



BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Comunicación " C " 31352	22.06.01
--------------------------	----------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Comunicación "A" 2950. Fe de erratas

Nos dirigimos a Uds. para hacerles llegar la hoja N° 4 de la Sección 3. de las normas sobre "Clasificación de deudores" en reemplazo de la oportunamente proporcionada, atento que en el último párrafo del punto 3.4.2. donde dice "debieran" debe decir "deberán".

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Claudio A. Gatti
Subgerente de
Emisión de Normas

Alfredo A. Besio
Gerente de
Emisión de Normas

ANEXO: 1 hoja



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

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: 2a.	Comunicación "A" 2950	Vigencia: 16.07.99	Página 4
--------------	-----------------------	-----------------------	----------