

**Formulario RTE en
Operaciones de
Cambio
(RES. UIF
Nº 30/2017)**





DATOS DE LA OPERACIÓN

- **Período que informa:** deberá seleccionarse el mes y año en que fueron realizadas las operaciones a reportar.

DATOS GENERALES DE LA TRANSACCIÓN

- **Fecha de la transacción:** corresponde a la fecha en que se realizó la compra/venta de moneda extranjera que involucró la entrega y/o recibo de dinero en efectivo.
- **Provincia:** indicar la provincia donde se ubica la entidad/sucursal en la que se realizó la operación, NO la de radicación de la cuenta de origen o destino de los fondos ni la correspondiente al domicilio del cliente.
- **Localidad:** indicar la localidad donde se ubica la entidad/sucursal en la que se realizó la operación, NO la de radicación de la cuenta de origen o destino de los fondos ni la correspondiente al domicilio del cliente.
- **Calle:** ingresar la calle donde se ubica la entidad/sucursal en la que se realizó la operación.
- **Número:** ingresar el número del domicilio de la entidad/sucursal cuya calle se consignó en el campo anterior.
- **Operación que originó la transacción en efectivo:** seleccionar “**Cliente Compra ME**” o “**Cliente Vende ME**”.
- **Transacción a reportar:** seleccionar “**Entidad Recibe Efectivo**”, “**Entidad Entrega Efectivo**” o “**Entidad Recibe y Entrega Efectivo**”, de acuerdo a la particularidad de la operación a reportar.

ENTIDAD RECIBE EFECTIVO

En caso de haberse seleccionado la opción “**Entidad Recibe Efectivo**” o “**Entidad Recibe y Entrega Efectivo**” en el campo “**Transacción a reportar**”, se debe proceder a la carga de los siguientes campos:





- **Tipo de moneda recibida del operador:** seleccionar el tipo de moneda recibida del operador como consecuencia de la operación de compra o venta de moneda extranjera (por ejemplo: dólares, pesos, euros, etc).
- **Monto recibido del operador:** cuando se haya seleccionado una moneda extranjera en el campo “**Tipo de moneda recibida del operador**”, indicar el monto recibido del operador en moneda extranjera. En caso que se haya seleccionado la opción “**Peso Argentino**”, se debe ingresar el monto en moneda local. En todos los casos se deberá ingresar el monto en números enteros, **sin cifras decimales ni puntos**.
- **Equivalente en pesos Argentinos:** en este campo siempre se deberá indicar el monto equivalente en moneda local, utilizando el tipo de cambio de la fecha de la operación. En caso de que el monto recibido del operador haya sido en moneda local, el monto consignado deberá ser coincidente con el indicado en el campo “**Monto recibido del operador**”. Se deberá ingresar el monto en números enteros, **sin cifras decimales ni puntos**.

ENTIDAD ENTREGA EFECTIVO

En caso de haberse seleccionado la opción “**Entidad Entrega Efectivo**” o “**Entidad Recibe y Entrega Efectivo**” en el campo “**Transacción a reportar**”, se debe proceder a la carga de los siguientes campos:

- **Tipo de moneda entregada al operador:** seleccionar el tipo de moneda entregada al operador como consecuencia de la operación de compra o venta de moneda extranjera (por ejemplo: dólares, pesos, euros, etc).
- **Monto entregado al operador:** cuando se haya seleccionado una moneda extranjera en el campo “**Tipo de moneda entregada al operador**”, indicar el monto entregado al operador en moneda extranjera. En caso que se haya seleccionado la opción “**Peso Argentino**”, se debe ingresar el monto en moneda local. En todos los casos se deberá ingresar el monto en números enteros, **sin cifras decimales ni puntos**.
- **Equivalente en pesos Argentinos:** en este campo siempre se deberá indicar el monto equivalente en moneda local, utilizando el tipo de cambio de la fecha de la operación. En caso de que el monto entregado al operador haya sido en moneda local, el monto consignado deberá ser coincidente con el indicado en el campo “**Monto entregado al operador**”. Se deberá ingresar el monto en números enteros, **sin cifras decimales ni puntos**.



IDENTIFICACIÓN SUJETOS VINCULADOS A LA TRANSACCIÓN

- **El operador es el cliente a nombre de quien se registra la operación:** se deberá indicar la opción “**SI**” cuando la persona humana que realizó físicamente la compra o venta de moneda extranjera haya sido a su vez la persona a la cual le pertenecían los fondos intervinientes en la operación. Caso contrario se debe seleccionar la opción “**NO**”.
- **Identificación de intervinientes en la operación:** se deberá seleccionar alguno de los siguientes roles:
 - 1) **Operador:** corresponde seleccionar esta opción cuando la persona humana que se esté cargando haya sido la que realizó la compra o venta de moneda extranjera, sin ser la titular de los fondos que se entregaron y/o recibieron (por ejemplo, un cadete administrativo que realizó la operación con los fondos pertenecientes a otra persona humana o jurídica). En este caso debería haberse seleccionado previamente la opción “**NO**” en el campo “**El operador es el cliente a nombre de quien se registra la operación**”. En caso que el operador sea el titular de los fondos que se entregan y/o reciben, se deberá utilizar la opción “**Operador/Cliente**”.
 - 2) **Cliente:** corresponde seleccionar esta opción cuando la persona humana o jurídica que se esté cargando haya sido la titular de los fondos intervinientes en la operación. Previamente debería haberse seleccionado la opción “**NO**” en el campo “**El operador es el cliente a nombre de quien se registra la operación**”.
 - 3) **Operador/Cliente:** corresponde seleccionar esta opción cuando la persona humana que se esté cargando haya sido, simultáneamente, la que realizó la operación de compra o venta de moneda extranjera y la titular de los fondos que intervinieron en la operación.
- **CUIT CUIL CDI:** ingresar el respectivo número, **sin guiones**.
- **Tipo de persona:** deberá seleccionarse “**Persona Física**”, “**Persona Física Extranjera**” (refieren a personas humanas), “**Persona Jurídica**” o “**Persona Jurídica Extranjera**”.
 - 1) En caso de seleccionarse “**Persona Física**” o “**Persona Física Extranjera**” se despliegan los siguientes campos a completar:





- **Apellidos:** ingresar el/los apellido/s de la persona humana, **sin caracteres especiales** (ejemplo, si el cliente se llama José D'Angelo, en este campo deberá ingresarse el valor "D Angelo").
 - **Nombres:** ingresar el/los nombre/s de la persona humana, **sin caracteres especiales**.
 - **Tipo Documento:** seleccionar el tipo de documento de la persona humana indicada en los campos anteriores.
 - **Número Documento:** ingresar el número de documento de la persona humana indicada en los campos anteriores (la plantilla permite caracteres alfanuméricos).
- 2) En caso de seleccionarse "**Persona Jurídica**" o "**Persona Jurídica Extranjera**" se despliega el siguiente campo:
- **Denominación:** ingresar la denominación de la persona jurídica incluyendo el tipo societario (S.A., S.R.L., etc.).

Ejemplos:

Para los ejemplos que se exponen a continuación hemos establecido un tipo de cambio implícito de 1USD = 20AR\$ y 1EUR = 25AR\$.

Situación 1: La Entidad Bancaria o Cambiaria Recibe y Entrega Efectivo

- a) Juan López le entrega en efectivo AR\$300.000 a José Pérez y le requiere que compre dólares y que retire los USD 15.000 del producido de la operación en efectivo.

REPORTE: la Entidad deberá en este caso reportar la operación de compra de moneda extranjera por ser el monto igual o superior a AR\$200.000, debiendo informar como "**Operador**" a José Pérez y como "**Cliente**" a Juan López (vale resaltar que al momento de cargar el campo "**El operador es el cliente a nombre de quien se registra la operación**" se debe haber seleccionado la opción "**NO**"). Se deberá cargar la opción "**Cliente Compra ME**" y "**Entidad Recibe y Entrega Efectivo**" en los campos "**Operación que originó la transacción en efectivo**" y "**Transacción a reportar**", respectivamente. Asimismo, se debe proceder a cargar la información correspondiente a las secciones ENTIDAD RECIBE EFECTIVO y ENTIDAD ENTREGA EFECTIVO.





- b) Josefa Rodríguez se presenta a la Sucursal con EUR 7.000 en efectivo y realiza la venta de los mismos, solicitando que los AR\$ 175.000 del producido de la operación le sean entregados en efectivo.

REPORTE: la Entidad no deberá en este caso reportar la venta de moneda extranjera por no superar la transacción el monto mínimo establecido para su reporte.

- c) Juan López, apoderado de la firma Pérez S.A., se presenta a la Sucursal con USD 20.000 en efectivo pertenecientes a dicha sociedad y realiza la venta de los mismos, retirando los AR\$ 400.000 del producido de la operación en efectivo.

REPORTE: la Entidad deberá en este caso reportar la operación de venta de moneda extranjera por ser el monto igual o superior a AR\$200.000, debiendo informar como **“Operador”** a Juan López y como **“Cliente”** a la firma Pérez S.A. (vale resaltar que al momento de cargar el campo **“El operador es el cliente a nombre de quien se registra la operación”** se debe haber seleccionado la opción **“NO”**). Se deberá cargar la opción **“Cliente Vende ME”** y **“Entidad Recibe y Entrega Efectivo”** en los campos **“Operación que originó la transacción en efectivo”** y **“Transacción a reportar”**, respectivamente. Asimismo, se debe proceder a cargar la información correspondiente a las secciones ENTIDAD RECIBE EFECTIVO y ENTIDAD ENTREGA EFECTIVO.

Situación 2: La Entidad Bancaria o Cambiaria Recibe Efectivo

- d) Pedro Pérez se dirige a la Sucursal con USD 10.000 en efectivo con la finalidad de su venta. Asimismo, solicita que los AR\$ 200.000 del producido de la operación sean directamente depositados en la caja de ahorro en pesos que posee en la Entidad Bancaria.

REPORTE: la Entidad deberá en este caso reportar la operación de venta de moneda extranjera por ser el monto igual o superior a AR\$200.000, debiendo informar como **“Operador/Cliente”** a Pedro Pérez (vale resaltar que al momento de cargar el campo **“El operador es el cliente a nombre de quien se registra la operación”** se debe haber seleccionado la opción **“SI”**). Se deberá cargar la opción **“Cliente Vende ME”** y **“Entidad Recibe Efectivo”** en los campos **“Operación que originó la transacción en efectivo”** y **“Transacción a reportar”**, respectivamente. Asimismo, se debe proceder a cargar la información correspondiente a la sección ENTIDAD RECIBE EFECTIVO.

- e) Juan López se presenta a la Sucursal con AR\$ 198.000 en efectivo y realiza la compra de dólares, solicitando que los USD 9.900 del producido de la operación le sean directamente depositados en la caja de ahorro en dólares que posee en la Entidad.



REPORTE: la Entidad no deberá en este caso reportar la compra de moneda extranjera por no superar la transacción el monto mínimo establecido para su reporte.

- f) Juan López le entrega en efectivo USD 10.000 a Pedro Pérez y le requiere que se dirija a la Sucursal con la finalidad de su venta. Asimismo le requiere que los AR\$ 200.000 del producido de la operación sean directamente depositados en la caja de ahorro en pesos que posee en la Entidad.

REPORTE: la Entidad deberá en este caso reportar la operación de venta de moneda extranjera por ser el monto igual o superior a AR\$200.000, debiendo informar como **“Operador”** a Pedro Pérez y como **“Cliente”** a Juan López (vale resaltar que al momento de cargar el campo **“El operador es el cliente a nombre de quien se registra la operación”** se debe haber seleccionado la opción **“NO”**). Se deberá cargar la opción **“Cliente Vende ME”** y **“Entidad Recibe Efectivo”** en los campos **“Operación que originó la transacción en efectivo”** y **“Transacción a reportar”**, respectivamente. Asimismo, se debe proceder a cargar la información correspondiente a la sección ENTIDAD RECIBE EFECTIVO.

Situación 3: La Entidad Bancaria o Cambiaria Entrega Efectivo

- g) Manuela Pérez se presenta a la Sucursal y realiza la compra de USD 10.000 solicitando que sean depositados en su caja de ahorro en dólares. Para dicha operación, requiere que se debiten los AR\$ 240.000 necesarios de la caja de ahorro en pesos que posee en la Entidad.

REPORTE: la Entidad no deberá en este caso reportar la compra de moneda extranjera por no involucrar una entrega o recepción de dinero en efectivo.

- h) Juan López se presenta a la Sucursal y realiza la venta de USD 12.000 que posee en su caja de ahorro en dólares de la Entidad, solicitando que los AR\$ 240.000 del producido de la operación le sean entregados en efectivo.

REPORTE: la Entidad deberá en este caso reportar la operación de venta de moneda extranjera por ser el monto igual o superior a AR\$200.000, debiendo informar como **“Operador/Cliente”** a Juan López (vale resaltar que al momento de cargar el campo **“El operador es el cliente a nombre de quien se registra la operación”** se debe haber seleccionado la opción **“SI”**). Se deberá cargar la opción **“Cliente Vende ME”** y **“Entidad Entrega Efectivo”** en los campos **“Operación que originó la transacción en efectivo”** y **“Transacción a reportar”**, respectivamente. Asimismo, se debe proceder a cargar la información correspondiente a la sección ENTIDAD ENTREGA EFECTIVO.

- i) Juan López, apoderado de la firma Pérez S.A., se presenta a la Sucursal y realiza la compra



de EUR 12.000 retirando los mismos en efectivo. Para dicha operación, solicita que se debiten los AR\$ 300.000 necesarios de la caja de ahorro en pesos que la sociedad posee en la Entidad.

REPORTE: la Entidad deberá en este caso reportar la operación de compra de moneda extranjera por ser el monto igual o superior a AR\$200.000, debiendo informar como **“Operador”** a Juan López y como **“Cliente”** a la firma Pérez S.A. (vale resaltar que al momento de cargar el campo **“El operador es el cliente a nombre de quien se registra la operación”** se debe haber seleccionado la opción **“NO”**). Se deberá cargar la opción **“Cliente Compra ME”** y **“Entidad Entrega Efectivo”** en los campos **“Operación que originó la transacción en efectivo”** y **“Transacción a reportar”**, respectivamente. Asimismo, se debe proceder a cargar la información correspondiente a la sección ENTIDAD ENTREGA EFECTIVO.

Controles de validación de datos

La plantilla de carga de RTE en Operaciones de Cambio cuenta con los siguientes **controles de validación**:

- 1) Fechas: la fecha de la transacción y el periodo reportado no pueden ser posterior a la fecha en que se está conformando el Reporte, así como tampoco pueden ser anteriores a la entrada en vigencia de la Resolución UIF 30/2017.
- 2) CUIT/CUIL/CDI: se realiza una validación de la integridad del número y su dígito verificador, así como también que corresponda al tipo de sujeto (persona humana o persona jurídica). Asimismo, el sistema validará la obligatoriedad de ingreso de CUIT/CUIL/CDI para los sujetos cargados bajo el tipo de persona: **“Persona Física”**, **“Persona Jurídica”** y **“Persona Jurídica Extranjera”**.
- 3) Documento Nacional de Identidad: en caso indicarse el valor **“Documento Nacional de Identidad”** en el campo **“Tipo Documento”**, el sistema validará que el mismo contenga entre 6 y 8 caracteres numéricos.
- 4) Existencia de un Operador y un Cliente o un Operador/Cliente: la transacción debe contar con un operador de fondos y un titular de los mismos, pudiendo coincidir entre ellos (caso de **“Operador/Cliente”**). Es decir, solo pueden darse 2 combinaciones en la carga de personas, que se cargue solo 1 **“Cliente”** y 1 **“Operador”**, o bien, que se cargue 1 **“Operador/Cliente”**.





5) Para el campo **“Tipo de Persona”** sólo se admitirá el ingreso de una persona física en el caso de seleccionar la alternativa **“Operador”** u **“Operador/Cliente”**. Si la Entidad ingresa una persona jurídica, en ambos casos mencionados, el formulario no será validado para su envío.

6) Montos y tipos de moneda reportados: para cada caso en que corresponda completar los campos de la sección ENTIDAD RECIBE EFECTIVO, el sistema verificará que, si el valor del campo **“Tipo de moneda recibida del operador”** es **“Peso Argentino”**, el monto ingresado en ambos campos de montos (**“Monto recibido del operador”** y **“Equivalente en pesos Argentinos”**) sea el mismo.

De la misma manera, en caso que corresponda completar los campos de la sección ENTIDAD ENTREGA EFECTIVO, el sistema verificará que, si el valor del campo **“Tipo de moneda entregada al operador”** es **“Peso Argentino”**, el monto ingresado en ambos campos de montos (**“Monto entregado al operador”** y **“Equivalente en pesos Argentinos”**) sea el mismo.

