



Consejo Profesional de
Ciencias Económicas de Salta

COMUNICACION B.C.R.A. "A" 7.102
Buenos Aires, 14 de setiembre de 2020
Fuente: página web B.C.R.A.
Vigencia: 14/9/20

Circs. OPRAC 1-1060, SERVI 1-74, RUNOR 1-1599 y SINAP 1-113. Servicios financieros en el marco de la emergencia sanitaria dispuesta por el [Dto. 260/20](#). Coronavirus (COVID-19). Créditos a tasa subsidiada para empresas. [Dto. 332/20](#). [Dec. Adm. J.G.M. 1.581/20](#). [Com. B.C.R.A. "A" 7.095](#).

Adecuaciones.

A las Entidades Financieras,
a los operadores de cambio,
a las empresas no financieras emisoras de tarjetas de crédito,
a las Cámaras Electrónicas de Compensación,
a las empresas administradoras de redes de cajeros automáticos,
a los otros proveedores no financieros de crédito,
a las empresas no financieras emisoras de tarjetas de compra,
a las transportadoras de valores,
a las infraestructuras del Mercado financiero:

Nos dirigimos a Uds. para hacerles llegar las hojas que, en reemplazo de las oportunamente provistas, corresponde incorporar en las normas de la referencia en función de las disposiciones difundidas mediante la Com. B.C.R.A. "A" 7.095.

Por otra parte, se incorpora en el pto. 2.1.4 de las normas de la referencia lo dispuesto por la Dec. Adm. J.G.M. 1.581/20 en el marco del Dto. 332/20 (y modificatorios), respecto de la tasa de los "Créditos a tasa subsidiada para empresas" a otorgarse en setiembre de 2020.

En la página de esta institución www.bcra.gob.ar, accediendo a "Sistema financiero - Marco legal y normativo - Ordenamiento 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 Emisión
de Normas

Darío C. Stefanelli,
gerente principal de Emisión y
Aplicaciones Normativas

ANEXO (con copia a las empresas de cobranzas extrabancarias)

B.C.R.A.	Servicios financieros en el marco de la emergencia sanitaria dispuesta por el Dto. 260/20 coronavirus (COVID-19)
	Sección 2. Otras disposiciones

2.1. Asistencias crediticias de entidades financieras:

2.1.1. Refinanciaciones:

2.1.1.1. De saldos impagos de tarjetas de crédito:

i. Los saldos que se encuentren impagos entre el 13/4/20 y el 30/4/20 deberán ser automáticamente refinanciados como mínimo a un año de plazo con tres meses de gracia en nueve cuotas mensuales, iguales y consecutivas, pudiendo solamente devengar interés compensatorio, y ningún otro recargo, que no podrá superar el establecido en el pto. 2.1.1 de las normas sobre “Tasas de interés en las operaciones de crédito”.

ii. Los saldos que se encuentren impagos entre el 1/9/20 y el 30/9/20 deberán ser automáticamente refinanciados como mínimo a un año de plazo con tres meses de gracia en nueve cuotas mensuales, iguales y consecutivas, pudiendo solamente devengar interés compensatorio, y ningún otro recargo, que no podrá superar el cuarenta por ciento (40%) nominal anual.

Los saldos refinanciados podrán ser precancelados, total o parcialmente, en cualquier momento y sin costo –excepto el interés compensatorio devengado hasta la precancelación– cuando el cliente lo requiera, opción que la entidad financiera deberá informarle junto con las modalidades para efectuarlo.

2.1.1.2. Del resto de las financiaciones:

Las entidades deberán incorporar las cuotas impagas correspondientes a los vencimientos que operen entre el 1/4/20 y el 30/9/20 a partir del mes siguiente inclusive al final de la vida del crédito, considerando el devengamiento de la tasa de interés compensatorio.

Para el caso de créditos hipotecarios sobre viviendas únicas y los prendarios actualizados por UVA, el cliente puede optar por este esquema o por el dispuesto en el Dto. 319/20.

Quedan excluidas de este punto las asistencias crediticias otorgadas al sector financiero.

2.1.2. Crédito a tasa cero y a tasa cero cultura:

Las entidades financieras deberán otorgar las financiaciones en pesos “Crédito a tasa cero” y “Crédito a tasa cero cultura” previstas en el Dto. 332/20 (y modifica torios) a todos los clientes que las soliciten.

A los fines de verificar quiénes son elegibles, por hasta qué monto y en qué entidad, las entidades sólo deberán consultar el listado de beneficiarios que dé a conocer la A.F.I.P. Además, para el “Crédito a tasa cero cultura” el solicitante no deberá haber accedido a los “Créditos a tasa cero”.

Versión: 6. ^a	Com. B.C.R.A. "A" 7.102	Vigencia: 28/8/20	Pág. 1
--------------------------	-------------------------	-------------------	--------

B.C.R.A.	Servicios financieros en el marco de la emergencia sanitaria dispuesta por el Dto. 260/20 coronavirus (COVID-19)
	Sección 2. Otras disposiciones

Desde el momento en que la solicitud sea presentada, la entidad financiera contará con hasta dos días hábiles para proceder a la acreditación de la financiación.

Estas financiaciones deberán ser acreditadas en la tarjeta de crédito –emitida por la entidad– del solicitante de la financiación; todas las entidades financieras deberán permitir que estos clientes puedan solicitar los “Créditos a tasa cero” y “Créditos a tasa cero cultura” a través de la banca por Internet –homebanking–. Si el solicitante no contara con una tarjeta de crédito, la entidad financiera que figura en el listado de la A.F.I.P. deberá:

- Emitir una tarjeta de crédito con un límite de compra al menos igual a la financiación que se le acredita, sin admitirse el cobro de costo alguno por la emisión de esa tarjeta ni por su mantenimiento, excepto en este último caso que el cliente realice consumos por montos superiores al importe acreditado o una vez cancelada la financiación desee conservar la tarjeta; o
- proceder a la apertura de una “Cuenta a la vista para compras en comercios” –pto. 3.9 de las normas sobre “Depósitos de ahorro, cuenta sueldo y especiales”–;
- mantener activo el producto –tarjeta de crédito o cuenta a la vista para compras en comercios– hasta la total cancelación del “Crédito a tasa cero” o “Crédito a tasa cero cultura”, excepto que el cliente expresamente solicite la baja;
- permitir que estos clientes puedan tramitar esta solicitud íntegramente a través de la utilización de mecanismos electrónicos de comunicación.

Cuando la entidad deba emitirle la tarjeta al cliente, deberá arbitrar los medios para priorizar su entrega en el menor tiempo posible.

La financiación deberá ser desembolsada en tres acreditaciones mensuales, iguales y consecutivas; el límite de crédito disponible se ampliará por el importe de cada acreditación.

A partir del momento de la primera acreditación y hasta la total cancelación del “Crédito a tasa cero” o “Crédito a tasa cero cultura” estará vedada la posibilidad de obtener adelantos de efectivo con la tarjeta.

En cada una de esas acreditaciones se adicionará el monto equivalente al pago de las sumas totales que debe abonar por los períodos mensuales resultantes en concepto de impuesto integrado y cotizaciones previsionales a cargo de los contribuyentes adheridos al Régimen Simplificado para Pequeños Contribuyentes o de aportes previsionales obligatorios del régimen de trabajadoras y trabajadores autónomos. El monto referido será retenido y depositado por la entidad financiera en la A.F.I.P.

El “Crédito a tasa cero” contará con un período de gracia de seis meses a partir de la primera acreditación. A partir del mes siguiente, se reembolsará en al menos doce cuotas mensuales iguales y consecutivas.

Versión: 3. ^a	Com. B.C.R.A. “A” 7.102	Vigencia: 15/9/20	Pág. 2
--------------------------	-------------------------	-------------------	--------

B.C.R.A.	Servicios financieros en el marco de la emergencia sanitaria dispuesta por el Dto. 260/20 coronavirus (COVID-19)
	Sección 2. Otras disposiciones

El “Crédito a tasa cero cultura” contará con un período de gracia de doce meses a partir de su primera acreditación. A partir del mes treceavo, se reembolsará en al menos doce cuotas mensuales, iguales y consecutivas.

Ante el pago parcial del saldo liquidado de la tarjeta de crédito, los fondos que las entidades financieras perciban deberán ser imputados en primer lugar a la cancelación de estas cuotas.

El resumen de cuenta correspondiente deberá informar el cobro de cada cuota como un concepto aparte y debidamente identificado.

La tasa de interés que reconocerá el FONDEP a las entidades financieras, según se prevé en el art. 9 bis del Dto. 332/20, será de quince por ciento (15%) nominal anual sobre los saldos de las financiaciones desembolsadas.

2.1.3. Financiaciones a MiPyME:

Las entidades financieras alcanzadas por el primer párrafo del pto. 8.3 de las normas sobre “Operaciones al contado a liquidar y a término, pases, cauciones, otros derivados y con Fondos Comunes de Inversión” deberán otorgar financiaciones a las MiPyME –conforme con la definición contenida en las normas sobre “Determinación de la condición de micro, pequeña o mediana empresa”– que no estén informadas en la “Central de deudores del sistema financiero”, a una tasa de interés nominal anual de hasta el veinticuatro por ciento (24%), cuando éstas se presenten con garantía del FOGAR, por el monto cubierto por dicha garantía.

El B.C.R.A., a través del sitio <https://www3.bcra.gob.ar>, pone a disposición de las entidades financieras el listado de MiPyME provisto por el Ministerio de Desarrollo Productivo de la Nación, sin perjuicio de lo cual las entidades financieras podrán incorporar otras en tanto reúnan los requisitos previstos en las normas sobre “Determinación de la condición de micro, pequeña o mediana empresa”.

2.1.4. Créditos a tasa subsidiada para empresas:

Las entidades financieras deberán otorgar los “Créditos a tasa subsidiada para empresas” previstos en el Dto. 332/20 (y modificatorios) a todas las empresas que los soliciten, siempre que estén comprendidas en el listado de beneficiarios que dé a conocer la Administración Federal de Ingresos Públicos (A.F.I.P.).

Estas financiaciones serán en pesos y deberán ser acreditadas en las cuentas sueldo –Sección 2 de las normas sobre “Depósitos de ahorro, cuenta sueldo y especiales”– de sus trabajadores; esta acreditación podrá realizarse de manera directa o indirectamente –con crédito en la cuenta de la empresa, para su posterior débito con destino a las cuentas sueldo–. De no ser el trabajador titular de cuenta sueldo alguna, la entidad financiera deberá proceder a su apertura.

Desde el momento en que la solicitud sea recibida, la entidad financiera contará con hasta cinco días hábiles para proceder a la acreditación de la financiación.

Versión: 7. ^a	Com. B.C.R.A. “A” 7.102	Vigencia: 15/9/20	Pág. 3
--------------------------	-------------------------	-------------------	--------

B.C.R.A.	Servicios financieros en el marco de la emergencia sanitaria dispuesta por el Dto. 260/20 coronavirus (COVID-19)
	Sección 2. Otras disposiciones

La tasa de interés se determinará en función de la variación nominal positiva interanual en la facturación de la empresa con relación al mismo período del año anterior en función del citado listado:

Financiaciones	Variación nominal positiva interanual en la facturación	Tasa de interés –nominal anual–
Según Dec. Adm. J.G.M. 1.343/20	Del 0% al 10%	0%
	Más del 10% hasta el 20	7,5%
	Más del 20% hasta el 30	15%
Según Dec. Adm. J.G.M. 1.581/20	Inferior al 40%	15%

La financiación contará con un período de gracia de tres meses desde su acreditación. A partir del cuarto mes, se reembolsará en al menos doce cuotas mensuales, iguales y consecutivas.

La tasa de interés que reconocerá el FONDEP a las entidades financieras será la diferencia entre el quince por ciento (15%) nominal anual y la tasa de interés que, conforme con lo establecido en la tabla precedente, abonará el deudor, y se aplicará a los saldos de las financiaciones desembolsadas.

Los saldos impagos correspondientes a vencimientos que operen a partir del 1/4/20 hasta el 30/9/20 sólo podrán devengar el interés compensatorio a la tasa prevista contractualmente.

2.2. Operaciones con el B.C.R.A.:

El B.C.R.A. garantizará la operatoria a través del SIOPEL de las operaciones cambiarias mayoristas y de las licitaciones de Letras de Liquidez del B.C.R.A.

2.3. Sistema nacional de pagos:

Deberán mantenerse operativas las cámaras electrónicas de compensación, el Medio Electrónico de Pagos, las redes de cajeros automáticos y de transferencia electrónica de fondos, las administradoras de tarjetas de crédito y débito, los adquirentes y procesadores de medios de pago electrónicos, los proveedores de servicios de pago, así como sus prestadores conexos y toda otra infraestructura de mercado necesaria para la normal prestación de los servicios de las entidades financieras y de los sistemas de pago.

2.4. Mercado de Capitales:

Se admitirá la operatoria en forma remota de las bolsas y mercados autorizados por la C.N.V., la Caja de Valores y los agentes del Mercado registrados ante la C.N.V.

Versión: 2. ^a	Com. B.C.R.A. "A" 7.102	Vigencia: 15/9/20	Pág. 4
-----------------------------	-------------------------	-------------------	--------

B.C.R.A.	Origen de las disposiciones contenidas en las normas sobre "Servicios financieros en el marco de la emergencia sanitaria dispuesta por el Dto. 260/20 coronavirus (COVID-19)"
----------	---

Texto ordenado			Norma de origen				Observaciones
Secc.	Pto.	Párr.	Com. B.C.R.A.	Cap.	Pto.	Párr.	
1	1.1	1.º	"A" 6.942		2		S/Com. B.C.R.A. "A" 6.949, 6.951 6.953, 6.954, 6.956, 6.958 y 6.982 y "C" 86.999.
	1.1.1.1		"A" 6.933				S/Com. B.C.R.A. "A" 6.949, 6.958, 6.982 y 7.025.
	1.1.1.2		"A" 7.067				S/Com. B.C.R.A. "A" 7.084 y 7.088.
	1.1.1.3		"A" 6.958		1		S/Com. B.C.R.A. "A" 6.982, 7.017 y 7.028.
	1.1.2		"A" 6.944		3		S/Com. B.C.R.A. "A" 6.958, 6.982 y 7.025. Dto. 605/20, art. 6.
	1.1.3.1		"A" 6.944		1		S/Com. B.C.R.A. "A" 6.949, 6.982 y 7.025.
	1.1.3.2		"A" 6.942			2.1	S/Com. B.C.R.A. "A" 6.944 y 7.025.
	1.1.3.3		"A" 6.942			2.2	S/Com. B.C.R.A. "A" 7.025.

	1.1.3.4		"A" 6.948		7		S/Com. B.C.R.A. "A" 7.084.	
	1.1.3.5		"A" 6.949		6			
	1.2		"A" 6.958		2		S/Com. B.C.R.A. "A" 6.982.	
	1.3		"A" 6.942		1		S/Com. B.C.R.A. "A" 6.949 y 6.958.	
	1.4		"A" 6.977				S/Com. B.C.R.A. "A" 7.025. Dto. 605/20, art. 6.	
2	2.1	Ultimo	"A" 6.949		4	1.º	S/Com. B.C.R.A. "A" 7.025, 7.044 y 7.056.	
	2.1.1.1	i	"A" 6.942		3		S/Com. B.C.R.A. "A" 6.949, 6.964 y 7.025. Incluye aclaración interpretativa.	
		ii	"A" 7.095					S/Com. B.C.R.A. "A" 7.102.
	2.1.1.2		"A" 6.942		3		S/Com. B.C.R.A. "A" 6.949, 7.025, 7.044 y 7.056.	
	2.1.2		"A" 6.993		1		S/Com. B.C.R.A. "A" 7.082 y 7.092.	
	2.1.3	1.º	"A" 7.006		3			S/Com. B.C.R.A. "A" 7.054.
		2.º	"A" 7.006		7			S/Com. B.C.R.A. "B" 12.009.
	2.1.4		"A" 7.082		1		S/Com. B.C.R.A. "A" 7.092 y 7.102.	
2.2		"A" 6.942		6		S/Com. B.C.R.A. "A" 6.949 y 7.025.		
2.3		"A" 6.942		7		S/Com. B.C.R.A. "A" 6.949 y 7.025. Dto. 297/20, art. 6.		
2.4		"A" 6.942		8		S/Com. B.C.R.A. "A" 6.949 y 7.025. Dto. 297/20, art. 6.		
3			"B" 11.992					