

SISTEMA NACIONAL DE PAGOS

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

BOLETÍN CIMPRA 039

NOVEDADES DEL PRODUCTO CHEQUES

**-LANZAMIENTO DE LA COMPENSACIÓN ELECTRÓNICA DE
CHEQUES TRUNCADOS EN CAPITAL FEDERAL**

**-CONTINGENCIAS: PROCEDIMIENTO DE EXCEPCIÓN: EJEMPLO DE
OPERATORIA DE RECHAZOS.**

17/12/98

Comisión Interbancaria de Medios de Pago de la República Argentina		CIMPRA 039
NOVEDADES DEL PRODUCTO CHEQUES	Fecha 17/12/1998	Hoja 2

1. Introducción

A continuación se describe, como complemento del Boletín CIMPRA 33, el modelo de operatoria de Rechazos en caso de compensación Normal y de Excepción.

2. Procedimiento de excepción

Compensación por ajustes de los movimientos no transmitidos en la sesión de rechazados

- **Día D**

El Banco **A** Nro.: **100** le presenta al Banco **B** Nro.: **200** los siguientes cheques:

Trx	Cód/tipo Trx.	Sucursal	Cód. Postal	Nº Cheque	Nº cuenta	Importe
Presentación	27/0	999	1136	401	123	189,10
Presentación	27/0	999	1136	402	123	205,10
Presentación	27/0	012	1105	501	456	298,00
Presentación	27/0	053	1205	601	567	150,00
Presentación	27/0	025	1426	701	789	250,00
Presentación	27/0	014	1336	801	890	2.000,00
Ajuste	27/1	105	1350	901	900	10.900,00
					TOTAL	13.992,20

El Banco **B** Nro.: **200** le presenta al Banco **A** Nro.: **100** los siguientes cheques:

Trx	Cód/tipo Trx.	Sucursal	Cód. Postal	Nº Cheque	Nº cuenta	Importe
Presentación	27/0	000	1120	110	991	420,00
Presentación	27/0	000	1120	220	882	1.500,00
Presentación	27/0	022	1352	330	773	120.300,00
Presentación	27/0	015	1200	440	664	200,00
Presentación	27/0	201	1554	550	553	180,00
					TOTAL	122.600,00

La posición bilateral del Banco **A** contra Banco **B** luego de la sesión de presentados, es la siguiente:

Movimientos de Cheques. Cuadre Diario – Sesión de Presentados – Banco “A” Nro.: 100

Banco	Concepto	Débitos	Cant. Docs.	Créditos	Cant. Docs.	Posición
B 200	Presentación	122.600,00	5	3.092,20	6	-119.507,80
	Ajustes	0,00		10.900,00	1	10.900,00
	Rejects	250,00	1			-250,00
	Totales	122.850,00	6	13.992,20	7	-108.857,80

Totales Generales – Sesión de Presentados – Banco “A” Nro.: 100

Banco	Concepto	Débitos	Cant. Docs.	Créditos	Cant. Docs.	Posición
-------	----------	---------	-------------	----------	-------------	----------

Comisión Interbancaria de Medios de Pago de la República Argentina				CIMBRA 039	
NOVEDADES DEL PRODUCTO CHEQUES				Fecha 17/12/1998	Hoja 3

B 200	Presentación	122.600,00	5	3.092,20	6	-119.507,80
	Ajustes	0,00		10.900,00	1	10.900,00
	Rejects	250,00	1			-250,00
	Totales	122.850,00	6	13.992,20	7	-108.857,80

La posición bilateral del Banco **A** contra el Banco **B** luego de la sesión de presentados, es la siguiente:

• **Día D+1**

El Banco **A** Nro.: **100** le rechaza al banco **B** Nro.: **200** los siguientes cheques:

Trx	Cód/tipo Trx.	Sucursal	Cód. Postal	Nº Cheque	Nº cuenta	Importe	
Rechazo depos.	22/0	999	1136	401	123	189,10	692,20
Rechazo depos.	22/0	999	1136	402	123	205,10	
Rechazo depos.	22/0	012	1105	501	456	298,00	1.920,00
Rechazo	26/0	000	1120	110	991	420,00	
Rechazo	26/0	000	1120	220	882	1.500,00	

El Banco **B** Nro.: **200** le rechaza al Banco **A** Nro.: **100** los siguientes cheques:

Trx	Cód/tipo Trx.	Sucursal	Cód. Postal	Nº Cheque	Nº cuenta	Importe	
Rechazo	26/0	999	1136	401	123	189,10	394,20
Rechazo	26/0	999	1136	402	123	205,10	

La posición luego de la sesión de rechazados, se compondría de la siguiente manera:

Movimientos de Cheques. Cuadre Diario – Sesión de Presentados – Banco “A” Nro.: 100

Banco	Concepto	Débitos	Cant. Docs.	Créditos	Cant. Docs.	Posición
B 200	Presentación	122.600,00	5	3.092,20	6	-119.507,80
	Ajustes	0,00		10.900,00	1	10.900,00
	Rejects	250,00	1			-250,00
	Totales	122.850,00	6	13.992,20	7	-108.857,80

Movimientos de Cheques – Cuadre Diario - Sesión de Rechazados – Banco “A” Nro.: 100

Banco	Concepto	Débitos	Cant. Docs.	Créditos	Cant. Docs.	Posición
B 200	Rechazo de Presentación	394,20	2	1.920,00	2	1525,80
	Rechazo de Depositaria	692,20	3	0,00		-692,20
	Rechazo de Ajuste	0,00		0,00		0,00
	Rejects	0,00		0,00		0,00
	Colisiones			394,20	2	394,20
	Totales	1.086,40	5	2.314,20	3	1.227,80

TOT.	Concepto	Débitos	Cant.	Créditos	Cant.D	Posición
------	----------	---------	-------	----------	--------	----------

Comisión Interbancaria de Medios de Pago de la República Argentina				CIMBRA 039	
NOVEDADES DEL PRODUCTO CHEQUES				Fecha 17/12/1998	Hoja 4

			Docs.		ocs.	
Present.	Presentación	122.600,00	5	3.092,20	6	-119.507,80
	Ajustes	0,00		10.900,00	1	10.900,00
	Rejects	250,00	1			-250,00
	Totales	122.850,00	6	13.992,20	7	-108.857,80
Rechaz.	Rechazo de Presentación	394,20	2	1.920,00	2	1525,80
	Rechazo de Depositaria	692,20	3	0,00		-692,20
	Rechazo de Ajuste	0,00		0,00		0,00
	Rejects	0,00		0,00		0,00
	Colisiones			394,20	2	394,20
	Totales	1.086,40	5	2.314,20	4	1.227,80
P. Neta	Totales	123.936,40	11	16.306,40	11	-107.630,00

MOVIMIENTOS NO TRANSMITIDOS EN LA SESIÓN DE RECHAZADOS

- **Día D+1**

El Banco **A** NO PUDO INGRESAR sus movimientos en la sesión de rechazados, por lo tanto deberá entregar un listado de los rechazos que observó:

Tipo de Rechazo	Sucursal	Cód. Postal	Nº Cheque	Nº cuenta	Importe
Rechazo depos.	999	1136	401	123	189,10
Rechazo depos.	999	1136	402	123	205,10
Rechazo depos.	012	1105	501	456	298,00
Rechazo	000	1120	110	991	420,00
Rechazo	000	1120	220	882	1.500,00

El Banco **B** le rechaza al Banco **A** los siguientes cheques:

Trx	Cód/tipo Trx.	Sucursal	Cód. Postal	Nº Cheque	Nº cuenta	Importe
Rechazo	26/0	999	1136	401	123	189,10
Rechazo	26/0	999	1136	402	123	205,10

La posición luego de la sesión de rechazados, se compondría de la siguiente manera:

Movimientos de Cheques. Cuadre Diario – Sesión de Presentados – Banco “A” Nro.: 100

Banco	Concepto	Débitos	Cant. Docs.	Créditos	Cant.D ocs.	Posición
B 200	Presentación	122.600,00	5	3.092,20	6	-119.507,80
	Ajustes	0,00		10.900,00	1	10.900,00
	Rejects	250,00	1			-250,00
	Totales	122.850,00	6	13.992,20	7	-108.857,80

Movimientos de Cheques – Cuadre Diario - Sesión de Rechazados – Banco “A” Nro.: 100

Comisión Interbancaria de Medios de Pago de la República Argentina		CIMPRA 039
NOVEDADES DEL PRODUCTO CHEQUES		Fecha 17/12/1998
		Hoja 5

Banco	Concepto	Débitos	Cant. Docs.	Créditos	Cant. D ocs.	Posición
B 200	Rechazo de Presentación	394,20	2	0,00	2	-394,20
	Rechazo de Depositaria	0,00		0,00		0,00
	Rechazo de Ajuste	0,00		0,00		0,00
	Rejects	0,00		0,00		0,00
	Colisiones			0,00		0,00
	Totales	394,20	2	0,00	2	-394,20

TOT.	Concepto	Débitos	Cant. Docs.	Créditos	Cant. D ocs.	Posición
Present.	Presentación	122.600,00	5	3.092,20	6	-119.507,80
	Ajustes	0,00		10.900,00	1	10.900,00
	Rejects	250,00	1			-250,00
	Totales	122.850,00	6	13.992,20	7	-108.857,80
Rechaz.	Rechazo de Presentación	394,20	2	0,00	0	-394,20
	Rechazo de Depositaria	0,00		0,00		0,00
	Rechazo de Ajuste	0,00		0,00		0,00
	Rejects	0,00		0,00		0,00
	Colisiones			0,00		0,00
	Totales	394,20	2	0,00	0	-394,20
P. Neta	Totales	123.244,20	8	13.992,20	7	-109.252,00

Esta posición neta (- 109.252,00) deberá ser cubierta por el Banco **A** mediante transferencia vía MEP a la cuenta de la Cámara Compensadora.

Sesión de Presentados día D+1

El Banco Depositario analiza la cámara de rechazados recibida, verifica las colisiones que tuvo con sus propios rechazos y espera que el girado le cargue los ajustes a los rechazos de depositaria que no hayan sido rechazados por la girada.

El Banco girado a su vez hace el mismo análisis, para generar los ajustes a las cuentas depositarias que la entidad en problemas no pudo originar.

En la sesión posterior de presentados las entidades se deberán cursar los siguientes ajustes:

La entidad Depositaria: Banco **A**:

Trx	Cód/tipo Trx.	Importe
Ajuste	27/1	1920,00

El importe total de ajuste de 1920,00 esta compuesto por los siguientes cheques:

Trx	Cód/tipo Trx.	Sucursal	Cód. Postal	Nº Cheque	Nº cuenta	Importe
Ajuste	27/1	000	1120	110	991	420,00
Ajuste	27/1	000	1120	220	882	1.500,00

Comisión Interbancaria de Medios de Pago de la República Argentina		CIMPRA 039
NOVEDADES DEL PRODUCTO CHEQUES	<i>Fecha</i> 17/12/1998	<i>Hoja 6</i>

La entidad Girada : Banco **B** :

Trx	Cód/tipo Trx.	Sucursal	Cód. Postal	Nº Cheque	Nº cuenta	Importe
Ajuste	27/1	012	1105	501	456	298,00

[Volver a Boletines](#)