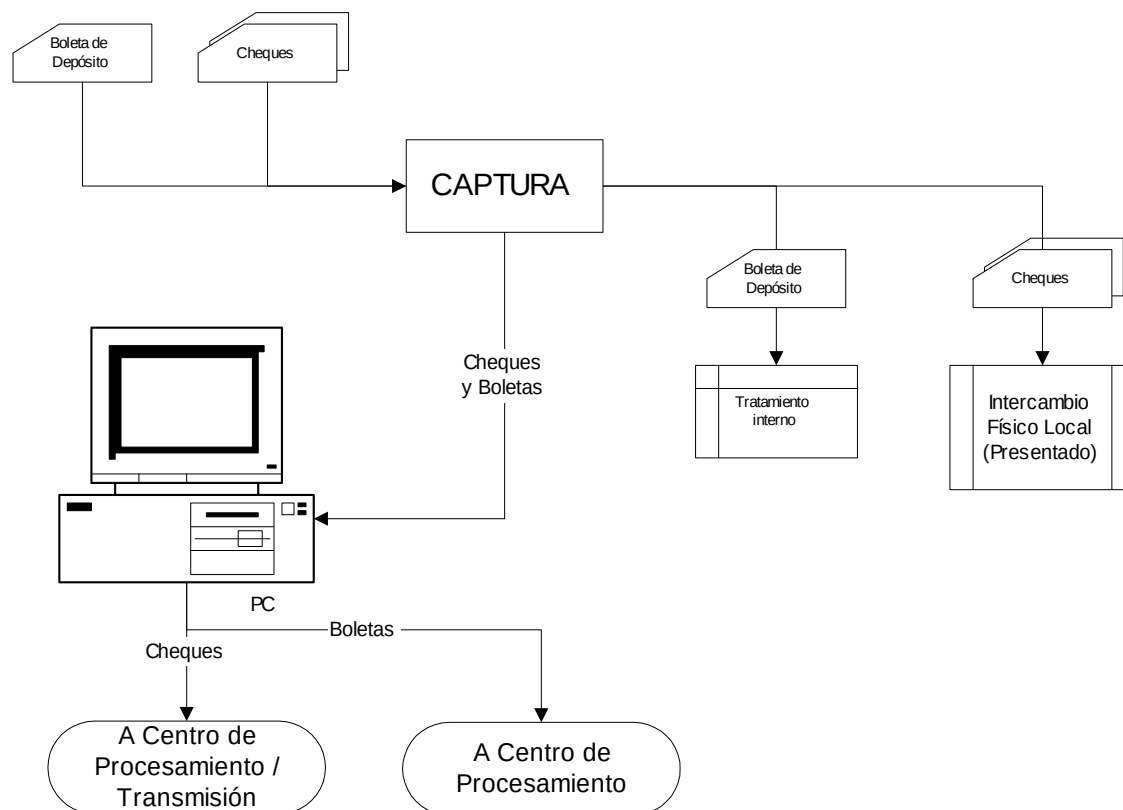
Se considera conveniente que cualquier procedimiento que se implemente, permita mantener la relación entre los cheques y la boleta (la información mínima será la cuenta depositada). Aunque no es un prerequisite para sucursales del interior, presenta beneficios para este procedimiento, y además en un futuro cercano todas las entidades van a necesitar contar con

Comisión Interbancaria de Medios de Pago de la República Argentina		CIMPRA 019
Modelo de Sucursal de Plazas de Interior	Fecha 15/05/1998	Hoja 3

esta posibilidad para poder manejarse sólo con el cheque electrónico cuando se opere con truncamiento.

1.3. Descripción del Proceso

1.3.1. Sucursal (depositaria)



El proceso se inicia cuando un cliente se presenta a depositar cheques de otras entidades en una cuenta del banco depositado.

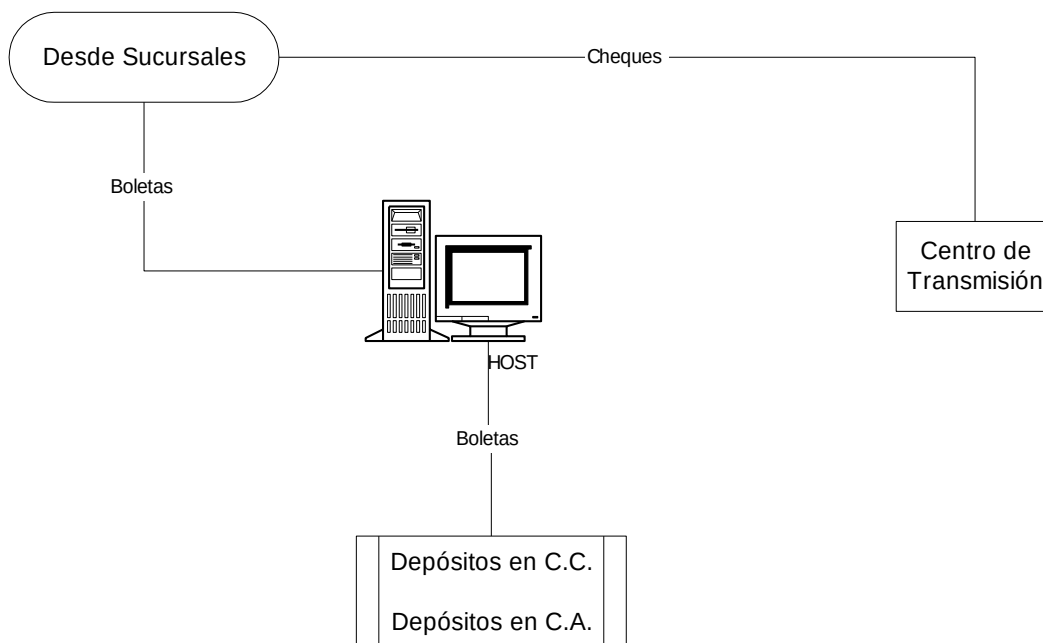
En la sucursal, mediante el uso de un equipo de tratamiento de documentos, o en forma manual usando un programa de carga, informará los datos de la boleta y de los cheques.

Una vez registrada esta información, el banco le dará a los documentos físicos el tratamiento interno que corresponda.

La información electrónica generada a partir de las boletas de depósitos deberá ser enviada por algún medio al centro de procesamiento que corresponda a la sucursal. La información generada a partir de los cheques será enviada al centro de procesamiento/transmisión correspondiente a fin de generar la transmisión a la Cámara Electrónica.

Comisión Interbancaria de Medios de Pago de la República Argentina		CIMPRA 019
Modelo de Sucursal de Plazas de Interior	Fecha 15/05/1998	Hoja 4

1.3.2. Centro de Procesamiento (depositaria)



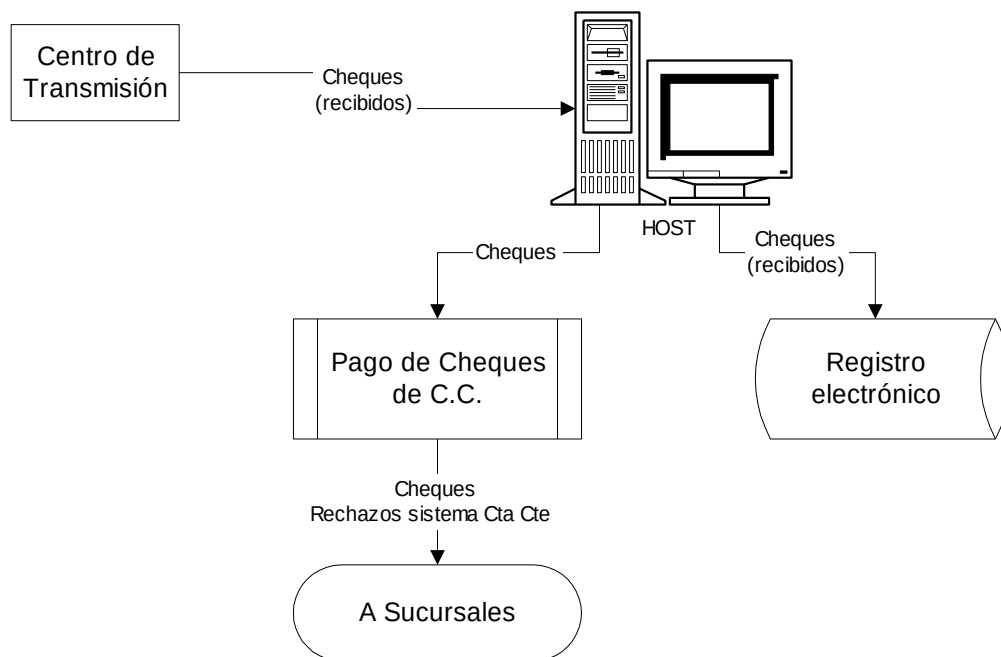
El centro de procesamiento recibe de la sucursal depositada la información de las boletas de depósito y eventualmente la de los cheques.

Con la información de las boletas, se realiza la acreditación en las cuentas corrientes y cajas de ahorro de los clientes depositantes.

La información de los cheques se utiliza para preparar el envío a la cámara electrónica en la sesión de presentados.

Comisión Interbancaria de Medios de Pago de la República Argentina		CIMPRA 019
Modelo de Sucursal de Plazas de Interior	Fecha 15/05/1998	Hoja 5

1.3.3. Centro de Procesamiento (girada)



La entidad girada recibe de la Cámara Electrónica los cheques presentados en las otras entidades.

Si la entidad cuenta con procesamiento distribuido, el centro de transmisión divide el archivo en función de la sucursal pagadora y envía al centro de procesamiento de cada sucursal la parte que corresponda a la misma.

Estos cheques ingresan al proceso de cuentas corrientes.

Del proceso surgirán posibles rechazos para algunos cheques. Estos motivos serán los que están relacionados con el registro (ONP, cuenta inexistente, cuenta cerrada, etc.).

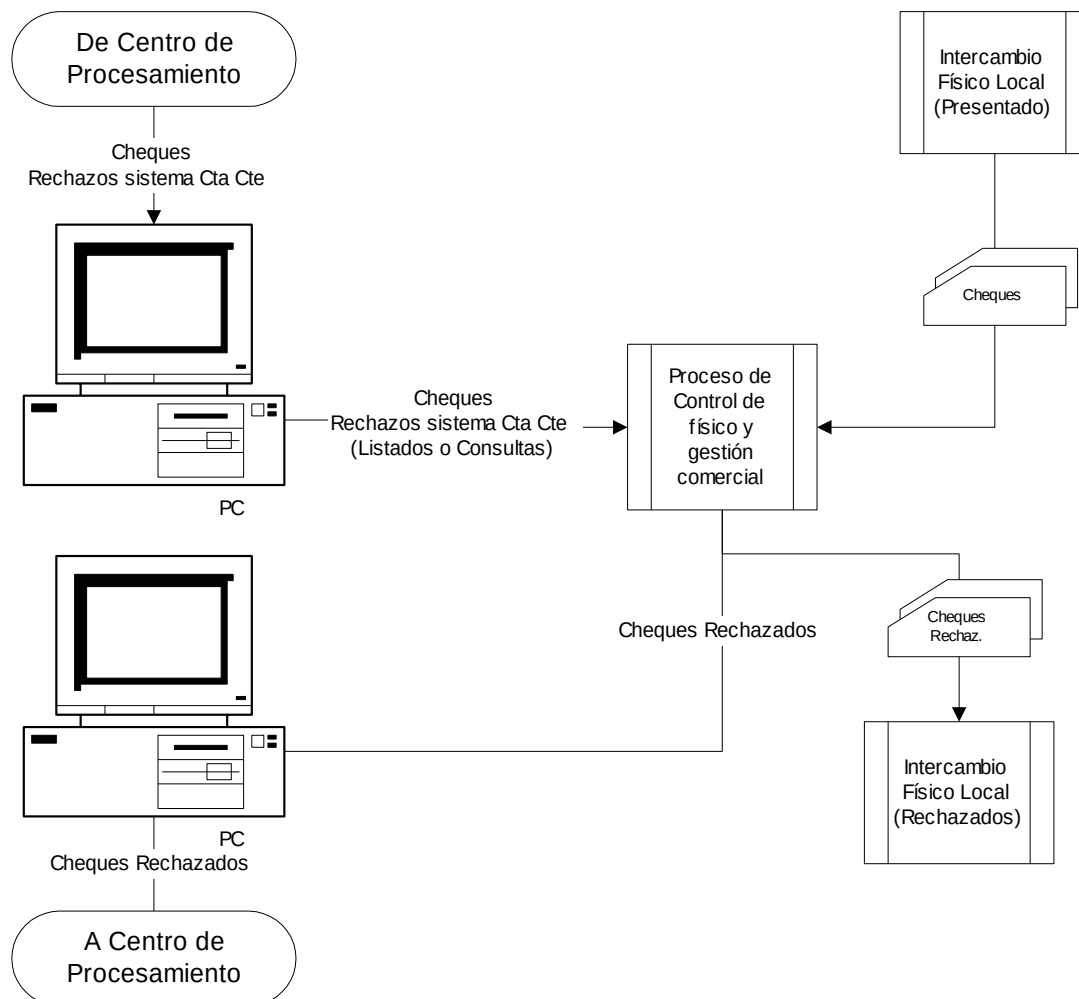
Algunos de estos rechazos serán definitivos y otros podrán subsanarse durante la gestión comercial, el día de compensación.

La información de todos los cheques ingresados para esa sucursal y la de los rechazos producidos en el proceso de cuentas corrientes correspondientes a la misma, será enviada a la sucursal para poder realizar el control del físico y la gestión comercial.

Los registros recibidos se archivarán para poder relacionar los posibles rechazos con los registros originales a través de su Trace number.

Comisión Interbancaria de Medios de Pago de la República Argentina		CIMPRA 019
Modelo de Sucursal de Plazas de Interior	Fecha 15/05/1998	Hoja 6

1.3.4. Rechazos Enviados



Se debe contar en la sucursal con la información de todos los cheques recibidos para la compensación, a los efectos de la conciliación del físico. También deberá contar con la información de los rechazos generados en el proceso de cuentas corrientes.

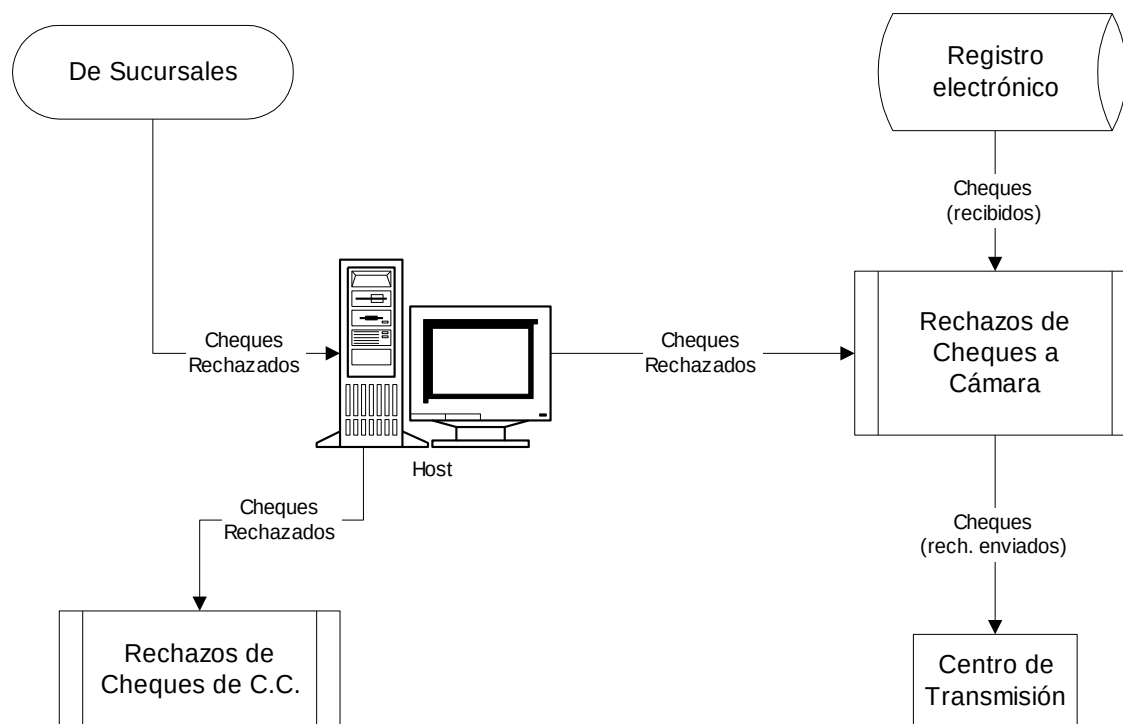
Por otra parte, como resultado del intercambio físico, la sucursal recibe los documentos correspondientes.

Con esos dos elementos, la sucursal realiza el control de la existencia del físico, determina los rechazos por problemas con el físico (revisión de los cheques), realiza la gestión comercial correspondiente.

Como resultado de todo esto surge una lista definitiva de cheques rechazados. Basándose en ésta, se prepara la devolución del físico a la entidad depositada que se hará en la propia plaza, y se envía la información al centro de procesamiento/transmisión para preparar el rechazo del electrónico.

Comisión Interbancaria de Medios de Pago de la República Argentina		CIMPRA 019
Modelo de Sucursal de Plazas de Interior	Fecha 15/05/1998	Hoja 7

1.3.5. Centro de Procesamiento (girada)



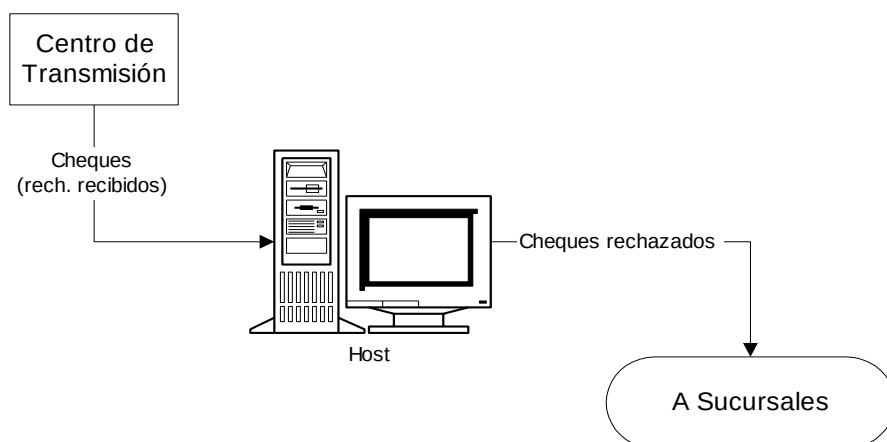
El centro de procesamiento recibe de todas las sucursales que procesa la información definitiva de los cheques rechazados.

En función de estos rechazos se prepara el envío a la cámara electrónica, tomando los datos necesarios (trace number, etc.) de los cheques recibidos.

También la información de los cheques rechazados se utilizará para actualizar las cuentas corrientes, realizar el cobro de multas, preparar información al BCRA, etc.

Comisión Interbancaria de Medios de Pago de la República Argentina		CIMPRA 019
Modelo de Sucursal de Plazas de Interior	Fecha 15/05/1998	Hoja 8

1.3.6. Centro de Procesamiento (depositaria)



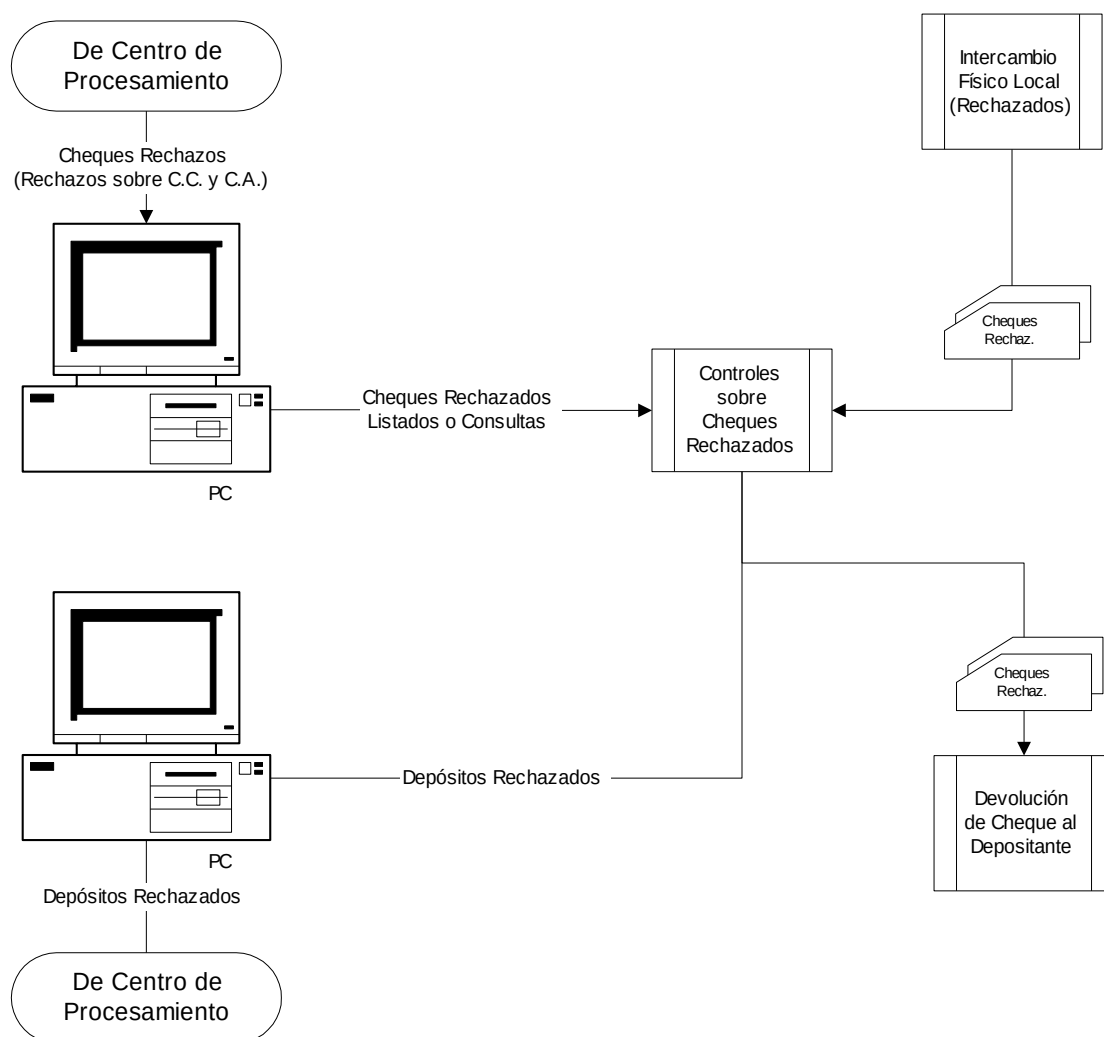
El centro de transmisión a través de la Cámara Electrónica recibe la información de los rechazos realizados por los bancos girados.

Si la entidad cuenta con procesamiento distribuido, el centro de transmisión divide el archivo en función del código de punto de intercambio, u otro criterio que le permita identificar la sucursal depositaria (o el centro de procesamiento correspondiente) y envía al centro de procesamiento de cada sucursal la parte que corresponda a la misma.

Se enviará la información de los rechazos recibidos a la sucursal depositada para que en la misma se realice el control del físico devuelto y genere los débitos por rechazos a los clientes.

Comisión Interbancaria de Medios de Pago de la República Argentina		CIMPRA 019
Modelo de Sucursal de Plazas de Interior	Fecha 15/05/1998	Hoja 9

1.3.7. Rechazados Recibidos



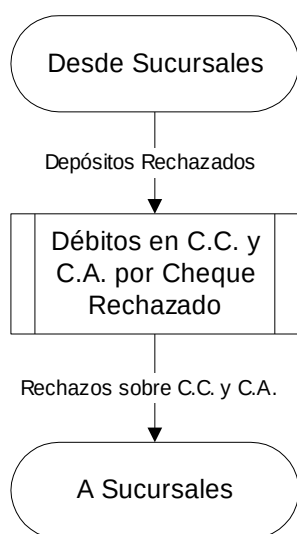
La sucursal depositaria recibe la información de los cheques depositados que fueron rechazados por el banco girado.

Del intercambio físico recibe los documentos físicos correspondientes. Estos se controlan contra los rechazos informados por el centro de procesamiento.

La sucursal deberá, basándose en el físico devuelto, informar los débitos por rechazos a los clientes.

Comisión Interbancaria de Medios de Pago de la República Argentina		CIMPRA 019
Modelo de Sucursal de Plazas de Interior	Fecha 15/05/1998	Hoja 10

1.3.8. Centro de Procesamiento (depositaria)



El centro de procesamiento correspondiente a la sucursal depositaria recibe la información de los débitos por rechazos desde la misma.

Basándose en estos rechazos actualizará las cuentas corrientes y las cajas de ahorro donde fueron depositados originalmente los cheques rechazados.

Comisión Interbancaria de Medios de Pago de la República Argentina		CIMPRA 019
Modelo de Sucursal de Plazas de Interior	Fecha 15/05/1998	Hoja 11

1.4. Horarios

Está previsto que los horarios de las compensaciones de documentos físicos que existen en las distintas plazas se mantengan en el futuro.

Respecto a los horarios para la compensación electrónica, con el fin de agilizar la operatoria de interior, contando con los procesos correspondientes finalizados a tiempo para el envío de la información a las sucursales y aprovechando la diferencia de horarios que existe en gran cantidad de plazas, se propone un horario tope diferente que para la sesión de presentados de interior.

Este horario será a las 20:00 hs. para el envío a la Cámara Electrónica y 22:00 hs. para la recepción de la transmisión en las Entidades.

La Cámara Electrónica con lo recibido hasta las 20:00 hs. hará una distribución que incluirá todas las operaciones de interior, mas las de Capital que hallan ingresado hasta ese momento. Las operaciones de Capital se irán completando durante el resto de la sesión de presentados.

A pesar de que se realicen dos distribuciones, se hará una única compensación que incluirá tanto Capital como Interior.

1.5. Pruebas

Antes de comenzar a operar cada plaza del interior, esta prevista una prueba de sus desarrollos que consistirá de un paralelo de tres ciclos completos (en el ambiente de desarrollo de las Cámaras Electrónicas).

El control de dichos ciclos será realizado por cada banco participante, cotejando el resultado contra los saldos resultantes de la operatoria actual.

[Volver a Boletines](#)