

AUTORIZACION Y CONDICIONES PARA FUNCIONAR.

1. Casas, Agencias y Oficinas de Cambio.

1.1. Requisitos de la solicitud.

1.1.1. Las solicitudes de autorización para funcionar como Casa, Agencia u Oficina de Cambio deben formularse por escrito, indicando el domicilio que se constituye a los fines de las tramitaciones ante el Banco Central de la República Argentina.

1.1.2. En las solicitudes debe consignarse:

1.1.2.1. Denominación de la entidad proyectada;

1.1.2.2. Clase de entidad;

1.1.2.3. Nombre de la ciudad o localidad donde es propósito instalar la entidad, con indicaciones de la probable ubicación dentro de esa plaza.

1.1.2.4. Fundamentos en que se basa la iniciativa e informaciones reunidas acerca de la necesidad de establecer la entidad;

1.1.2.5. Capital que se aportará inicialmente;

1.1.2.6. Proyecto de contrato social o estatuto por el que ha de regirse, que debe guardar armonía con los preceptos de la Ley 18.924, según la clase de entidad de que se trate;

1.1.2.7. Con respecto a cada uno de los promotores, fundadores, integrantes de la sociedad, directores, administradores, miembros de los consejos de vigilancia, síndicos y gerentes:

1.1.2.7.1. Datos personales y manifestación de bienes que refleje su situación patrimonial (Fórmula 1113 A);

Se evaluará la información que surja de los elementos de juicio contenidos en esa fórmula.

El análisis a realizar tendrá por objeto verificar que de la situación patrimonial declarada se evidencie la suficiente solvencia y liquidez que permitan cumplir con los aportes comprometidos para la integración del capital, así como para afrontar las demás obligaciones que les correspondan como accionistas en el futuro y que, esencialmente, dicha capacidad provenga de fuentes habituales tales como ingresos del trabajo personal o actividad comercial, rentas o realización de bienes ingresados al patrimonio con antelación. En ese marco, podrá considerarse que no se posee adecuada solvencia propia cuando resulte factible presumir que los recursos han sido provistos por terceros o generados por otro tipo de operaciones con el propósito de simular tal solvencia, según la evaluación que se efectúe.

La manifestación de bienes deberá ser efectuada en forma analítica, acompañando la documentación que acredite el origen y propiedad de los bienes denunciados.

Si de la manifestación analítica de bienes no surgiera la existencia de suficientes fondos líquidos para concretar los aportes de capital, se deberá presentar una declaración estrechamente referida al patrimonio o ingresos consignando detalladamente como se producirá la apropiación de los fondos.

La manifestación de bienes deberá contar con una certificación emitida por contador público independiente, con firma legalizada por el respectivo Consejo Profesional, sobre el contenido y demás aspectos declarados.”¹

¹ A 4510

1.1.2.7.2. "Declaración jurada de que no se encuentran comprendidos en las inhabilidades establecidas en el artículo 4º de la Ley 18.924 (Fórmula 898 A) y que no han sido condenados por delitos de lavado de activos y/o financiamiento del terrorismo y/o que no figuran en las listas de terroristas y asociaciones terroristas emitidas por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, y (**Comunicación A 5248 14/11/2011**)².

Establecidas en el artículo 4º de la Ley 18.924 (Fórmula 898 "A")

1.1.2.7.3. Antecedentes sobre idoneidad y experiencia en materia de negocios cambiarios.

1.1.2.7.4. Fotocopia certificada de las declaraciones juradas de los últimos tres años presentadas a la Administración Federal de Ingresos Públicos por los Impuestos a las Ganancias, sobre los Bienes Personales y de aquellos que los sustituyan o complementen, en caso de que se trate de sujetos obligados a los tributos, con los correspondientes comprobantes de presentación, o declaración jurada de que no es un sujeto alcanzado."³

1.1.2.7.5. En el caso en que el solicitante sea una persona jurídica extranjera que opera bajo la autorización extendida por autoridad de otro país, además de las condiciones antes citadas, se tendrán particularmente en cuenta las regulaciones vigentes en ese país y los alcances del régimen de supervisión a que se encuentra sujeta.

Adicionalmente, a los fines de verificar que no se trata de un "banco pantalla", se deberá certificar que dicha entidad realiza negocios en la jurisdicción en la que está autorizada para llevar a cabo la actividad financiera o cambiaria, mantiene registro de operaciones en su domicilio, está sujeta a inspección por parte de la autoridad competente en materia del negocio financiero o cambiario y, además, que emplea a personal estable en su domicilio social."⁴

ASUNCION DE CARGOS Y REQUISITOS PREVIOS

1- En oportunidad de designación o renovación de las autoridades indicadas en los artículos 10mo de la Ley 21526 de Entidades Financieras y 4to. de la Ley 18924 para Casas, Agencias y Corredores de Cambio, con anterioridad a la moción de las respectivas candidaturas deberá darse expresamente a los presentes que no podrá ser propuesta para tales cargos ninguna persona comprendida en cualesquiera de las causas de inhabilitación previstas en las referidas normas, circunstancia que deberá constar en el acta de reunión respectiva.

2- Dentro de los 15 días hábiles de realizada, las entidades financieras y cambiarias, deberán presentar al Banco Central de la República Argentina, según corresponda, las fórmulas 2366 A, B y C, 898, 1113 y 1441 (esta última por triplicado). En dicho plazo el Banco Central de la República Argentina deberá disponer de la certificación emitida por el Registro Nacional de Reincidencia y Estadística Criminal, gestionada por los propios interesados.

3- En el caso de autoridades de entidades financieras y cambiarias no residentes en el país, la fórmula 1441 deberá ser diligenciada por el titular e integrada en el país de su residencia incluyendo los datos del pasaporte y certificación del Ministerio de Justicia respectivo en el que conste la existencia o no de antecedentes sobre sentencias condenatorias o procesos judiciales en trámite y refrendado por el Consulado Argentino destacado en él, y con el cual deberá personalmente o por apoderado gestionar ante el Registro Nacional de Reincidencia y Estadística Criminal local la certificación respectiva. Tal documentación deberá obrar en este Banco Central dentro de los 20 días hábiles de realizada la respectiva designación.

4- Dentro de los 15 días hábiles de la designación de auditor externo, las entidades financieras deberán presentar al Banco Central de la República Argentina la fórmula 1441 (por triplicado). También en este caso y en ese período esta Institución deberá contar con la certificación a que se hace referencia en el párrafo anterior.

SISTEMA INFORMATIVO "GUIA DE ENTIDADES FINANCIERAS" **Parte Pertinente**

² Declaración jurada de que no se encuentran comprendidos en las inhabilidades

³ A 4510

⁴ A 5006

Estas disposiciones reemplazan el régimen informativo sobre "Movimientos al archivo maestro de accionistas" - Fórmula 3867- previsto en la Circular CREFI - 2, Capítulo V, Sección 2, Punto 2.2. (Comunicación "A"2241), así como las normas establecidas en la Circular RUNOR -1-113 (Comunicación A-2106) en cuanto se refieren, únicamente, a la presentación por parte de las entidades financieras de las Fórmulas 2366 A, B y C.

1.1.2.8. Las Casas de Cambio: corresponsales previstos en el exterior y naturaleza de sus vinculaciones.

1.1.3. Se consideran desistidos los pedidos de autorización cuando los postulantes no presenten la documentación que requiera el Banco Central dentro de los 10(diez) días hábiles, a contar de la fecha en que tomen conocimiento de la respectiva comunicación. La falta de cumplimiento de ese requisito da lugar al archivo de las actuaciones, no dándose curso a ningún nuevo pedido hasta transcurrido un año a partir de la fecha de vencimiento del plazo concedido.

DILIGENCIAMIENTO DE SOLICITUDES DE AUTORIZACION Y ATENCION DE CONSULTAS

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles que el Directorio de esta Institución adoptó las siguientes medidas tendientes a agilizar la tramitación de los temas involucrados en las circulares de referencia:

1 - La Gerencia de Entidades Financieras, dentro de los 10 días hábiles de pre-sentada toda solicitud de autorización sujeta a las disposiciones de las Circulares CREFI-1 y RUNOR-1, Capítulo XVI y sus modificatorias, verificará si contiene la totalidad de las informaciones y documentaciones que exigen las normas de aplicación y reclamará, por carta documento, la remisión de las que pudieran haberse omitido.

2 - Para responder ese requerimiento el solicitante dispondrá de un plazo de 10 días hábiles, contados desde la fecha de recepción de la comunicación.

Si vencido ese término no se recibiera respuesta o ésta fuera incompleta la Gerencia de Entidades Financieras dispondrá el archivo de la solicitud, notificando tal circunstancia al interesado, excepto en las actuaciones vinculadas con las variaciones accionarias a que se refieren las Comunicaciones "A" 421 y 422 en cuyo caso son de aplicación las disposiciones contenidas en el Capítulo VIII, Punto 1.9 y en el Capítulo XVI, Punto 1.16.9, respectivamente, de dichas normas. Igual medida adoptará cuando no se diera cumplimiento, dentro del plazo que en cada caso se fije, a cualquier requerimiento de informaciones o elementos de juicio adicionales que el Banco Central estime necesarios para completar el estudio de las solicitudes.

3 - Una vez que se haya completado el envío de la totalidad de los elementos a que se refieren los puntos 1 y 2, los interesados podrán dirigirse, por escrito, al Gerente de Entidades Financieras en las oportunidades que a continuación se indican

3.1. En cualquier momento, a los efectos de solicitar información sobre el estado en que se encuentran las actuaciones.

3.2. Transcurridos 60 días hábiles sin que se haya producido despacho de las actuaciones por parte de la Gerencia de Entidades Financieras, para solicitar información acerca de las razones que originan esa situación.

4 -Si transcurridos 120 días hábiles de presentada la solicitud no se hubiera adoptado resolución sobre la misma, los interesados podrán dirigirse, por nota, a la Subgerencia General del Área de Superintendencia, que será la única instancia responsable de informar sobre el estado de las actuaciones.

5 -Si después de los 150 días hábiles continuará sin resolverse la solicitud podrán dirigirse, por nota, al Directorio del Banco Central para notificarse al respecto.

6 - La presente resolución tendrá vigencia a partir del 1.7.91, aún para las solicitudes en trámite."

Como consecuencia de estas disposiciones quedan establecidos en 10 días hábiles los plazos previstos en las Circulares CREFI-1, Capítulo I, Punto 4.1.1. y RUNOR-1, Capítulo XVI, Puntos 1.1.3 y 2.5.

Además, les informamos que con el propósito de facilitar que las solicitudes de autorización que deben tramitarse conforme a las disposiciones de las Circulares CREFI-1 y RUNOR-1, Capítulo XVI, y sus modificatorias, sean presentadas íntegramente ajustadas a dichas normas, la Gerencia de Entidades Financieras, a través de los

funcionarios que se designen al efecto, atenderá las consultas de los interesados, en Tte. Gral. Juan D. Perón 990, 3er. piso, Capital Federal, en el horario de 10 a 13.

1.1.4. Las autorizaciones para actuar como Oficina de Cambio se otorgan a propietarios, concesionarios o arrendatarios de hoteles que reciban habitualmente viajeros del exterior personas de existencia visible éstas deben ser mayores de En el caso de las solicitudes cuyos titulares sean edad y hallarse inscriptas como comerciantes. Las Casas y las Agencias de Cambio pueden habilitar ese tipo de dependencia en las condiciones previstas en el punto 1.7.

SOLICITUDES DE AUTORIZACION

1.2. Condiciones de las autorizaciones.

1.2.1. Las autorizaciones que se acuerdan quedan sin efecto si no se las utiliza dentro del término de un año a contar de la fecha en que fueron otorgadas, y quedan condicionadas al cumplimiento de las siguientes exigencias:

1.2.1.1. Integración total del capital exigido para la categoría en que se inicien las operaciones, en la fecha de comienzo de actividades o dentro de los 60 días corridos contados desde la fecha de la resolución de autorización, lo que se verifique primero. A tal efecto, deberá presentarse al Banco Central certificación de contador público elaborada conforme a normas de auditoría vigentes, reconocidas o establecidas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la respectiva jurisdicción. La firma del profesional actuante deberá estar autenticada por el citado Consejo Profesional.

Para la conversión a australes de la correspondiente exigencia, se utilizará el tipo de cambio establecido en el punto 1.3.1.1 del día hábil cambiario anterior a la fecha de dicha certificación.

1.2.1.2. Obtención de la conformidad del acto autoridad gubernativa competente, e inscripción en el Registro Público de Comercio;

1.2.1.3. Remisión al Banco Central de la nómina de los directores y del personal superior (gerente, contador, tesorero y apoderados), acompañada de las informaciones a que se refiere el punto.

1.2.1.4. Completa instalación en un local apropiado que guarde las necesarias condiciones de seguridad

1.2.2. Todas las disposiciones relativas a la habilitación de las entidades deben quedar cumplidas con una antelación no menor de 30 (treinta) días corridos al vencimiento del plazo establecido para su apertura, notificando de tal circunstancia al Banco Central para que se expida al respecto.

1.2.3. Únicamente puede concederse prórroga del plazo fijado para la habilitación cuando, por causas no imputables a la entidad, debidamente documentadas, no se haya dado cumplimiento al requisito establecido en el punto 1.2.1.2. En tal caso, la solicitud de prórroga debe deducirse por escrito antes del vencimiento del plazo, acompañando pruebas fehacientes de las causas que se invocan.

1.3. Capitales mínimos.

1.3.1. Exigencias mínimas.

1.3.1.1. Las casas y agencias de cambio deben mantener la responsabilidad patrimonial mínima que seguidamente se indica:

CATEGORÍA	CLASE DE ENTIDAD	
	Casas de Cambio	Agencias de Cambio
	en miles de pesos	
I	2.900	1.450

II	1.700	850
III	1.100	550
IV	600	300

1.3.1.2. Las categorías indicadas comprenden a las entidades ubicadas en las siguientes jurisdicciones:

CATEGORÍA	JURISDICCIÓN
I	Ciudad de Buenos Aires y los siguientes partidos de la provincia de Buenos Aires o los que en adelante pudieran crearse mediante desdoblamiento o segregación: Almirante Brown, Avellaneda, Berazategui, Esteban Echeverría, Ezeiza, Florencio Varela, General San Martín, Hurlingham, Ituzaingó, José C. Paz, La Matanza, Lanús, Lomas de Zamora, Malvinas Argentinas, Merlo, Moreno, Morón, Presidente Perón, Quilmes, San Fernando, San Isidro, San Miguel, Tigre, Tres de Febrero y Vicente López. Ciudades de Córdoba, Mendoza y Rosario.
II	Ciudades de Mar del Plata, Posadas, Puerto Iguazú y Paso de los Libres y los siguientes departamentos de la provincia de Mendoza: Godoy Cruz y la parte de los de Guaymallén, Las Heras, Maipú y Luján, integrantes del denominado "Gran Mendoza".
III	Ciudades de Bahía Blanca, La Plata, San Carlos de Bariloche y Santa Fe.
IV	Resto del país.

1.3.1.3. Las entidades que posean alguna filial en plaza de mayor categoría deberán mantener la responsabilidad patrimonial exigida para esta última, sin perjuicio de lo establecido en el punto 1.3.2.

1.3.2. Exigencias adicionales.

La responsabilidad patrimonial a que se hace referencia en el punto 1.3.1. se debe incrementar en 10% por cada una de las sucursales u oficinas en funcionamiento o que se habiliten en el futuro.

1.3.3. Incumplimientos.

El incumplimiento a los capitales mínimos fijados en el punto anterior podrá dar lugar a la suspensión por 30 días corridos de la autorización para funcionar.

En caso de que tal apartamiento no se regularice durante el lapso de la suspensión, el Banco Central podrá disponer la revocación de dicha autorización.

1.3.4. Responsabilidad patrimonial.

1.3.4.1. A los efectos indicados en las presentes normas, se define a la responsabilidad patrimonial como integrada por los siguientes conceptos:

i) Capital social.

- ii) Ajustes al patrimonio.
- iii) Aportes no capitalizados.
- iv) Reservas de utilidades.
- v) Resultados no asignados. El resultado positivo del último ejercicio cerrado se computará una vez que se cuente con dictamen del auditor.”⁵

Se deducirán los saldos a favor por aplicación del impuesto a la ganancia mínima presunta -netos de las provisiones por riesgo de desvalorización- por los importes que excedan el 5% de la responsabilidad patrimonial computable correspondiente al mes anterior.⁶

En el caso particular de las casas de cambio, se computarán adicionalmente como conceptos deducibles, los saldos registrados en el activo en cuentas de corresponsalía respecto de entidades financieras del exterior que no cuenten con calificación internacional de riesgo comprendida en la categoría “investment grade”, otorgada por alguna de las calificadoras admitidas por las normas sobre “Evaluación de entidades financieras”, según los términos especificados en el punto 7.2.5.1. de la Sección 7. De las normas sobre “Capitales mínimos de las entidades financieras”(A 5093 26/06/2010).

1.3.4.2. A los fines de todas las reglamentaciones vinculadas con el capital, su integración y aumento, los aportes pueden ser efectuados:

i) Mediante su acreditación en cuentas abiertas en entidades financieras locales **(habilitadas para ser receptoras de fondos provenientes de las AFJP)** o bancos del exterior que cuenten -en este último caso- con calificación internacional de riesgo "A" o superior, otorgada por alguna de las sociedades calificadoras admitidas por las normas sobre “Evaluación de entidades financieras”.

ii) En títulos públicos nacionales con cotización normal y habitual, en el país o en el exterior, de amplia difusión y fácil acceso al conocimiento público, en operaciones concertadas a precios de mercado, para lo cual deberá optarse por una sola especie.”

1.4. Reservas y límites operativos

8. Derogar, a partir de la fecha de la presente comunicación, las disposiciones sobre reservas y límites operativos a que se refiere el Punto 1.4. del Capítulo XVI y su pertinente régimen informativo (Fórmula 1755).

"1.5. Garantías.

1.5.1. Las casas y agencias de cambio deben constituir una garantía no inferior al 10% de la exigencia de capital que le corresponda, con un mínimo de \$ 100.000, la que ha de responder por el cumplimiento de las disposiciones que reglamenten la actividad de las entidades.

En el caso de las oficinas de cambio la garantía ascenderá a \$ 100.000.

1.5.2. Puede ser integrada en alguna de las siguientes formas:

1.5.2.1. Títulos públicos nacionales con cotización normal y habitual, en el país o en el exterior, de amplia difusión y fácil acceso al conocimiento público, en operaciones concertadas a precios de mercado, para lo cual deberá optarse por una sola especie.

A tal fin se constituirá prenda a favor del Banco Central de la República Argentina respecto de los citados valores depositados en la Caja de Valores S.A., según el procedimiento habilitado a tal fin.

1.5.2.2. Certificados de depósitos a plazo fijo emitidos por entidades financieras locales **(habilitadas para ser receptoras de fondos provenientes de las AFJP)** o bancos del exterior que cuenten -en este último caso- con calificación internacional de riesgo "A" o superior, otorgada por alguna de las sociedades calificadoras admitidas por las normas sobre “Evaluación de entidades financieras”.

⁵ A 4622 5/02/2007

⁶ A 4535

El certificado de depósito deberá ser emitido a nombre de la casa, agencia u oficina de cambio, según corresponda, y a la orden del Banco Central de la República Argentina, en donde quedará en caución hasta su vencimiento.

Dicho certificado de imposición deberá ser extendido con la cláusula de “renovación automática”, en virtud de que el original se encuentra depositado en custodia.

1.5.2.3. Fianzas a favor del Banco Central de la República Argentina otorgadas por entidades financieras locales **(habilitadas para ser receptoras de fondos provenientes de las AFJP)** o bancos del exterior que posean -en este último caso- una calificación internacional de riesgo "A" o superior, otorgada por alguna de las sociedades calificadoras admitidas por las normas sobre “Evaluación de entidades financieras”.

Los documentos representativos de estas fianzas deberán ser remitidos al Banco Central de la República Argentina por la entidad financiera /banco otorgante.

1.5.2.4. Depósito en cuenta especial de custodia en dólares estadounidenses, abierta en el Banco Central de la República Argentina a nombre de la casa, agencia u oficina de cambio, según corresponda, y a la orden de dicha Institución.

Se constituirá por el importe equivalente a la exigencia convertida por el tipo de cambio de referencia del dólar estadounidense correspondiente al día anterior al de la imposición, que da a conocer el Banco Central de la República Argentina.

1.5.3. El incumplimiento a la efectivización de la garantía fijada podrá dar lugar a la suspensión por 30 días corridos de la autorización para funcionar.

En caso de que tal apartamiento no se regularice durante el lapso de la suspensión, el Banco Central podrá disponer la revocación de dicha autorización.

1.5.4. Las garantías constituidas se extinguen una vez transcurridos 180 días corridos a contar de la fecha de cancelación de la autorización, salvo que medie orden judicial en contrario u oposición legítima del Banco Central.

1.5.5. En los casos en que las firmas se encuentren suspendidas o bajo sumario, las fianzas deben mantenerse aun cuando las entidades soliciten su extinción, salvo que aquéllas sean totalmente reemplazadas por depósitos en efectivo o por títulos públicos nacionales de una sola especie según lo establecido en el punto 1.5.2.1.

Disponer que, a los efectos de la integración de la garantía a que se refiere el punto 2. de la presente resolución, se podrán computar los depósitos a plazo fijo que las entidades hubieran constituido por tal concepto y que, como consecuencia de la aplicación del régimen general de reprogramación, hubieran sido reemplazados por “CEDROS” considerados a su valor técnico.

1.6. Apoderados.

1.6.1. Los apoderados que designen las Casas, Agencias u Oficinas de Cambio deben satisfacer las exigencias establecidas en los puntos 1.1.2.7. y 1.2.1.3. El poder se confiere por escritura pública; un testimonio de él, con la constancia de su inscripción en el Registro de Mandatos, si existiera en la jurisdicción correspondiente, debe enviarse al Banco Central.

1.6.2. Todo acto de renuncia o revocatoria de poder debe ser comunicado al Banco Central con antelación a la fecha en que habrá de efectivizarse, bajo pena de hacerlos responsables de las operaciones que se realicen con posterioridad a esa fecha.

1.7. Instalación de sucursales y oficinas.

1.7.1. Las Casas y Agencias de Cambio deberán requerir autorización previa del Banco Central de la República Argentina para la apertura de filiales en el territorio nacional. Para la presentación de los pedidos las entidades deberán reunir los siguientes requisitos:

1.7.1.1. Tener totalmente integrada la responsabilidad patrimonial mínima o hallarse cumpliendo satisfactoriamente el plan de integración de capital para llegar al mínimo establecido por las disposiciones en vigencia;

1.7.1.2. Tener totalmente constituida la garantía mínima que corresponda de acuerdo con las disposiciones del punto 1.5.1.;

1.7.1.3. No haber registrado deficiencias en la integración de la reserva de efectivo establecida en el punto 1.4.1. durante los tres meses anteriores a la fecha en que se presenten los pertinentes avisos de habilitación, ni tres defectos consecutivos o alternados de esa naturaleza dentro de un período de 30 (treinta) días corridos durante los seis meses anteriores a los tres en los que no deben registrarse deficiencias.

1.7.1.4. No hallarse afectadas con problemas de orden económico o financiero;

1.7.1.5. No haberseles aplicado, en el curso de los últimos doce meses, sanciones por la comisión de infracciones previstas en los artículos 1º de la Ley 19.359 ó 5º de la Ley 18.924, con excepción de: llamados de atención apercibimientos o multas cuyos montos no superen el 20% del importe máximo previsto como sanción en las pertinentes normas ni del correspondiente a la responsabilidad patrimonial y mínima establecida para la clase y ubicación de la entidad de que se trate;

1.7.1.6. No haberse advertido la utilización de procedimientos irregulares en el cumplimiento de normas, instrucciones o recomendaciones del Banco Central, y

1.7.1.7. Haber transcurrido un año desde la habilitación de las pertinentes entidades y mediando una inspección del

1.7.1.8. **SUSPENSION SOLICITUDES-PRORROGA**

Prorrogar hasta el 31 de diciembre de 1987 la suspensión de recepción de solicitudes de autorización para:
d) Instalación de filiales de agencias y casas de cambio, excepto en zonas de frontera o centros de turismo internacional que no cuenten con servicios o sea insuficiente, debiendo en esos casos justificarse en forma fehaciente su necesidad.

1.7.2. Informaciones a proporcionar con los avisos de habilitación.

1.7.2.1. Nombre de la ciudad, localidad o zona donde se proyecta instalar la filial.

1.7.2.2. Categoría de la filial.

1.7.3. Condiciones a las que quedan sujetas las habilitaciones.

1.7.3.1. A la fecha de la habilitación tener totalmente integrada la responsabilidad patrimonial mínima exigida para su clase y categoría y cumplir los requisitos establecidos en los puntos 1.7.1.2. y

1.7.1.4., Circunstancia que han de consignarse con el carácter de declaración jurada en la pertinente comunicación de apertura de la filial.

1.7.3.2. La filial debe quedar habilitada para la atención al público, en un local apropiado que guarde las necesarias condiciones de seguridad, dentro de los seis meses contados a partir de la fecha de vencimiento del plazo establecido en el punto 1.7.3.1.

1.7.3.3. Todas las disposiciones relativas a la habilitación de las filiales deben quedar cumplidas con una antelación no menor de 30 (treinta) días corridos al plazo establecido para su apertura, notificando de tal circunstancia al Banco Central con igual antelación.

TASA DE HABILITACION

1 - Fijar una tasa de habilitación **de \$ 10.800; \$ 8.600 y \$ 4.300** para la instalación de nuevas casas de cambio, agencias de cambio y filiales de estas entidades, respectivamente.

1.7.4. Prórroga del plazo fijado para la habilitación.

De no procederse a la apertura de una filial dentro del término fijado en el punto 1.7.3.2. y mantener la entidad la intención de concretar la iniciativa, debe presentar, antes de producido el vencimiento de dicho plazo, una nueva solicitud de autorización en la forma prevista en el punto 1.7.2., a cuyos fines debe reunir los requisitos establecidos en el punto 1.7.1.

Interpuesta esa nueva solicitud y concedida la autorización por parte del Banco Central, la entidad dispone de un nuevo término de 90 (noventa) días, contados a partir de la fecha de la pertinente resolución, para habilitar la filial, previo cumplimiento de las restantes exigencias establecidas en el punto 1.7.3..

1.7.5. Inhabilitación para reiterar solicitudes de autorización.

En los casos en que el Banco Central disponga el archivo de actuaciones por incumplimiento de cualquiera de las condiciones establecidas por las presentes normas para proceder a la habilitación de la respectiva dependencia, las entidades interesadas no pueden interponer una nueva solicitud de autorización para la misma plaza durante el término de un año, contado a partir del vencimiento de los plazos fijados.

1.7.6. Consulta sobre filiales pendientes de apertura.

A requerimiento de las entidades interesadas, formulado por escrito, el Banco Central les informa la nómina de

1.7.7. Traslado de casas.

1.7.7.1. El cambio de domicilio dentro de una misma plaza será considerado como cierre de la dependencia y habilitación de una nueva, si de las circunstancias de la mudanza resulta en la práctica la apertura de una nueva sucursal más que la simple reubicación de la existente sin afectar la naturaleza de sus negocios o clientes atendidos. En este caso, resultarán de aplicación las disposiciones de los puntos 1.11. y 1.7.1.a 1.7.5., respectivamente

1.7.7.2. La reubicación de filiales dentro de la misma plaza debe ser solicitada al Banco Central mediante nota, la que deberá obrar en poder de esa Institución indefectiblemente con una antelación, de por lo menos, 30 (treinta) días corridos de la fecha de la pertinente habilitación. Asimismo, las entidades deberán acompañar plano de la ubicación actual y el futuro emplazamiento de la casa a trasladar.

1.7.8. Cambio de categoría de filial.

Los cambios de categoría de filiales deben ser comunicados al Banco Central con una antelación de por lo menos, 5 (cinco) días corridos, indicando la fecha en que se producirán.

1.7.9. Aviso para instalar filial de Casas y Agencias de Cambio. Fórmula 2906 A.

La fórmula debe solicitarse al BCRA

1.8. Ubicación.

1.8.1. Las Casas y Agencias de Cambio deben desarrollar sus actividades en locales a la calle o ubicados en galerías comerciales, funcionalmente independientes de otras empresas, con un adecuado dispositivo de seguridad.

1.8.1.1 Las Oficinas de Cambio se instalan en la conserjería o sala de recepción de los hoteles.

1.9. Publicidad.

En la publicidad y en la documentación no pueden incluirse ofrecimientos ni referencias inexactas, capciosas o indebidas, ni invocarse respaldo o garantía de las operaciones por parte del Banco Central.

1.10. Otras condiciones.

1.10.1. Constituyen otras condiciones de funcionamiento de las Casas, Agencias y Oficinas de Cambio:

1.10.1.1 Cumplir las resoluciones, disposiciones en instrucciones del Banco Central, cualesquiera sean los medios utilizados (circulares, comunicaciones, comunicados telefónicos, notas, etc.);

1.10.1.2. Mantener un nivel operativo no inferior al mínimo que establezca el Banco Central;

1.10.1.3. Funcionar durante los días y en los horarios que determine el Banco Central;

1.10.1.4. Exhibir en forma clara y visible, en pizarras habilitadas a tal fin, las cotizaciones de las monedas extranjeras;

1.10.1.5. Confeccionar boleta por cada una de las operaciones que realicen y entregar un ejemplar al cliente;

1.10.1.6. Llevar, además de los libros de contabilidad que exige el Código de Comercio, los que se detallan a continuación, rubricados en el Registro Público del lugar que corresponda:

1.10.1.6.1. Compra de monedas y billetes extranjeros, oro amonedado y en barras de "buena entrega";

1.10.2.6.2. Venta de monedas y billetes extranjeros, oro amonedado y en barras de "buena entrega";

1.10.2.6.3. Compra de divisas;

1.10.2.6.4. Venta de divisas.

1.10.1.7. Llevar al día y de acuerdo con las prescripciones del Código de Comercio los registros indicados y mantener debidamente ordenada la documentación relacionada con las operaciones de cambio. Todos esos elementos deben permanecer en el local autorizado, a disposición del Banco Central;

1.10.1.8. Remitir al Banco Central los estados contables y demás informaciones establecidas, en la forma y plazos que se determinen;

1.10.1.9. Para modificar contratos societarios y estatutos las Casas y Agencias de Cambio deberán solicitar la previa autorización del Banco Central.

1.10.1.10. La Sindicatura es obligatoria para las Casas y Agencias de Cambio⁷.

"1.10.1.12. Cuando la entidad opte por utilizar espacios físicos de terceros para el atesoramiento de sus valores, los contratos que celebre con ese objeto deberán contener cláusulas que establezcan que el personal de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias podrá presenciar -en el momento de su requerimiento y en el marco del ejercicio de sus funciones- el arqueo de aquellos valores."

2. Los contratos vigentes que se hayan celebrado para utilizar espacios físicos en sitios de terceros destinados al atesoramiento de valores, deben adecuarse a lo establecido en el punto precedente a más tardar al 1.3.14."

Asimismo, les recordamos que, a los efectos de presenciar el arqueo de valores y de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 8º del Decreto Nº 62/71, las entidades cambiarias deben facilitar -en el momento de su requerimiento y en forma concurrente con su personal- el acceso de los funcionarios de este Banco Central en ejercicio de las funciones de supervisión a los espacios físicos destinados al atesoramiento -ya sean los propios de la entidad o en sitios de terceros-, en este último caso considerando el plazo previsto en el punto 2. de la presente resolución cuando resultara necesario modificar los contratos vigentes.

⁷ A 4557

Las demoras en el inicio del arqueo de los valores, cuando sean imputables a la entidad cambiaria, podrán ser consideradas como negativa a permitir la inspección u omisión en el suministro de información, siendo de aplicación las previsiones del artículo 9º del Decreto N° 62/71. (A 5523)

1.10.11. Efectuar las siguientes comunicaciones al Banco Central:

1.10.11.1. Dentro de los 5 (cinco) días hábiles posteriores, las modificaciones que se produzcan en el Directorio, Sindicatura o personal superior de las entidades, acompañando las informaciones a que se refiere el punto 1.1.2.7.;

1.10.11.2. Con 15 (quince) días hábiles de anticipación, los cambios de domicilios o la transformación de locales en la medida en que pueda afectar sus condiciones de seguridad;

1.10.11.3. El día en que se adopte la decisión, la suspensión transitoria de las actividades cambiarias.

1.11. Cierre de casas.

Las entidades pueden decidir su cierre o el de sus filiales, previo aviso cursado al Banco Central con una anticipación no menor de tres meses y un mes, respectivamente

1.12 Disposiciones legales aplicables (constitución, régimen accionario, etc.)

1.12.1. Son disposiciones básicas la Ley 18.924 y su Decreto reglamentario N° 62/71 (modificados por Decreto N° 427/79) que se transcriben:

1.12.1.1. **Ley 18.924.**

Buenos Aires, 22 de enero de 1971.

Excelentísimo Señor Presidente de la Nación:

Tengo el honor de someter a consideración del Excelentísimo Señor Presidente de la Nación el proyecto de ley adjunto, por el que se sustituyen los DECRETOS números 84.651/41 y 3.214/43, reglamentarios del funcionamiento de las Casas y Agencias de Cambio. La sustitución propiciada tiene por objeto: Modernizar disposiciones que acusan sensible antigüedad y que requieren, en muchos de sus aspectos, una indispensable actualización para adecuarlas a las nuevas circunstancias que se dan en la materia. Dar al sistema una mayor elasticidad al contemplar los hoteles ubicados en zonas de turismo internacional o que reciban turistas del exterior, lo que contribuiría a otorgar una mayor seriedad al negocio de compra y venta en moneda en esos centros y, consecuentemente, una mejor atención en la demanda de cambio;

Instituir un régimen de inhabilidades y de sanciones con el propósito de coordinarlo con el vigente para la generalidad de las entidades financieras.

Finalmente, se aclara que en la preparación del nuevo instrumento legal ha servido de antecedente el artículo 6* del DECRETO-LEY N° 4.611/58 en cuanto establece que: "Corresponde al BANCO CENTRAL el otorgamiento y cancelación de las inscripciones o autorizaciones para operar en cambios"

En uso de las atribuciones conferidas por el artículo 5º del Estatuto de la Revolución Argentina

EL PRESIDENTE DE LA NACION ARGENTINA SANCIONA Y PROMULGA CON FUERZA DE LEY

ARTICULO 1º - Ninguna persona podrá dedicarse al comercio de compra y venta de monedas y billetes extranjeros, oro amonedado y cheques de viajero, giros, transferencias u operaciones análogas de divisas extranjeras, sin la

previa autorización del BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA para actuar con CASA DE CAMBIO, AGENCIA DE CAMBIO u OFICINA DE CAMBIO.

ARTICULO 2º - La reglamentación que se dicte establecerá:

- a) Operaciones que en cada caso podrán realizarse según la índole de la autorización conferida y sus límites operativos;
- b) Requisitos de los pedidos de autorización y condiciones de solvencia y responsabilidad de los solicitantes;
- c) Capital mínimo, garantías a exigirse, régimen de incompatibilidades con otras actividades, obligaciones y requisitos necesarios;
- d) Libros, documentación y antecedentes que deberán llevar las CASAS DE CAMBIO, AGENCIAS DE CAMBIO u OFICINAS DE CAMBIO, obligaciones informativas e inspecciones a que estarán sujetas;
- e) Causas de revocación de la autorización conferida.

ARTICULO 3º - El BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA será autoridad de aplicación de la presente ley y sus reglamentaciones. El PODER EJECUTIVO NACIONAL establecerá las facultades reglamentarias del BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA en la materia.

ARTICULO 4º - No podrán desempeñarse como promotores, fundadores, titulares, directores, administradores, síndicos, liquidadores, gerentes o apoderados de las entidades regidas por esta ley:

- a) Los que por autoridad competente hayan sido sancionados por infracciones al régimen de cambios según la gravedad de la falta y el lapso transcurrido desde la aplicación de la penalidad, circunstancia que ponderará en cada caso el BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA;
- b) Los condenados por delitos contra la propiedad o contra la administración pública o contra la fe pública;
- c) Los condenados por delitos cometidos en la constitución, funcionamiento y liquidación de entidades financieras o cambiarias;
- d) Los condenados con la accesoria de inhabilitación para ejercer cargos públicos, mientras no haya transcurrido otro tiempo igual al doble de la inhabilitación;
- e) Los condenados por otros delitos comunes, excluidos los delitos culposos, con penas privativas de libertad o inhabilitación, mientras no haya transcurrido otro tiempo igual al doble de la condena;
- f) Los que se encuentren sometidos a prisión preventiva por los delitos enumerados en los incisos precedentes, hasta su sobreseimiento definitivo;
- g) Los fallidos por quiebra fraudulenta o culpable;
- h) Los otros fallidos y los concursados hasta cinco años después de su rehabilitación;
- i) Los deudores morosos de las entidades financieras;
- j) Los inhabilitados para el uso de cuentas corrientes bancarias y el libramiento de cheques, hasta un año después de su rehabilitación;
- k) Los inhabilitados por aplicación de los artículos 35 inciso d) de la Ley Nº 18.061 y 5º de la presente ley, mientras dure su sanción;
- l) Quienes por autoridad competente hayan sido declarados responsables de irregularidades en el gobierno y administración de entidades financieras; casa de cambio, agencia de cambio y oficina de cambio.

ARTICULO 5º - Sin perjuicio del juzgamiento de las infracciones cambiarias por la autoridad judicial competente, el BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA instruirá los sumarios de prevención y adoptará las medidas precautorias que correspondan de acuerdo a las facultades que le otorguen las reglamentaciones vigentes. Asimismo podrá requerir a las autoridades judiciales embargo, inhibiciones u otros recaudos de naturaleza patrimonial.

Quando se comprueben infracciones a las normas y reglamentaciones administrativas, deberá aplicar las sanciones previstas en el artículo 35 de la Ley Nº 18.061. Estas sanciones serán impuestas por el Presidente del BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA, previo sumario que se instruirá en todos los casos, en el que se asegurará el derecho de defensa, y serán apelables ante la Cámara Nacional de Apelaciones en lo Federal y Contencioso Administrativo de la Capital Federal, conforme a lo determinado en el mismo artículo. La forma, plazo y demás condiciones del recurso de apelación se regirán por las disposiciones del artículo 36 de la Ley Nº 18.061.

ARTICULO 6º - Las disposiciones contenidas en la presente ley no alcanzan a las entidades financieras autorizadas para operar en cambios.

ARTICULO 7º - Deróganse los DECRETOS números 84651/41 y 3214/43

1.12.1.2. **DECRETO Nº 62/71**

Buenos Aires, 22 de enero de 1971.

VISTO lo dispuesto por Ley Nº 18.924 por la que se regula el funcionamiento de las Casas de Cambio, Agencias de Cambio y Oficinas de Cambio, y

CONSIDERANDO:

La necesidad de dictar las normas reglamentarias correspondientes.

Por ello,

EL PRESIDENTE DE LA NACION ARGENTINA

D E C R E T A:

ARTICULO 1º - El BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA tendrá a su cargo la autorización para el funcionamiento de Casas de Cambio, Agencias de Cambio y Oficinas de Cambio.

ARTICULO 2º - Dentro de las facultades y límites que en cada caso les fije el BANCO CENTRAL DE REPUBLICA ARGENTINA, las entidades a que se refiere el artículo 1º podrán realizar las siguientes operaciones:

a) Casas de Cambio

Compra y venta de monedas y billetes extranjeros, oro amonedado y en barras de buena entrega y compra, venta o emisión de cheques, transferencias postales, telegráficas o telefónicas, vales postales, giros y cheques de viajero, en divisas extranjeras.

b) Agencias de Cambio

Compra y venta de monedas y billetes extranjeros, oro amonedado y en barras de buena entrega y compra de cheques de viajero en divisas extranjeras. Los cheques de viajero adquiridos deberán ser vendidos a las instituciones o casas autorizadas para operar en cambios.

c) Oficinas de Cambio

Compras de monedas, billetes y cheques de viajero en divisas extranjeras, los que deberán ser vendidos únicamente a las instituciones y casas autorizadas para operar en cambios.

Sin perjuicio de ello, el BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA podrá suspender la realización de cualquiera de las operaciones mencionadas, por parte de las entidades comprendidas en el presente decreto.

ARTICULO 3º - Les está prohibido a las Casas de Cambio y a las Agencias de Cambio:

a) La realización de operaciones a término y de pases de cambio, así como las que se relacionen con exportaciones e importaciones, apertura de créditos simples y documentarios, mediación entre la oferta y la demanda de recursos financieros, aceptación de depósitos y otorgamiento de préstamos, avales y otras garantías en moneda nacional o extranjera.

b) Explotar empresas comerciales, industriales, agropecuarias o de otra clase.

c) Comprar bienes inmuebles que no sean para uso propio.

d) Constituir gravámenes sobre sus bienes sin previa autorización del BAN-CO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA.

e) Efectuar inversiones en acciones y obligaciones de entidades fiscalizadas por el BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA.

Se exceptúan de las prohibiciones establecidas precedentemente:

i) Las actividades relacionadas con el turismo y venta de pasajes.

ii) Intervenir en oferta pública de títulos valores con sujeción a las disposiciones legales pertinentes.

ARTICULO 4º - (Ver Decreto Nº 427/79, en el punto 1.12.1.3.).

ARTICULO 5º - El BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA deberá dictar normas tendientes a asegurar que las entidades comprendidas en este decreto, mantengan un adecuado grado de solvencia y liquidez, pudiendo determinar capitales mínimos, relación entre ellos y sus compromisos, reservas, garantías que podrán otorgar y modos de constituirlos y regímenes de sus inversiones.

ARTICULO 6º - EL BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA establecerá las obligaciones a que quedarán sujetas las Casas de Cambio, Agencias de Cambio y Oficinas de Cambio en materia de contabilidad, suministro de información, facultades y requisitos a cumplir por sus administradores y gerentes, publicidad, horarios de atención al público, cambio de domicilio apertura y cierre de sucursales y representaciones y de todo otro aspecto vinculado con su funcionamiento.

ARTICULO 7º - El BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA podrá revocar la autorización a las entidades comprendidas en este decreto, cuando dejaren de cumplir el objeto que se tuvo en cuenta al otorgársela. Esta facultad podrá ser ejercida también respecto de sus sucursales o representaciones.

ARTICULO 8º - Las Casas de Cambio, Agencias de Cambio y Oficinas de Cambio, quedan sujetas a la inspección del BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA cuando éste lo considere conveniente.

A tal efecto están obligadas a la presentación de los libros, registros, documentos y demás elementos que se les requiera y a proporcionar las informaciones que el personal autorizado interviniente les solicite.

ARTICULO 9º - En caso de negativa a permitir la inspección, de omisión en el suministro de informaciones o cuando la índole de las irregularidades cometidas lo hiciera aconsejable, el BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA podrá disponer como medida precautoria, la suspensión transitoria para actuar como Casa de Cambio, Agencia de Cambio u Oficina de Cambio, sin perjuicio de las demás sanciones que fuere del caso imponer.

ARTICULO 10º - Las Casas de Cambio y Agencias de Cambio autorizadas deberán ajustar su funcionamiento a las condiciones establecidas en el presente decreto, dentro del término que establezca el BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA.

1.12.1.3. DECRETO Nº 427/79

Buenos Aires, 16 de febrero de 1979.

VISTO la ley Nº 18.924 por la que se regula el funcionamiento de las Casas de Cambio, Agencias de Cambio y Oficinas de Cambio, y

CONSIDERANDO:

Que resulta necesario el dictado de normas reglamentarias con el fin de preservar la identidad de los tenedores de las acciones con derecho a voto de las Casas de Cambio y de las Agencias de Cambio, así como lograr una adecuada individualización de los patrimonios afectados por estas últimas a su actividad específica.

Que el artículo 3º de la Ley Nº 18.924 establece que el BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA es autoridad de aplicación de dicha ley y sus reglamentaciones, debiendo el Poder Ejecutivo establecer las facultades reglamentarias del citado Organismo en la materia.

Por ello,

EL PRESIDENTE DE LA NACION ARGENTINA

D E C R E T A:

ARTÍCULO 1º - Modifícase el artículo 4* del Decreto Nº 62 del 22 de enero de 1971, el que queda redactado en la forma siguiente:

ARTICULO 4º - Las Casas de Cambio deberán constituirse bajo la forma de sociedad anónima. Las Agencias de Cambio podrán adoptar ese tipo de sociedad o constituirse como sociedades en comandita por acciones o de responsabilidad limitada. Las acciones con derecho a voto de las entidades que revistan la forma jurídica de sociedad anónima o en comandita por acciones serán nominativas. Los directores, administradores, miembros de los consejos de vigilancia y síndicos de las entidades constituidas como sociedades anónimas o en comandita por acciones, deberán informar sin demora sobre cualquier negociación de acciones o partes de capital, u otra circunstancia capaz de producir cambios en los respectivos grupos de accionistas. Igual obligación regirá para los gerentes de las sociedades de responsabilidad limitada y para los enajenantes y adquirentes de acciones o cuotas sociales.

El BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA considerará la oportunidad y conveniencia de esas modificaciones, encontrándose facultado para denegar su aprobación. La autorización para funcionar podrá ser revocada cuando en las entidades se hayan producido cambios fundamentales en las condiciones básicas que se tuvieron en cuenta para acordarla. En cuanto a las personas responsables, serán de aplicación las sanciones del artículo 41 de la Ley Nº 21.526. Asimismo, el BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA determinará los restantes requisitos a que se ajustarán las solicitudes para funcionar como Casa de Cambio, Agencia de Cambio u Oficina de Cambio."

ARTICULO 2º - Comuníquese, publíquese, dése a la Dirección Nacional del Registro Oficial y archívese.

Nos dirigimos a Uds. con referencia a las disposiciones del Decreto Nº 62/71, reglamentario de la Ley Nº 18.924 por la que se regula el funcionamiento de las casas, agencias y oficinas de cambio.

Al respecto, les comunicamos que la aceptación de depósitos de valores en custodia por parte de esas entidades se encuentra comprendida dentro de la prohibición del inciso a) del artículo 3º del aludido Decreto.

Al respecto, les comunicamos que la aceptación de depósitos de valores en custodia por parte de esas entidades se encuentra comprendida dentro de la prohibición del inciso a) del artículo 3º del aludido Decreto.

1.12.2. Régimen informativo.

1.12.2.1. Movimiento al archivo maestro de accionistas. Sin perjuicio de la información a que se refiere el punto 1.12.1.3., las entidades deberán integrar la fórmula 3867 con datos al 31 de diciembre de cada año y enviarla al BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA dentro de los 30 días siguientes.

1.12.2.2. Instrucciones para la integración de la fórmula 3867.

1.12.2.2.1. Entidades que deben integrar la fórmula:

Casas y Agencias de Cambio:

Consignarán el detalle de sus accionistas que posean un 2% o más del capital o de los votos. Los restantes accionistas se anotarán en forma agrupada, indicando el número de participantes y la suma de esas participaciones.

El total de datos proporcionados individual y colectivamente en la forma descripta debe sumar el 100% del capital y de los votos.

- Personas jurídicas accionistas de las casas y agencias de cambio: Las sociedades que controlan o participan en el control de las entidades por poseer mayoría accionaria o de votos o mediante la actuación de directivos que las representan deben proporcionar el detalle de sus accionistas que posean un 2% o más del capital y/o votos. Corresponderá igual apertura cuando se trate de una sociedad controlante de las casas o agencias de cambio, e igual y sucesivo procedimiento hasta llegar a las personas físicas que sean los tenedores mayoritarios.

Tales sociedades controlantes, o que participen en la dirección de las entidades, deberán identificar la totalidad de sus accionistas extranjeros, tanto a las personas físicas que residan en el exterior, como a las personas jurídicas de capital extranjero con residencia local o en el exterior.”⁸

1.12.2.2.2. Código de la entidad:

Se debe registrar en todas las fórmulas a remitir el número del Registro de Casas, Agencias y Oficinas de Cambio asignado por el Banco Central.

1.12.2.2.3. Información al: Se debe registrar la fecha a la que corresponden los datos que se informan.

1.12.2.2.4. Hoja de: A continuación de "Hoja" se debe colocar el número de orden de cada hoja; a continuación de "de" el total de hojas que componen la información.

1.12.2.2.5. Entidad: Nombre de la entidad cambiaria a la que corresponde la información solicitada y, en el cuadro superior, el capital suscrito y cantidad de acciones y votos que ese capital comprende.

1.12.2.2.6 Persona Jurídica Accionista: Cuando corresponda (ver 1.12.2.2.1.), se debe registrar el nombre de la persona jurídica que sea accionista de la entidad de cambio. Se ha de integrar como mínimo una fórmula por cada persona jurídica accionista y la información requerida se debe referir a los accionistas de dicha persona jurídica (incluyendo capital suscrito y cantidad de acciones y votos). Cuando la fórmula 3867 se integre con datos de la cantidad de cambio, el campo código de persona jurídica (ver 1.12.2.2.7.) necesariamente debe llenarse con ceros.

1.12.2.2.7. Código (espacios 11 al 25): Se inscribirá el número de impuesto a las ganancias correspondientes a la persona jurídica accionista, eliminando los puntos y guiones de que esté compuesto dicho número. Por ejemplo: el número de contribuyente 896.724.006-7, se transcribirá: 8967240067. En los primeros dos espacios de este rubro (en las posiciones 11 y 12) se deberá indicar IG.

1.12.2.2.8. Fecha de Alta: Se indicará la fecha de ingreso como accionista de la persona jurídica accionista: con año, mes, día.

1.12.2.2.9. Fecha de Baja: En las informaciones siguientes a la primera que se produzca se indicará la fecha de desvinculación de la persona jurídica accionista: año, mes, día. En este caso no deberá integrarse la planilla con la apertura de accionistas.

1.12.2.2.10. Identificación: Tipo y número: La identificación de las personas físicas se ha de efectuar indicando el tipo de documento de identidad del accionista y el número pertinente. En cuanto al tipo de documento debe anotarse la sigla correspondiente (D.N.I., L.E., L.C. o C.I., presumiéndose en el caso de la C.I. que fue emitida por la Policía Federal; si así no fuera, debe aclararse al dorso la autoridad que la expidió, dejándose en blanco la columna "Tipo").

Respecto de las personas jurídicas inscriptas en la Dirección General Impositiva -Impuesto a las Ganancias- se ha de anotar la sigla I.G. y su correspondiente número. En el caso de accionistas que no puedan ser identificados en las formas previstas, se debe consignar al dorso el nombre y apellido o la denominación de la sociedad según corresponda y el tipo y número de documentación o matrícula obrante en la entidad de cambio. En todos los casos los números de identificación D.G.I. se anotarán eliminando los puntos y guiones de que pudieran estar compuestos los mismos, de acuerdo con lo indicado en el punto 1.12.2.2.7.

1.12.2.2.11. Fecha de Alta: Se debe registrar la fecha del ingreso como accionista.

⁸ A 5006

1.12.2.2.12. Nombre del Accionista: Se debe registrar el apellido y nombre del accionista o razón social. Pueden utilizarse abreviaturas convencionales: "S.R.L.", "S.A.", etc.

1.12.2.2.13. A.D. No llenar.

1.12.2.2.14. Nacionalidad: Se debe registrar la nacionalidad del accionista según el código siguiente: A = Argentina.

E = Extranjera.

1.12.2.2.15. Domicilio - País: Se debe registrar el lugar de residencia según el código establecido en el punto 1.12. 2.2.24.

1.12.2.2.16. Participación Accionaria: Capital % y Votos %: se debe registrar con dos decimales el porcentaje de capital y votos con que participa el accionista en la entidad sobre el total declarado en la misma planilla, cuyo total debe sumar 100%.

1.12.2.2.17. Grupo Económico: No llenar.

1.12.2.2.18. Fecha de Baja: En la primera información producida por la entidad no tendrá lugar este concepto.

En informaciones posteriores se debe consignar la fecha en que un accionista se desvincula de la entidad o de la persona jurídica accionista. En caso de altas completar con ceros.

1.12.2.2.19. C.M.: Los valores que puede asumir este campo son los siguientes:

1: Baja

2. Alta

3: Modificación

Para la primera información se integrarán todos con 2.

1.12.2.2.20. Demás Accionistas: Al finalizar el detalle de accionistas comprendidos, se agrupará en "Nombre del Accionista", el resto de los accionistas minoritarios con el nombre de "Demás Accionistas" (se debe consignar la cantidad), registrando en la columna "Tipo" (del rubro "Identificación") el código "DA".

En la columna "Número" se deben integrar todos los espacios con '8'. En "Fecha de Alta" y "Domicilio - País" se integrarán los espacios con '0'. La columna "Nacionalidad" se dejará en blanco.

1.12.2.2.21. Accionistas no Identificados: A continuación de "De-más Accionistas", se agrupará en "Nombre de Accionista", los accionistas no identifica-dos con el nombre de "Accionistas no Identificados", registrando en la columna "Tipo" (del rubro) "Identificación") del código "ANI".

En la columna "Número" se deben integrar todos los espacios con '9'.

En "Fecha de Alta" y "Domicilio - País" se integrarán los espacios con '0'. La columna "Nacionalidad" se dejará en blanco.

1.12.2.2.22. Otras indicaciones: Esta fórmula debe ser integrada por duplicado a máquina o en letra tipo imprenta, a tinta o con esferográfica. El original será remitido al Departamento de Autorización de Entidades y el duplicado debe ser archivado en la casa central de cada entidad. Los datos numéricos se integrarán de derecha a izquierda y los espacios libres con ceros. Estos datos corresponden a las columnas "Número", fechas de altas y fechas de bajas y "Participación Accionaria".

Los datos alfabéticos se deben integrar de izquierda a derecha dejando un espacio entre nombres. Se utilizará un espacio para cada letra y uno para cada punto. Cuando se registre un punto se puede continuar sin dejar espacio en blanco. Estos datos corresponden a las columnas: Tipo y Nombre del accionista.

En los campos alfabéticos no deben volcarse caracteres especiales, tales como comillas, asteriscos, guiones, etc. Pueden consignarse puntos, pero solamente en los casos en que se trate de siglas (ej.: S.R.L. o S.A.).

1.12.2.2.24. Código de países.

País	Código	País	Código
Afganistán, República Democrática	065	Etiopía Socialista	059
Albania, República Popular de	052	Fiji.....	186
Alemania, República Federal	003	Filipinas, República de	085

Alemania Democrática (República Democrática Alemana)	025	Finlandia, República de.....	037
Alto Volta, República de	100	Francia (República Francesa)..	004
Andorra, Principado de....	101	Gabonesa (República).....	114
Angola, República Popular	164	Gambia.....	154
Árabe Siria (República)....	035	Ghana, República de	115
Arabia Saudita, Reino de...	053	Grecia (República Helénica	038
Argelia (República Argelina Democrática y Popular..	102	Grenada	162
Argentina Republica de	080	Guatemala, República de..	061
Australia, Comunidad de....	021	Gran Ducado de.Luxemburgo	043
Austria, República de.....	013	Guayana, República Cooperativa	097
Bahamas, Comunidad de las..	048	Guinea Bissau.....	092
Bahrein, Estado de.....	149	Guinea Ecuatorial, República-	155
Bangladesh, República Pop.	145	Guinea, República de	116
Barbados.....	150	Haití, República de	062
Bélgica, Reino de	006	Honduras	063
Benim, República Popular de	113	Hong Kong	183
Bhutan	073	Hungria	034
Birmania, Unión de la Rep Soc	089	India	020
Bolivia, República de	041	Indonesia	090
Botswana, República de....	151	Irak	086
Brasil, República Federativa	012	Iran	036
Brunei.....	174	Irlanda	024
Bulgaria, República Popular	045	Islandia	018
Burundi, República de.....	104	Israel	039
Cabo Verde, República de.....	172	Italia	007
Camerún, República Unida de	106	Jamaica	117
Canadá.....	017	Japón	019
Centrafricana, República.....	107	Jordania	118
Colombia, República de.....	054	Kampuchea	105
Comoras.....	184	Kenia	119
Congo, República Popular del..	152	Kuwait	120
Corea, República de.....	044	Lesotho	166
Costa de Marfil, República de.	110	Libanesa	032
Costa Rica, República de.....	055	Liberia	064
Cuba, República de.....	051	Libia	122
Chad, República del.....	111	Liechtenstein	123
Checoslovaquia, Rep. Socialista de	014	Luxemburgo	043
Chile, República de.....	011	Madagascar	124
China, República Popular de...	083	Malasia	156
Chipre, República de.....	112	Malawi	157
Dinamarca, Reino de.....	015	Maldivas	167
Djibouti, República de.....	185	Mali	125
Dominica.....	163	Malta Rep. De	168
Dominicana (República).....	076	Malta Sob de O. Militar	171
Ecuador, República del.....	047	Marruecos	126
Egipto República Árabe de.....	057	Mauricio	158
El Salvador, República de	058	Mauritania	127
Emiratos Árabes Unidos	153	México	033
España (Estado Español).....	009	Monaco	129
Estados Unidos de América	002	Mongolia	128
Mozambique	187	Papua	169
Nauru	177	Paraguay	069
Nepal	130	Peru	026
Nicaragua	067	Polonia	030
Níger	131	Portugal	016

Nigeria	132	Puerto Rico	066
Noruega	028	Qatar Estado	160
Nueva Caledonia	175	Reino Unido de G. Bretaña	001
Nueva Zelanda	022	Ruanda	133
Nuevas Hebridias	096	Rumania	031
Oman	159	Salomon	173
Países Bajos Reino	008	San Marino	135
Pakistan	042	Sta Lucia	178
Panamá	068	Sta Sede	078
Sto Tome	179	Togolen	141
San Vicente y las Granadinas	170	Tonga	181
Senegal	136	Trinidad y Tobago	142
Seychelles	188	Tunecina	143
Sierra Leona	137	Turquía	046
Singapur	182	Uganda	144
Somalia	094	U. de las Rep, Soviéticas	040
Sri-Lanka	088	Uruguay	010
Sudáfrica	023	Venezuela	079
Sudan	138	Vietnam	145
Suecia	027	Yemen R. Árabe del	147
Suiza	005	Yemen R. Demócrata y Pop	148
Suriname	199	Yugoslavia	029
Swazilandia	180	Zaire	108
Taiwán	056	Zambia	109
Tanzania	161	Zimbawe	176
Tailandia	140		

1.13. Operaciones que pueden realizar.

1.13.1. Casas de Cambio.

1.13.1.1. Compra y venta de monedas y billetes extranjeros;

1.13.1.2. Compra, venta y emisión de cheques; transferencias postales, telegráficas y telefónicas; vales postales, giros y cheques de viajero, en moneda extranjera;

1.13.1.3. Compra y venta de oro amonedado y en barras de "buena entrega";

1.13.1.4. Ingreso y egreso del país de billetes extranjeros y oro amonedado y en barras de "buena entrega";

1.13.1.5. Intervenir en la negociación de "Bonos Externos";

1.13.1.6. Arbitrajes con residentes.

1.13.2. Agencias de Cambio.

1.13.2.1. Compra y venta de monedas y billetes extranjeros;

1.13.2.2. Compra de cheques de viajero, que deberán ser vendidos únicamente a las entidades financieras autorizadas para operar en cambios

1.13.2.3. Compra y venta de oro amonedado y en barras de "buena entrega". (Para la atención de sus operaciones deben aplicar, exclusivamente, las tenencias locales que resulten de transacciones realizadas con sus clientes, con entidades financieras autorizadas para operar en cambios y con Casa y Agencias de Cambio).

1.13.3. Oficinas de Cambio. Compra de monedas, billetes y cheques de viajero en divisas extranjeras. (Estos valores deben ser vendidos únicamente a las instituciones autorizadas para operar en cambios y Casa de Cambio).

1.14. Informe sobre los estados contables. El informe sobre los estados contables al cierre del ejercicio anual de las casas y agencias de cambio deberá ser efectuado por un profesional inscripto en el "Registro de auditores", habilitado en la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias y contener como mínimo lo siguiente:

1.14.1. Título.

1.14.2. Destinatario.

1.14.3. Identificación completa de los estados contables examinados, de la casa o agencia de cambio a la cual corresponde y de la fecha o período a que se refieren.

1.14.4. Alcance del trabajo efectuado.

1.14.5. Aclaraciones especiales previas al dictamen que permitan interpretar en forma adecuada la información o remisión, en su caso, a la exposición que de ellas se haya efectuado mediante nota a los estados contables (No deben incluirse manifestaciones que en realidad representen salvedades o excepciones que no reciban el tratamiento correspondiente en el párrafo del dictamen o de la opinión).

1.14.6. Dictamen u opinión sobre si los estados contables examinados presentan razonablemente la situación patrimonial de la entidad a la fecha correspondiente y los resultados de sus operaciones por el ejercicio terminado en fecha, de conformidad con las normas contables profesionales y las establecidas por el Banco Central de la República Argentina.

1.14.7. Opinión sobre si los estados contables concuerdan con las anotaciones efectuadas en los registros contables de la entidad y si estos últimos son llevados de conformidad con las disposiciones legales vigentes y las normas reglamentarias del Banco Central de la República Argentina.

1.14.8. Los datos especiales requeridos para cumplir con las disposiciones legales vinculadas con la seguridad social.

1.14.9. La aseveración de que el capital cubre el monto exigible por las normas en vigor.

1.14.10. La información de que se han observado las normas sobre lavado de dinero.

1.14.11. Lugar y fecha de emisión.

1.14.12. Firma del contador público, con la pertinente aclaración y certificación por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas en el que se encuentre matriculado. Cuando se trate de sociedades de profesionales inscriptas en los consejos profesionales, su denominación podrá colocarse debajo de la firma del contador público que suscriba el dictamen, haciéndose constar su carácter de socio y consignando si esa firma compromete o no a la citada sociedad. El profesional interviniente podrá agregar toda otra opinión, salvedad o anotación que considere necesaria a efectos de satisfacer los requerimientos que le sean formulados por los organismos que regulan el ejercicio de su profesión y siempre que con ello no se desnaturalicen las exigencias mínimas fijadas por este Banco Central.

5. Admitir que las casas y agencias de cambio recurran, a los efectos de dar cumplimiento a lo establecido en el punto 1.14. del Capítulo XVI de la Circular RUNOR - 1 (texto según punto 4. de la presente comunicación), al servicio de los profesionales que realizan actualmente esa tarea en ellas, siempre que cumplan el requisito de antigüedad mínima (tres años) en esa materia y demás condiciones establecidas respecto de los auditores externos de las entidades financieras (Puntos 2.1.1. a 2.1.7. de las "Disposiciones generales sobre auditorías externas").

1.15. Texto de la certificación (derogado por A 2744 / 29/07/98)

REGIMENES INFORMATIVOS PARA CASAS Y AGENCIAS DE CAMBIO

Nos dirigimos a Uds. a fin de comunicarles que el Régimen Informativo "Operaciones de Cambio" queda alcanzado por las disposiciones difundidas mediante la Comunicación A-2593 y Complementarias "Presentación de

informaciones al Banco Central Incumplimientos" a partir del 25 de febrero de 2002, modificándose la fecha oportunamente dada a conocer a través de la Comunicación A-3472⁹.

Además, también queda incluido en tales disposiciones el Régimen informativo para Casas y Agencias de cambio a partir de las informaciones correspondientes al trimestre finalizado el 31 de marzo de 2002.

Aquellas casas, agencias y oficinas de cambio que a la fecha no dispusieran de cuenta corriente en esta Institución deberán -obligatoriamente- efectuar su apertura y mantener en ella, en todo momento, un saldo que permita efectuar los débitos derivados de la aplicación de las mencionadas disposiciones. Al respecto, se deberán contactar con la Gerencia de Sistema de pagos y operaciones - Subgerencia de Cuentas Corrientes.

Por otra parte, deberán designarse dos personas (un titular y un suplente) que serán los responsables de la generación y cumplimiento de los regímenes informativos, los cuales deberán tener una jerarquía no inferior a Subgerente General o responsabilidad equivalente. Estas designaciones deberán remitirse a la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias (Gerencia de Régimen Informativo).

NORMAS DE VALUACION PARA BIENES DE USO Y OTROS REVALUABLES

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles que esta Institución resolvió que, a partir de los ejercicios cerrados el 31.12.83, las casas y agencias de cambio apliquen, en materia de "Bienes de Uso" y "Bienes Diversos", los criterios contables y de valuación que se explicitan en Anexos, sin perjuicio de la observancia de las disposiciones contenidas en la Ley N° 18.924 y su Decreto Reglamentario N° 62/71 (modificado por Decreto N° 427/79) en lo referente a inversiones en bienes.

NORMAS GENERALES PARA BIENES DE USO (Anexo I a la Com. A-447)

Bienes de Uso

Comprende los bienes tangibles de propiedad de la sociedad, utilizados en su Actividad específica que tengan una vida útil estimada superior a un año, Incluidas las mejoras efectuadas en ellos. En ningún caso podrán activarse las reparaciones, refacciones y otros gastos de conservación que no modifiquen sustancialmente la forma y condiciones de uso de dichos bienes, acrecienten su valor, o prolonguen su vida útil.

Podrán excluirse aquellos bienes con vida útil estimada superior a un año que, por su escasa significación económica, se prefiera imputar directamente a resultados.

Las altas a las cuentas de este rubro procederán cuando los bienes comiencen a ser utilizados económicamente en la prestación de los servicios inherentes a su actividad, por los valores que se indican a continuación:- adquisiciones directas: al valor de costo:

Este concepto comprende el precio de compra más los gastos necesarios para la incorporación del bien al activo.

En el caso de inmuebles se considerarán gastos activables los de rellenamiento y desagüe del terreno, los de demolición (neta del valor de los materiales recuperados), y comisiones a intermediarios, escrituración, honorarios y cualquier otro desembolso relacionado directamente con su adquisición o construcción.

No se podrán activar intereses sobre capital propio invertido en obras.

Respecto de las máquinas y equipos, podrán activarse gastos de instalación (mano de obra, materiales, etc.).

- Transferencias de otras cuentas: al valor de libros (valor de origen más revalúos menos depreciación acumulada) a la fecha de la transferencia, no modificándose por este hecho la vida útil restante de los bienes ni su fecha de origen.

Podrán activarse en las cuentas de este rubro, representativas de los bienes a que correspondan, las diferencias de cambio, indexaciones e intereses devengados por saldos de deudas contraídas por la compra de bienes. Dicha activación sólo podrá realizarse hasta el tope resultante del incremento que hubiera implicado en el saldo de la deuda la aplicación a ésta de la variación producida en el índice de precios al por mayor, nivel general, del Instituto Nacional de Estadística y Censos durante el mes anterior al cierre del período correspondiente. Se considerarán deudas contraídas por la compra de bienes, las emergentes de las adquisiciones directas, así como las originadas en préstamos obtenidos al efecto, para lo cual deberá existir, en este último caso, afectación comprobada de los fondos pertinentes.

Asimismo, podrá activarse -cuando corresponda- el mayor valor asignado a los bienes inmuebles derivado de revalúos técnicos autorizados por el Banco Central.

El valor de los bienes incluidos en este rubro se actualizará mensualmente de acuerdo con las siguientes normas:

⁹ Y sus modificaciones

1 –

Serán actualizables los bienes que se encuentren en existencia al cierre del mes en que la actualización se practica y no lleven en el patrimonio de la entidad más tiempo del que se haya considerado como su vida útil a los efectos de la depreciación contable. En el supuesto de bienes cuya vida útil fue extendida de conformidad con las disposiciones de las leyes Nros. 15.272 y 17.335, será la vida útil extendida la que se considerará a los fines de su inclusión.

Para el caso de bienes inmuebles sobre los que se hubiera efectuado valuación técnica autorizada por el Banco Central con indicación de los años de vida útil restantes, esta última será acotada al plazo máximo previsto normativamente para esa clase de bienes cuando el organismo tasador hubiera acordado un plazo mayor. En cambio, deberá reducírsele a la asignada por el citado organismo cuando esta última resultara inferior a la restante considerada hasta ese momento a los efectos contables.

Cuando se trate de bienes inmuebles sobre los que se hubiera practicado revalúo técnico sobre la base de la valuación fiscal, la vida útil restante será de 10 años cuando, según libros, resultara inferior a este último plazo.

En el supuesto de bienes en condominio, cada condómino deberá practicar la actualización por la parte que le corresponda en el condominio.

2 -

Serán actualizables los valores que se indican a continuación:

El valor residual actualizado al inicio del ejercicio, en el caso de los bienes incorporados en ejercicios anteriores.

El costo original, cuando se trate de adquisiciones directas del ejercicio.

El importe de la valuación técnica durante el ejercicio en que la misma se contabilice, pero no en el mes en que ésta se registre en libros.

En consecuencia, para las altas por transferencias de otras cuentas, se aplicarán los criterios mencionados precedentemente según se trate de bienes incorporados al patrimonio de la entidad en ejercicios anteriores o durante el que se halle en curso, respectivamente. Los gastos financieros activados (diferencias de cambio, indexaciones e intereses), provenientes de deudas contraídas con motivo de la compra de bienes, no serán considerados a los efectos de la actualización.

3.-

Para la actualización se utilizarán los coeficientes de ajuste elaborados sobre la base de los índices de precios al por mayor, nivel general, del Instituto Nacional de Estadística y Censos. Dichos coeficientes se obtendrán como cociente entre el índice del mes inmediato anterior al del período considerado y el índice del mes base para el ajuste, excepto para la preparación de los estados contables definitivos de cierre de ejercicio en cuyo caso se utilizará como numerador el índice correspondiente al mes de cierre.

4 -

Los valores residuales actualizados al cierre del mes se determinarán multiplicando los valores actualizables mencionados en 2) por los coeficientes indicados en 3), para lo cual deberá considerarse como fecha base para el ajuste:

El cierre del ejercicio anterior, en el caso de los bienes incorporados en ejercicios anteriores.

El mes de alta, cuando se trate de incorporaciones del ejercicio.

El mes en que se contabilizó el mayor valor derivado de revalúos técnicos autorizados por el Banco Central para los bienes inmuebles.

5 –

La diferencia obtenida mensualmente entre los valores residuales actualizados al cierre del mes y los valores residuales contables a esa fecha (incluidas diferencias de cambio, indexaciones e intereses activados), sin deducir las depreciaciones efectuadas durante el ejercicio, se acreditará en una cuenta denominada "Fondo de Ajuste Patrimonial" que formará parte del Patrimonio Neto.

6 –

El mayor valor derivado de revalúos técnicos autorizados por el Banco Central se acreditará en "Fondo de Ajuste Patrimonial".

La depreciación de los bienes se calculará mensualmente de acuerdo con las siguientes normas:

1) –

Los bienes comenzarán a ser depreciados a partir de la respectiva fecha de incorporación, pudiendo aplicarse uno de los siguientes procedimientos, a opción de la entidad, para la totalidad de los bienes:

a) En función de la vida útil expresada en años. En este caso, el año de alta será depreciado por completo independientemente del mes de incorporación del bien, y no se depreciará el año de baja. La depreciación mensual será calculada de acuerdo con las siguientes fórmulas.

Para bienes incorporados en ejercicios anteriores:

Depreciación del mes

Depreciación del mes =	Valor residual actualizado al cierre del mes, sin deducir las depreciaciones del ejercicio X Años de vida útil restantes al inicio del ejercicio	Meses transcurridos del ejercicio 12	Depreciación del ejercicio -acumulada al cierre del mes anterior
------------------------	--	--------------------------------------	--

Para bienes incorporados en el ejercicio:

Depreciación del mes =	Valor de origen actualizado al cierre del mes sin deducir las depreciaciones del ejercicio X Total de años de vida útil	Meses transcurridos desde el mes de alta, inclusive, y el mes de cierre de ejercicio.	Depreciación del ejercicio-acumulada al cierre del mes anterior
------------------------	---	---	---

b) En función de la vida útil expresada en meses.

En este caso, el mes de alta será depreciado por completo independientemente del día de incorporación del bien, no depreciando el mes de baja. La depreciación mensual será calculada de acuerdo con las siguientes fórmulas:

Para bienes incorporados en ejercicios anteriores:

Depreciación Del mes =	Valor residual actualizada al cierre del mes X sin deducir las depreciaciones del ejercicio	Meses transcurridos desde el mes de alta inclusive Total de meses de vida útil	Depreciación del ejercicio acumulada al cierre del mes anterior
------------------------	---	--	---

Para bienes incorporados en el ejercicio:

Depreciación Del mes =	Valor de origen actualizada al cierre del mes X sin deducir las depreciaciones del ejercicio	Meses transcurridos del ejercicio Meses de vida útil restantes al inicio del ejercicio	Depreciación del ejercicio acumulada al cierre del mes anterior
------------------------	--	--	---

Una vez ejercida la opción por uno de los métodos mencionados precedentemente, no podrá ser modificado sin previa autorización del Banco Central de la República Argentina.

II) El importe de la valuación técnica no se amortizará en el mes de su registración en libros.

III) La sociedad determinará la vida útil estimada de los bienes, calculada a partir de la fecha de su incorporación, la que no podrá exceder de los máximos que se indican a continuación:

Años de vida útil

Inmuebles	50
Mobiliario e instalaciones	10
Maquinas y equipos	5

Vehículos	5
Diversos	5

La vida útil asignada a los bienes no podrá ser modificada sin previa autorización del Banco Central de la República Argentina.

En el caso de inmuebles, cuando no se conozca el valor del terreno, y a efectos de excluir este importe del cálculo de la depreciación, se le asignará el que surja de la proporción que se le atribuya para el pago del impuesto inmobiliario u otros gravámenes correspondientes al primer ejercicio en que la activación tenga lugar o, en su defecto, aquel que resulte de estimaciones profesionales debidamente fundadas.

Las mejoras efectuadas deberán depreciarse dentro del período de vida útil restante del bien al que hayan sido incorporadas, salvo que por su magnitud y condiciones resulte adecuado extender la vida útil de aquél.

IV) Las depreciaciones calculadas se contabilizarán mensualmente con cargo a resultados.

Los valores residuales de los bienes actualizados en su conjunto (netos de las depreciaciones acumuladas), no podrán exceder de los corrientes en plaza. Se entenderá por valor corriente en plaza el de utilización económica o el de posible realización efectiva en el estado y condiciones en que se encuentren los bienes, pudiendo tomarse el mayor de ambos.

En oportunidad de efectuarse el cierre del ejercicio, se debitará la cuenta "Fondo de Ajuste Patrimonial" con crédito a "Saldo por actualización contable -Ley N° 19.742" y/o "Saldo - Ley 19.742", según corresponda de acuerdo con las disposiciones de la Ley N° 21.525, por la parte correspondiente a los bienes que -según la Ley N° 19.742 y su reglamentación- sean susceptibles de actualización a esa fecha.

NORMAS GENERALES PARA BIENES DIVERSOS

Bienes Diversos

Comprende los bienes muebles de propiedad de la sociedad no afectados a uso propio y los muebles e inmuebles adquiridos para su utilización futura, incluidas las mejoras efectuadas en ellos. En ningún caso podrán activarse las reparaciones, refacciones y otros gastos de conservación que no modifiquen sustancialmente la forma y condiciones de dichos bienes, acrecienten su valor o prolonguen su vida útil.

Podrán excluirse aquellos bienes que, por su escasa significación económica, se prefiera imputar directamente a resultados.

Los bienes revaluables se actualizarán mensualmente de acuerdo con las normas generales establecidas para los "Bienes de Uso".

Cuando proceda incorporar inmuebles en carácter de aportes de capital o bienes en calidad de herencia, legado o donación, deberán aplicarse las siguientes pautas a los fines de su valuación:

- bienes inmuebles:

- a) Valuación fiscal adjudicada al inmueble para el pago del impuesto inmobiliario, o
- b) Valuación técnica efectuada por el Banco Hipotecario Nacional.

- bienes muebles:

- a) Costo original actualizado (valor residual actualizado) según el método establecido por la Ley N° 19.742.
- b) Valor debidamente fundado por profesionales o peritos en la materia -que no deberá superar el valor corriente en plaza- de no existir documentación respaldatoria del valor de origen.

Los valores residuales de los bienes incluidos en esta cuenta (neto de las depreciaciones acumuladas, cuando correspondan) no podrán exceder de los corrientes en plaza.

Se entenderá por valor corriente en plaza el de utilización económica o el de posible realización efectiva de aquellos en el estado y condiciones en que se encuentren, pudiendo tomarse el mayor de ambos.

El valor de utilización económica se entenderá adecuado, entre otros supuestos, cuando la entidad tenga fundadas posibilidades de absorber las depreciaciones futuras sobre los valores de los bienes actualizados.

1.16. Negociación de los paquetes accionarios, parte de capital o cuotas sociales de casas y agencias de cambio

1.16.1. Los directores, administradores, socios, miembros de los consejos de vigilancia y los síndicos de las entidades constituidas bajo la forma de sociedad anónima o en comandita por acciones, deben informar sin demora al Banco Central de la República Argentina sobre cualquier negociación de acciones o de aportes irrevocables para futuros aumentos de capital efectuados por accionistas, que no respondan proporcionalmente a sus tenencias accionarias, o partes de capital, u otra circunstancia capaz de producir cambios en los respectivos grupos de accionistas. Igual obligación registrará para los gerentes de las sociedades de responsabilidad limitada y para los enajenantes y adquirentes de acciones y cuotas sociales.

La citada información deberá concretarse dentro de los cinco días hábiles bancarios de la fecha del primero de los siguientes actos: firma del contrato o precontrato o entrega de la seña o pago a cuenta, que no puede exceder del 20% de precio, o del ingreso de los fondos en el carácter de aporte irrevocable.

Hasta que el Banco Central no se haya expedido sobre la oportunidad y conveniencia de esas operaciones, no puede tener lugar: el pago del saldo de precio, la tradición de las acciones (partes de capital o cuotas sociales) a los adquirentes o sus representantes y la inscripción de la transferencia en el registro de accionistas de la entidad o en el Registro Público de Comercio cuando corresponda, o la capitalización de los aportes irrevocables para futuros aumentos de capital.

A tal fin, se evaluará la información que surja de los elementos de juicio a que se refieren los puntos 1.16.3.2.1. y 1.16.3.3.3. El análisis a realizar tendrá por objeto verificar que de la situación patrimonial declarada se evidencie la suficiente solvencia y liquidez que permitan cumplir con los compromisos asumidos y que, esencialmente, provengan de fuentes habituales tales como ingresos del trabajo personal o actividad comercial, rentas o realización de bienes ingresados al patrimonio con antelación. En ese marco, podrá considerarse que no se posee adecuada solvencia propia cuando resulte factible presumir que los recursos han sido provistos por terceros o generados por otro tipo de operaciones con el propósito de simular tal solvencia, según la evaluación que se efectúe.

Lo exigido en este punto debe también ser observado por las personas jurídicas que directa o indirectamente controlen casas y agencias de cambio.¹⁰

1.16.2. Además, cuando las transferencias o aportes irrevocables para futuros aumentos de capital, representen, individual o conjuntamente consideradas en un período de seis meses consecutivos, un 5% o más del capital o de los votos correspondientes de la sociedad que sea titular de la casa o agencia de cambio, deben ser comunicadas al Banco Central en el plazo previsto en el punto 1.16.1., aunque a juicio de la entidad no alteren la estructura del capital. También deben ser comunicadas en el mismo término todas las negociaciones cualquiera sea el porcentaje del capital, cuando se trate de la incorporación de nuevos accionistas.

En los casos a que se refiere este punto la casa o la agencia de cambio debe remitir al Banco Central las informaciones mencionadas en el punto 1.16.3.1.

1.16.3. Dentro de un plazo que no debe exceder de los 10 (diez) días hábiles bancarios subsiguientes a la comunicación de la negociación, la casa o agencia de cambio debe hacer llegar al Banco Central las informaciones que seguidamente se detallan, de acuerdo con los datos que le proporcionen las partes involucradas en la operación:

1.16.3.1. De carácter general.

1.16.3.1.1. Características de la operación, señalando cantidad de acciones (parte de capital o cuotas sociales), clases, votos, valor nominal, valor de la negociación y condiciones de pago,

1.16.3.1.2. Acuerdos celebrados o a formalizar destinados a ceder los derechos de voto (sindicación de acciones o cualquier otro tipo de convenio), y

1.16.3.1.3. Identificación de la totalidad de los adquirentes definitivos cuando la compra se haya efectuado "en comisión".

¹⁰ A 4510

1.16.3.2. Personas físicas en particular.

1.16.3.2.1. Fórmula 1113 A por cada uno de los adquirentes o aportantes, con sus datos personales, acreditación de idoneidad y experiencia en materia cambiaria, manifestación de bienes completa al día inmediato anterior a la negociación y nómina de las entidades financieras con que opera indicando en que carácter.

La manifestación de bienes debe ser efectuada en forma analítica, acompañando la documentación que acredite el origen y propiedad de los bienes denunciados. A tal fin se tomarán como orientación los siguientes conceptos:

ACTIVO:

a) DISPONIBILIDADES (cuando no supere el 5% del valor de la transacción no será necesario demostrar el origen).

- EN EFECTIVO

- EN ENTIDADES (con indicación de la entidad y carácter de los depósitos).

- EN MONEDA EXTRANJERA (clase de divisa y su equivalente en pesos argentinos al tipo de cambio cierre comprador del día para billetes del Banco de la Nación Argentina).

b) CUENTAS A COBRAR (nombre del deudor, origen del crédito, vencimiento, monto y garantía).

c) VALORES MOBILIARIOS (denominación, cantidad, valor nominal, última cotización, valor actual).

d) INMUEBLES (ubicación, superficie, fecha de adquisición, valor de origen, valor venal estimado y destino -uso propio, alquiler, explotación, etc.-).

e) OTROS BIENES (detallar).

PASIVO:

a) ACREEDORES HIPOTECARIOS (detalle del bien gravado, nombre del acreedor, grado, forma de pago, vencimiento, monto).

b) ACREEDORES CON GARANTIA PRENDARIA (detalle del bien gravado, nombre del acreedor, forma de pago, vencimiento, monto).

c) DEUDAS CON ENTIDADES FINANCIERAS (detallar entidad, casa central o sucursal, vencimiento, monto y garantía).

d) CUENTAS A PAGAR (nombre del acreedor, motivo de la deuda, vencimiento, monto y garantía).

e) OTRAS DEUDAS (detallar).

DECLARACION DE RECURSOS: (correspondiente a por lo menos los últimos doce meses).

Renta líquida de valores mobiliarios..... \$

Renta líquida por alquileres \$

Renta líquida por arrendamientos \$

Sueldos (indicar empleo, cargo, antigüedad) ... \$

Honorarios y otras retribuciones (detalle) \$

Otros ingresos (detallar) \$

Respecto del origen de los fondos con que se adquirieron las acciones (partes de capital o cuotas sociales), o se efectuaron los aportes, si de la manifestación analítica de bienes no surge la existencia de suficientes fondos líquidos, se debe presentar una declaración estrechamente referida

al patrimonio o ingresos, consignando detalladamente cómo se ha producido la apropiación de los fondos aplicados a la compra, acompañando copia de la documentación que justifique la realización de bienes; tratándose de ingresos derivados del cobro de honorarios, participación en utilidades, etc., se debe agregar certificación de la empresa que efectuó el pago. En caso de haberse declarado como recursos el cobro de rentas, deben hacerse llegar también los elementos de juicio probatorios de tal manifestación.

En cuanto a la cancelación del saldo, se debe indicar como se afrontará, consignando los bienes que se realizarán o la estimación detallada de ingresos mensuales pertinentes y su fuente.

La manifestación de bienes deberá contar con una certificación emitida por contador público independiente, con firma legalizada por el respectivo Consejo Profesional, sobre el contenido y demás aspectos declarados.

1.16.3.2.2. Fotocopia certificada de las declaraciones juradas de los últimos tres años presentadas a la Administración Federal de Ingresos Públicos por los Impuestos a las Ganancias, sobre los Bienes Personales y de aquellos que los sustituyan o complementen, en caso de que se trate de sujetos obligados a los tributos, con los correspondientes comprobantes de presentación, o declaración jurada de que no es un sujeto alcanzado.

1.16.3.2.3. Declaración jurada en Fórmula 898 A, en la que el adquirente manifieste que no le alcanza ninguna de las inhabilidades que fija el artículo 4° de la Ley 18.924 y que no ha sido condenado por delitos de lavado de activos y/o

financiamiento del terrorismo y/o que no figura en las listas de terroristas y asociaciones terroristas emitidas por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.”(Comunicación “A” 5249 14/11/2011)¹¹.

1.16.3.2.4. Certificado de Antecedentes Penales, expedido por la Dirección Nacional del Registro Nacional de Reincidencia por cada uno de los adquirentes.

Las informaciones a que se refiere el presente punto pueden ser presentadas por los adquirentes o aportantes, bajo sobre cerrado, a través de la casa o agencia de cambio o directamente en el Banco Central con nota dirigida a la Gerencia de Autorizaciones.¹²

1.16.3.3. Personas jurídicas.

1.16.3.3.1. Copia del estatuto o contrato social con constancia de su aprobación por la autoridad gubernativa competente e inscripción en el Registro Público de Comercio;

1.16.3.3.2. Documentación correspondiente a los dos últimos ejercicios económicos cerrados (Memoria, Balance y Estado de Resultados, con informe de auditor externo -contador público- cuya firma se encuentre legalizada por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas correspondiente).

1.16.3.3.3. Certificación extendida por contador público independiente, con firma legalizada por el respectivo Consejo Profesional de Ciencias Económicas, en la que conste que la sociedad cuenta con las disponibilidades necesarias para hacer frente a las obligaciones emergentes de la negociación concertada o a los aportes irrevocables para futuros aumentos de capital, y el origen de tales disponibilidades cuando no procedieran de ingresos por ventas. En el supuesto de contar con aportes irrevocables a cuenta de futuras integraciones de capital, deben informar sobre los trámites realizados o a realizar para su capitalización y, además, presentar fórmulas 1113 A correspondientes a las personas que hayan efectuado los aportes.

1.16.3.3.4. Nómina de los integrantes del Directorio, Administración, Gerencia, Sindicatura y/o Consejos de Vigilancia y socios comanditados, acompañando los datos personales de cada uno de ellos en fórmulas 1113 A y un Certificado de Antecedentes Penales expedido por la Dirección Nacional del Registro Nacional de Reincidencia. También se proporcionará la nómina de los accionistas en planilla conforme al modelo que obra en el punto 1.16.10.

1.16.3.3.5. Asistencia de accionistas correspondientes a las dos últimas asambleas ordinarias celebradas, proporcionada en planilla conforme al modelo del punto 1.16.10. Igual exigencia para los socios asistentes a asambleas de sociedades en comandita por acciones, y

1.16.3.3.6. Cuando se trate de personas jurídicas constituidas en el exterior, deberán cumplimentarse, en lo pertinente, los requisitos establecidos en el punto 1.6. del Capítulo I de la Circular CREFI-1.

1.16.3.4. Respecto de la casa o agencia de cambio cuyas acciones fueron motivo de la transacción:

1.16.3.4.1. Nómina de accionistas o socios (utilizando planilla conforme al modelo del punto 1.16.10.) correspondiente a la distribución del capital integrado antes y luego de concretada la transferencia, y

1.16.3.4.2. Modificaciones a producirse de inmediato en la Gerencia, Sindicatura y/o Consejo de Vigilancia y las que hayan de introducirse en ellos y en el Directorio (órganos equivalentes en las sociedades en comandita por acciones y de responsabilidad limitada) después de la eventual aprobación de la operación. En el primer caso deben remitir antecedentes personales y de idoneidad y experiencia en materia cambiaria en Fórmula 1113 A y un Certificado de Antecedentes Penales expedido por la Dirección Nacional del Registro Nacional de Reincidencia.”

1.16.4. Sin perjuicio de la remisión de todas las informaciones detalladas en los puntos anteriores, el Banco Central puede requerir otros datos o elementos de juicio que estime necesarios para completar el examen de las negociaciones de acciones (partes de capital o cuotas sociales) o la capitalización de aportes irrevocables sometidas

¹¹ Declaración jurada en Fórmula 898 A, en la que el adquirente manifieste que no le alcanza ninguna de las inhabilidades que fija el artículo 4º de la Ley 18.924, y

¹² A 4510

a su consideración, para cuya remisión se ha de fijar a las partes interesadas un plazo de diez días hábiles. Asimismo, deben allanarse a las inspecciones que pudieran considerarse procedentes a tal fin.¹³

1.16.5. Hasta tanto el Banco Central se expida sobre la transferencia o sobre la capitalización de los aportes, sólo pueden introducirse modificaciones en la Gerencia, Sindicatura y/o Consejo de Vigilancia de la casa o agencia de cambio, debiendo su Directorio continuar en funciones por ese lapso.

En las sociedades en comandita por acciones y de responsabilidad limitada la obligación de permanencia rige para los administradores y gerentes, respectivamente. Si el mandato de los directores y equivalentes en los otros dos tipos societarios expirará antes de aquel plazo, deben arbitrase los medios legales pertinentes para prorrogar los respectivos mandatos hasta completar dicho período.

1.16.6. No pueden ser adquirentes en la negociación de paquetes de acciones (partes de capital o cuotas sociales) de casas o agencias de cambio las personas jurídicas que, a la fecha de la firma del contrato o precontrato o entrega de la seña o pago a cuenta, no se hallen regularmente constituidas. Además, en el caso de que tales personas jurídicas sean directa o indirectamente controlantes de aquellas, las acciones con derecho a voto que representen su capital deben ser nominativas.

1.16.7. Todas las negociaciones de acciones (partes de capital o cuotas sociales) o capitalizaciones de aportes irrevocables para futuros aumentos de capital, que deban comunicarse al Banco Central de acuerdo con lo establecido en los puntos 1.16.1. y 1.16.2. deben concertarse "ad referéndum" de la aprobación de dicha Institución.

En los documentos que instrumenten la compraventa debe constar que ambas partes conocen y prestan conformidad a esta reglamentación, debiendo las casas o agencias de cambio divulgarla entre sus accionistas o socios.

1.16.8. Las presentes normas serán aplicadas por el Banco Central a los casos en que por opción de compra, suscripción de acciones, su transmisión hereditaria o por donación, sindicación u otro acto, se altere la estructura de los grupos de accionistas.

1.16.9. En caso de incumplimiento de las presentes disposiciones serán aplicables a los responsables las disposiciones del artículo 41 de la Ley 21.526, de acuerdo con lo previsto por artículo 5to., 2do. párrafo, de la Ley 18.924 y decretos reglamentarios sin perjuicio de adoptar resolución sobre la respectiva negociación de acciones con los elementos de juicio reunidos.

1.16.10. Modelo de información:

- Sociedades anónimas y capital comanditario de sociedades en comandita por acciones

ENTIDAD:
CAPITAL:

ACCIONES

CLASE CLASE

..... VOTO VOTO

Suscripto
Integrado

NOMINA DE ACCIONISTAS AL

ASISTENCIA DE ACCIONISTAS A LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA CELEBRADA EL / /

Nombre	Domicilio	Nacionalidad	Cantidad de acciones		Total de votos	Valor Nominal en \$	Representantes	Aportes irrevocables
			Clase	clase				

¹³ A 4510

(') - Tachar lo que no corresponda.

- Capital comanditado de sociedades en comandita por acciones y sociedades de responsabilidad limitada

ENTIDAD:

CAPITAL:

Suscripto.....

Integrado.....

NOMINA DE ACCIONISTAS AL...../...../.....

ASISTENCIA DE SOCIOS A LA ASAMBLEA CELEBRADA EL...../...../.....

Nombre	Domicilio	Nacionalidad	Cantidad de cuotas	Total de votos	Valor de cuotas(') en \$	Representantes	Representantes
--------	-----------	--------------	--------------------	----------------	--------------------------	----------------	----------------

(') - Parte de capital en las sociedades en comandita por acciones.

2. Corredores de Cambio.

2.1. Definición.

Denominase corredor de cambios a toda persona de existencia visible o ideal que realice, con autorización expresa del Banco Central de la República Argentina, por cuenta de terceros y con intervención de entidad autorizada, intermediación habitual entre la oferta y la demanda de moneda extranjera y los demás servicios que deriven de su actividad.