

COMUNICACION B.C.R.A. “A” 5.892

Buenos Aires, 21 de enero de 2016

Fuente: página web B.C.R.A.

Vigencia: 22/1/16

Circ. OPRAC 1-803. Política de crédito. Financiaciones en pesos a grandes empresas exportadoras. Adecuaciones.

A las Entidades Financieras:

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles que esta institución adoptó la siguiente resolución:

Dejar sin efecto la Sección 6 - “Financiaciones en pesos a grandes empresas exportadoras” de las normas sobre “Política de crédito”.

Por último, les hacemos llegar las hojas que, en reemplazo de las oportunamente provistas, corresponde incorporar en las normas de la referencia. Asimismo, se recuerda que en la página de esta institución, www.bcra.gov.ar, accediendo a “Marco legal y normativo - Textos ordenados - Ordenamientos normativos” 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 Emisión
de Normas

Agustín Torcassi,
subgerente general
de Normas

ANEXO

B.C.R.A.	Política de crédito
----------	---------------------

Indice

Sección 1. Política general de crédito:

1.1. Criterio general.

1.2. Financiaciones comprendidas.

1.3. Gestión crediticia.

Sección 2. Aplicación de la capacidad de préstamo de depósitos en moneda extranjera:

2.1. Destinos.

2.2. Condiciones.

2.3. Efectivización.

2.4. Imputación de financiaciones incorporadas.

2.5. Financiaciones registradas en cuentas de orden.

2.6. Capacidad de préstamo.

2.7. Defectos de aplicación.

Sección 3. Aplicación de recursos propios líquidos:

3.1. Recursos propios líquidos.

3.2. Aplicación.

Sección 4. Financiamiento al sector público no financiero del país:

4.1. Normas aplicables.

Sección 5. Financiamiento a residentes en el exterior:

5.1. Criterio general.

5.2. Colocaciones en Bancos del exterior.

5.3. Tenencia de títulos valores del exterior.

Sección 6. Créditos con cláusula de aplicación del Coeficiente de Estabilización de Referencia.

Sección 7. Bases de observancia:

7.1. Base individual.

7.2. Base consolidada.

Sección 8. Disposiciones transitorias.

Tabla de correlaciones.

Versión: 8.ª	Com. B.C.R.A. "A" 5.892	Vigencia: 22/1/16	Pág. 1
--------------	-------------------------	-------------------	--------

	Política de crédito
B.C.R.A.	Sección 6. Créditos con cláusula de aplicación del Coeficiente de Estabilización de Referencia

Las operaciones de financiación con cláusula de aplicación del Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) estarán sujetas a las siguientes condiciones:

6.1. Préstamos interfinancieros:

- Moneda: pesos.
- Tasa de interés: la convenida libremente entre las partes, que se calculará sobre el capital ajustado.

6.2. Préstamos comerciales mayores o iguales de pesos doscientos cincuenta mil (\$ 250.000):

- Moneda: pesos.
- Plazo mínimo: un año.
- Tasa de interés: la convenida libremente entre las partes, que se calculará sobre el capital ajustado.

6.3. Préstamos a personas físicas –hipotecarios, prendarios y personales– y préstamos comerciales menores de pesos doscientos cincuenta mil (\$ 250.000):

- Moneda: pesos.
- Plazo mínimo: un año.
- Tasa de interés: la convenida libremente entre las partes, que se calculará sobre el capital ajustado.

– Sistemas de amortización: Francés (cuotas constantes) o Alemán (cuotas decrecientes).

La entidad financiera deberá ofrecer al cliente la opción de extender el plazo del vencimiento, procurando que el valor de cada cuota, en el caso de pagos mensuales, no supere en uno por ciento (1%) el importe de la cuota inmediata anterior. A tal efecto, la entidad financiera deberá extender el número de cuotas originalmente previstas hasta un veinticinco por ciento (25%) de la cantidad inicialmente convenida en el caso de financiaciones de hasta cinco años de plazo original o hasta cincuenta por ciento (50%) para financiaciones de plazos superiores.

De tratarse de financiaciones con frecuencia de pago superior a mensual, el porcentaje de aumento de la cuota se acumulará en función de la cantidad de meses comprendidos en el período de pago –por ejemplo: servicios trimestrales tres por ciento (3%)–.

En el correspondiente legajo deberá quedar constancia de la aceptación o no de esta opción por parte del cliente, así como que ha tomado conocimiento de las tasas de interés aplicables en cada caso al momento del otorgamiento del crédito. De ser aceptada la opción, deberá incluirse la correspondiente cláusula en el contrato.

Versión: 4. ^a	Com. B.C.R.A. "A" 5.892	Vigencia: 22/1/16	Pág. 1
--------------------------	-------------------------	-------------------	--------

	Política de crédito
B.C.R.A.	Sección 6. Créditos con cláusula de aplicación del Coeficiente de Estabilización de Referencia

Al momento del otorgamiento de financiaciones a personas físicas se deberá tener especial atención a la relación cuota/ingreso, de manera de que el deudor pueda afrontar posibles incrementos en el importe de las cuotas sin afectar su capacidad de pago, teniendo en cuenta que sus ingresos pueden no seguir la evolución del Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER).

Los saldos de deuda se actualizarán conforme con las variaciones que experimente el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) luego de comparar los índices del día hábil bancario anterior a la fecha de la financiación y el de igual antelación al día de vencimiento de cada cuota.

Versión: 2. ^a	Com. B.C.R.A. "A" 5.892	Vigencia: 22/1/16	Pág. 2
--------------------------	-------------------------	-------------------	--------

B.C.R.A.	Política de crédito
	Sección 7. Bases de observancia

7.1. Base individual:

Las entidades financieras (comprendidas exclusivamente sus casas en el país) observarán las normas sobre “Política de crédito” en forma individual.

Dichas disposiciones también se aplicarán en las sucursales en el exterior, en la medida en que ellas operen con recursos provenientes de las casas en el país de la entidad, adicionales al capital asignado.

7.2. Base consolidada:

Sin perjuicio del cumplimiento en forma individual, las entidades financieras controlantes sujetas a supervisión consolidada observarán las normas en materia de “Política de crédito” sobre base consolidada mensual y, adicional e independientemente, trimestral (excluidas sus subsidiarias en el exterior).

Las subsidiarias en el exterior quedarán comprendidas, en la medida en que ellas operen con recursos provenientes de las casas en el país de la entidad, adicionales a la participación en el capital.

Versión: 4. ^a	Com. B.C.R.A. “A” 5.892	Vigencia: 22/1/16	Pág. 1
--------------------------	-------------------------	-------------------	--------

B.C.R.A.	Política de crédito
	Sección 8. Disposiciones transitorias

Para todas aquellas colocaciones que se constituyan con motivo de la Ley 26.476 de Exteriorización y Repatriación de Capitales se deberá observar lo siguiente:

8.1. Aplicación de la capacidad de préstamo:

Las entidades financieras receptoras de los depósitos realizados por aplicación de las disposiciones de la Ley 26.476 deberán destinar los recursos a líneas especiales de créditos al sector productivo de acuerdo con la reglamentación del Poder Ejecutivo nacional, siendo de aplicación, adicionalmente, en el caso de fondos captados en moneda extranjera las disposiciones previstas en el pto. 2.1.

8.2. Defecto de aplicación:

El defecto de aplicación en pesos estará sujeto a un incremento equivalente en la exigencia de efectivo mínimo en pesos, mientras que en moneda extranjera quedará sujeto a lo previsto en el pto. 2.7.

Versión: 3.ª	Com. B.C.R.A. "A" 5.892	Vigencia: 22/1/16	Pág. 1
--------------	-------------------------	-------------------	--------

Política de crédito									
Texto ordenado			Norma de origen						Observaciones
Secc.	Pto.	Párr.	Com. B.C.R.A.	Anexo	Cap.	Secc.	Pto.	Párr.	
5	5.3	1.º	"A" 2.736				6		Incluye aclaración interpretativa.
		Ult.	"A" 4.311						
6			"A" 3.987				1		S/Com. B.C.R.A. "A" 5.560.
7	7.1		"A" 4.311						S/Com. B.C.R.A. "A" 5.493 y 5.892.
	7.2		"A" 4.311						S/Com. B.C.R.A. "A" 5.493 y 5.892.
8	8.1		"A" 4.916				2		
	8.2		"A" 4.916				2		