



MANUAL DE SISTEMAS DE PAGO
CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155

Fecha: **18 DIC 2020**

Destinatario: Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia. Compañías de Procesamiento de Cheques, Entidades participantes del Servicio de Compensación Interbancaria, Bancos Compensadores Delegados, Oficina Principal y Sucursales del Banco de la República.

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

Apreciados(as) señores(as):

Con la presente circular se sustituye en su totalidad la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP-155 correspondiente al Asunto 5: “**PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS**” - del Manual del Departamento de Sistemas de Pago.

Esta actualización se realiza en el marco de proyecto de modernización de la tesorería corporativa del Banco de la República, lo anterior teniendo en cuenta que se completa el retiro de la administración directa del intercambio físico de instrumentos de pago en las Cámaras de Compensación y el desarrollo de este proceso es asumido en todas las plazas por parte de Entidades Compensadoras Delegadas, a continuación se indican los cambios más importantes:

- Se eliminan las siguientes plazas: Plaza Bilateral CCSD y Plaza Multilateral CEDEC.
- Se definen tres tipos de plazas así: Plaza Delegada Bilateral CCSD, Plaza Delegada CEDEC, Plaza Delegada Multilateral CCSD
- Se actualizan las tarifas para el Servicio de Compensación y Liquidación de Cheques y otros Instrumentos de Pago vigentes a partir de enero de 2021.
- Se reorganizan los procedimientos de operación para todas las Plazas.
- Se reorganizan los anexos y se actualiza el Anexo No. 4 “Cámaras de Compensación” con la nueva clasificación de las Plazas.

Las modificaciones incluidas en esta circular entrarán en vigencia a partir del 4 de enero de 2021.

Atentamente,

MARCELA OCAMPO DUQUE
Gerente Ejecutivo

ANDRÉS MAURICIO VELASCO M.
Subgerente de Sistemas de Pago
y Operación Bancaria



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**

Fecha: **23 OCT 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

CAPITULO I

ASPECTOS GENERALES

1. INTRODUCCIÓN

De conformidad con los artículos 3 y 15 del Reglamento Operativo del Servicio de Compensación Interbancaria, aprobado por el Consejo de Administración del Banco de la República, la Entidad está facultada para prestar el Servicio de Compensación y Liquidación de Cheques y otros Instrumentos de Pago, (en adelante, EL SERVICIO) que contempla dos componentes: i) el intercambio físico de los cheques y demás instrumentos de pago por parte de los delegados de los bancos en un recinto adaptado para este fin (Cámara de Compensación); y ii) la compensación y liquidación de los valores objeto de canje con base en su información enviada mediante registros electrónicos a los sistemas de información dispuestos por el Banco para el efecto.

Esta reglamentación desarrolla los aspectos jurídicos, operativos, técnicos, disciplinarios, contables y de seguridad de EL SERVICIO en lo relativo al intercambio físico de los cheques y otros instrumentos de pago y al registro de información en el sistema de información denominado Cámara de Cheques Sucursales/Delegadas - CCSD, de conformidad con lo previsto en el Reglamento Operativo del Servicio de Compensación Interbancaria del Banco de la República.

El registro de la información a través del sistema de Compensación Electrónica de Cheques y de otros Instrumentos de Pago – CEDEC se reglamenta en la Circular Externa Operativa y de Servicios, CEOS DSP 153.

2. MARCO NORMATIVO

El funcionamiento de EL SERVICIO, así como los derechos, obligaciones y responsabilidades de las Entidades Autorizadas participantes, se rigen por lo dispuesto en las normas pertinentes del Código de Comercio, el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, la Ley 31 de 1992, el Decreto 2520 de 1993, el Decreto 1207 de 1996, el Reglamento Operativo del Servicio de Compensación Interbancaria aprobado por el Consejo de Administración del Banco de la República, esta Circular Operativa y de Servicios y las demás normas que modifiquen, sustituyan o adicionen las anteriores, así como los contratos de vinculación respectivos. Todas las disposiciones aquí citadas se denominarán en su conjunto Normas de EL SERVICIO.

3. DEFINICIONES

Banco Puente: Establecimientos de crédito especiales a que se refiere el artículo 9.1.4.1.15 del

MJD

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**Fecha: **23 OCT 2020****ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).**

Decreto 2555 de 2010, y demás normas que lo modifiquen, adicionen o sustituyan.

Cámara de Compensación: Se denomina Cámara de Compensación el lugar designado por una Entidad Compensadora Delegada para que acudan los delegados canjistas de las diferentes Entidades Autorizadas a intercambiar físicamente los Instrumentos de Pago enviados al cobro y en devolución, y a presentar la información requerida para efectuar el proceso de Compensación y Liquidación de los mismos.

Cámara Cheques Sucursales/Delegadas (CCSD): Es el sistema de información ofrecido por el Banco de la República para la captura de posiciones bilaterales y multilaterales, en ciudades donde no opera el CEDEC.

Compensación de Cheques - Internet: Es una funcionalidad de la CCSD que permite la captura de posiciones bilaterales o multilaterales netas a través de la página Web del Banco de la República <http://www.banrep.gov.co/es/node/24868>. Las Entidades Autorizadas, a través de Internet, pueden capturar la información correspondiente a las posiciones bilaterales en las plazas donde la Cámara de Compensación es administrada por el Banco de la República, o a las posiciones multilaterales netas cuando la Cámara de Compensaciones administrada por una Entidad Compensadora Delegada.

CEDEC-Banco de la República: Es el sistema administrado por el Banco de la República para procesar la información electrónica recibida de cada una de las Entidades Autorizadas, para presentar al cobro a los demás participantes las sumas de dinero asociadas al cobro de los cheques recibidos en consignación, para compensar los respectivos cobros, para liquidar los valores netos contra las Cuentas de Depósito en el Banco de la República y para generar para cada Entidad Autorizada la información electrónica correspondiente a los cobros recibidos de las demás entidades. El CEDEC está ubicado en la Oficina Principal del Banco en la ciudad de Bogotá, D.C y opera solo para algunas de las plazas en las que el Banco de la República presta el servicio de Compensación y Liquidación de los cheques y otros Instrumentos de Pago.

Compañías de Procesamiento de Cheques o Outsourcing: Son personas jurídicas especializadas que prestan servicios requeridos por las Entidades Autorizadas para atender las operaciones y actividades propias de EL SERVICIO.

Compensación Multilateral Neta o Compensación: Es el procedimiento adelantado por el Banco de la República como administrador de EL SERVICIO para determinar directamente o a través de una Entidad Compensadora Delegada, al final de cada una de las sesiones de la compensación (al cobro y en devolución), el saldo acreedor (a favor) o deudor (en contra) de cada una de las Entidades Autorizadas que participaron en la respectiva sesión.

Cuenta de Correo Corporativo: Buzón de correo electrónico corporativo administrado por cada una de las Entidades Autorizadas a través del cual se envían y se reciben comunicaciones relacionadas con las Cuentas de Depósito y con los Sistemas CUD y CCSD.

MJD



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**

Fecha: **23 OCT 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

Cuenta de Depósito: Cuenta en moneda legal que las Entidad Participante tienen abiertas en el Banco de la República en el marco de un contrato de depósito suscrito de conformidad con lo dispuesto en las Resolución Interna No. 3 de 2015 de la Junta Directiva del Banco de la República y las que la modifiquen, adicionen o sustituyan.

Sistema de Cuentas de Depósito - CUD: Sistema de Pagos de Alto Valor del Banco de la República, definido y reglamentado en la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP-158 -Asunto N° 8 del Manual del Departamento de Sistemas de Pago.

Día Bancario: Es cualquier día hábil de atención al público del servicio bancario en la ciudad de Bogotá, excluidos los días sábados, domingos y festivos

Entidad Autorizada o EA: Es el nombre genérico con el cual se designa a los establecimientos de crédito autorizados para participar en EL SERVICIO.

Entidad Compensadora Delegada: Es la Entidad Autorizada para cumplir las funciones del Banco de la República en relación con EL SERVICIO, en determinadas regiones del País.

Entidad Librada o EL: Es la Entidad Autorizada que administra las cuentas contra las cuales están girados los cheques y demás Instrumentos de Pago presentados al cobro a través de EL SERVICIO, y a quien le corresponde decidir, de acuerdo con la Ley, sobre su pago o devolución.

Entidad Presentadora o EP: Es la Entidad Autorizada que presenta cheques y demás Instrumentos de Pago al cobro a través de EL SERVICIO, para su pago por parte de una Entidad Librada.

Fecha Valor: Corresponde a la fecha con la cual se registra contablemente la Liquidación de la Compensación.

Instrumentos de pago: Son los documentos de pago que pueden ser compensados a través de EL SERVICIO de conformidad con lo previsto en el numeral 4 del capítulo I de esta circular.

Liquidación: Es el asiento débito o crédito que el Banco de la República como administrador del sistema registra en las Cuentas de Depósito de cada una de las Entidades Autorizadas, de acuerdo con el resultado de la Compensación Multilateral Neta al cierre a satisfacción de la segunda sesión de la compensación.

Oficina Líder: Es la oficina de la Entidad Autorizada que ha sido designada para capturar la información de la compensación (posiciones bilaterales o multilaterales), cuando otras oficinas de la misma Entidad Autorizada no puedan hacerlo a través de la Compensación de Cheques- Internet.

MJD



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**

Fecha: **23 OCT 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

Plaza Delegada Bilateral CCSD: Es aquella en la que las Entidades Autorizadas, incluyendo a la Entidad Compensadora Delegada, registran sus Posiciones Biltarerales en la CCSD y en la que la coordinación del intercambio físico de los Instrumentos de Pago y el cierre de cada sesión de la compensación en la CCSD son efectuados por la Entidad Compensadora Delegada.

Plaza Delegada CEDEC: Es aquella en la que el envío de la información de los Instrumentos de Pago presentados al cobro o en devolución se realiza a través del CEDEC y en la que el proceso de intercambio físico es coordinado por la Entidad Compensadora Delegada.

Plaza Delegada Multilateral CCSD: Es aquella en la que el Banco Compensador Delegado calcula las Posiciones Multilaterales Netas para las Entidades Autorizadas, las registra en la CCSD y coordina el proceso de intercambio físico de los Instrumentos de Pago.

Posición Bilateral: Es el valor que cada una de las Entidades Autorizadas le presenta al cobro o en devolución a las demás, en cada una de las sesiones de la compensación.

Posición Multilateral Neta: Es el valor neto resultante para cada Entidad Autorizada de restar al valor de los Instrumentos de Pago presentados al cobro o en devolución, el valor de los Instrumentos de Pago recibidos de las demás Entidades Autorizadas.

Token de Seguridad: Es el dispositivo electrónico de seguridad para el ingreso al portal SEBRA y a los aplicativos o módulos autorizados para cada usuario.

4. INSTRUMENTOS DE PAGO CANALIZABLES

El Banco de la República prestará EL SERVICIO en relación con los siguientes documentos, los cuales, para efectos de esta circular, se denominan Instrumentos de Pago:

- a) Cheques
- b) Títulos de Depósito Judicial que correspondan a depósitos constituidos a la orden de organismos o entidades administrativas que ejerzan funciones de cobro coactivo, o depósitos por arrendamientos.

5. ALCANCE GEOGRÁFICO

EL SERVICIO se prestará a nivel nacional.

No obstante, en aquellas ciudades en las que opere el Sistema de Compensación Electrónica de Cheques y otros Instrumentos de Pago - CEDEC, la Compensación y Liquidación de los cheques y

MJD



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**

Fecha: **23 OCT 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

Títulos de Depósito Judicial descritos en el numeral anterior se efectuará a través de dicho sistema, y EL SERVICIO operará únicamente en cuanto al intercambio físico de tales documentos.

6. PARTICIPANTES

6.1 Entidades Autorizadas

Podrán acceder EL SERVICIO regulado en esta circular los bancos autorizados para operar en Colombia y los Bancos Puente, siempre y cuando cumplan con la totalidad de condiciones y requisitos previstos en esta circular externa operativa y de servicios. Así mismo, podrán vincularse a EL SERVICIO los otros establecimientos de crédito que en el futuro sean expresamente autorizados por el Banco de la República - Subgerencia de Sistemas de Pago y Operación Bancaria.

PARÁGRAFO. Las Entidades Autorizadas podrán contratar con las Compañías de Procesamiento de Cheques la prestación de servicios requeridos para atender las actividades y operaciones propias de EL SERVICIO, las cuales deberán cumplir con los requisitos que se señalan en el numeral 6.4 capítulo I de esta circular. En tal evento, la Entidad Autorizada respectiva deberá informar a la Dirección del Departamento de Sistemas de Pago del Banco de la República el nombre de la Compañía de “Outsourcing” contratada y el servicio o servicios a ella encomendados, para lo cual deberá tener en cuenta lo establecido en el numeral 1 del capítulo IV de esta circular. En estos casos, las obligaciones y responsabilidades derivadas de las Normas de EL SERVICIO frente a terceros se mantendrán en cabeza de las Entidades Autorizadas que han contratado dichos servicios.

6.2 Requisitos para la autorización

El establecimiento de crédito que desee ingresar a EL SERVICIO deberá:

- a) Disponer de una Cuenta de Depósito abierta a su nombre en el Banco de la República.
- b) Remitir al Departamento de Sistemas de Pago del Banco de la República una comunicación suscrita por un representante legal con mínimo 15 días hábiles de anticipación a la fecha de solicitud de inicio de operaciones, dando cumplimiento al procedimiento establecido en el numeral 1 del capítulo IV de esta circular, en la cual solicite la vinculación y suministre la siguiente información:
 - Fecha en la que pretende iniciar su participación en EL SERVICIO.
 - Ciudades en las que desee iniciar su participación y el nombre de los delegados canjistas que lo representarán en cada una de ellas.


MDD



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**

Fecha: **23 OCT 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

- Autorización expresa e irrevocable al Banco de la República para que afecte su cuenta de depósito con el valor resultante de la Compensación.
 - Si el proceso lo hará directamente o a través de un Outsourcing; en este último caso deberá indicar las ciudades donde lo hará a través del Outsourcing.
 - Si maneja cuenta de cheques nacional.
 - Nombre y documento de identidad del representante legal que firmará en contrato.
- c) Estar vinculado al sistema denominado Servicios Electrónicos del Banco de la República - SEBRA o al que lo sustituya en el futuro.
- d) Tratándose de los Bancos Puente, la vinculación se efectuará cuando un representante legal de FOGAFÍN, o su apoderado, comunique al Banco de la República la constitución del Banco Puente y adjunte copia de la correspondiente autorización otorgada por la Superintendencia Financiera. El Banco de la República remitirá el contrato de vinculación para su suscripción por el representante legal de la respectiva entidad.

La prestación de los respectivos servicios se efectuará previa solicitud del representante legal del Banco Puente en la cual informe de la activación del mismo por parte de la Superintendencia Financiera, y una vez se constate que cuenta con la vinculación y acceso al sistema SEBRA del Banco de la República.

El Banco de la República podrá solicitar a la Superintendencia Financiera de Colombia, a FOGAFÍN, al Banco Puente o a la respectiva entidad intervenida, según el caso, los documentos e información que estime necesarios para verificar la constitución, existencia, activación y representación legal del Banco Puente, así como los requerimientos técnicos, operativos, de comunicación y de mitigación de riesgo operativo que se requieran para el uso del sistema de que trata esta circular.

- e) Dar cumplimiento a lo establecido en la Circular Externa Operativa y de Servicios - DGT, DCO, DSP, DCIN, DTE, DFV, DGPC, DODM, DEFI, DII, DGD, DRBL, DECF y DRCPI-304 Asunto 70 “Divulgación y Comunicación de las Circulares Externas del Banco de la República” en cuanto al registro ante el Banco de la República de las personas y buzones corporativos o cuentas de correo a las que deben enviarse las Circular Externa Operativa y de Servicios y sus modificaciones o actualizaciones, y enviar confirmación de este trámite al buzón corporativo “cuentadedeposito@banrep.gov.co”.

6.3 Autorización

Una vez cumplidos los requisitos anteriores, el Banco de la República autorizará a la entidad solicitante para utilizar EL SERVICIO. Para ello, ésta última deberá suscribir un contrato de

MJD



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**

Fecha: **23 OCT 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

vinculación en el cual se compromete a cumplir las Normas de EL SERVICIO, así como a autorizar irrevocablemente al Banco de la República para afectar su Cuenta de Depósito con la posición resultante de la Compensación, con el valor de las tarifas por la prestación de EL SERVICIO y con los intereses a que haya lugar por el no pago oportuno de las mismas.

Una vez suscrito el anterior contrato, el Banco de la República asignará a la Entidad Autorizada un código de compensación e informará al respecto a las demás Entidades Autorizadas, mediante circular.

El Departamento de Sistemas de Pago del Banco de la República prestará la asesoría necesaria a la entidad solicitante, a fin de coordinar su proceso de ingreso a EL SERVICIO.

Cuando una Entidad Autorizada que ya participa en EL SERVICIO requiera ingresar en una plaza, deberá realizar la solicitud mediante una comunicación escrita que cumpla con los requisitos y contenga la información descrita en el literal b) numeral 6.2 capítulo I de esta circular, con excepción de lo estipulado en el último ítem del mismo. Esta comunicación deberá ser remitida al Departamento de Sistemas de Pago en Bogotá, con ocho (8) Días hábiles de anticipación a la fecha de inicio de operaciones en la nueva plaza, teniendo en cuenta lo indicado en el numeral 1 del capítulo IV de esta circular.

6.4 Compañías de Procesamiento de Cheques o Outsourcing

Las Compañías de Procesamiento de Cheques o Outsourcing cuyos servicios sean contratados por las Entidades Autorizadas para atender procesos relacionados con EL SERVICIO, podrán actuar frente al Banco de la República y ante las Entidades Compensadoras Delegadas en representación de la Entidad Autorizada respectiva, siempre y cuando cumplan con los siguientes requisitos:

- a) Haber sido identificada por una Entidad Autorizada, por lo menos, como entidad contratada para actuar a su nombre en EL SERVICIO.
- b) Haber manifestado expresamente, mediante una comunicación suscrita por un representante legal, dirigida al Departamento de Sistemas de Pago del Banco de la República, que conoce y se compromete a cumplir las Normas de EL SERVICIO. Esta comunicación deberá ser enviada a la dirección de correo electrónico cuentadedeposito@banrep.gov.co.
- c) Haber presentado al Departamento de Sistemas de Pago del Banco de la República un certificado de existencia y representación legal expedido por la autoridad competente, con una antigüedad no superior a dos (2) meses.
- d) Haber certificado al Departamento de Sistemas de Pago del Banco de la República, que cuenta con un plan de contingencia que garantiza la prestación continua del servicio a sus clientes.

6.5 Delegados de las Entidades Autorizadas

MJD



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**

Fecha: **23 OCT 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

Toda Entidad Autorizada deberá acreditar para participar en EL SERVICIO, delegados canjistas para su representación ante las Cámaras de Compensación, los cuales deberán cumplir las obligaciones y procedimientos establecidos en los siguientes numerales.

Los delegados canjistas deberán estar vinculados a la Entidad Autorizada representada, o a la Compañía de Procesamiento de Cheques contratada por dicha Entidad Autorizada para el efecto.

Un mismo funcionario de una Compañía de Procesamiento de Cheques podrá actuar a la vez como delegado canjista de tres (3) Entidades Autorizadas en el proceso de la Compensación y Liquidación de cheques, situación que deberá reportar al coordinador de la Cámara de Compensación en el momento de su ingreso para presentar las credenciales de las entidades. Si como consecuencia de la triple representación de un delegado canjista se registran retrasos reiterativos en el intercambio físico de los Instrumentos de Pago, se podrá negar a éste el permiso para seguir representando a tres entidades.

Los delegados canjistas deberán acreditarse directamente ante las Entidades Compensadoras Delegadas, que establecerán los mecanismos requeridos para facilitar su plena identificación al ingreso a la Cámara de Compensación.

Las Entidades Autorizadas solicitarán el registro de sus delegados canjistas mediante comunicación dirigida a la Entidad Compensadora Delegada en cada plaza, indicando:

- Nombres y apellidos completos del funcionario a quien se autoriza la acreditación ante la Cámara de Compensación.
- Cédula de ciudadanía (número y ciudad de expedición).
- Dirección y teléfono de la oficina.

La Entidad Compensadora Delegada con la información reportada por la Entidad Autorizada procederá a expedir la correspondiente credencial, para lo cual podrá utilizar el modelo del Anexo No. 1 de esta circular.

Las novedades relacionadas con la cancelación de credenciales deberán ser reportadas directamente por cada Entidad Autorizada participante en EL SERVICIO, a la Entidad Compensadora Delegada de turno en la plaza que corresponda.

6.6. Retiro Voluntario de una Entidad Autorizada

La Entidad Autorizada que desee retirarse de El SERVICIO a nivel nacional o en una plaza, deberá enviar al Banco de la República una carta en la cual le comunique tal decisión, con una antelación mínima de dos (2) meses a la fecha efectiva de su retiro, indicando en ella el nombre de otra Entidad Autorizada que vaya a actuar como su corresponsal temporal para el pago de los Instrumentos de

MJD

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**Fecha: **23 OCT 2020****ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).**

Pago que se presenten a su cargo con posterioridad al retiro. A dicha comunicación deberá adjuntarse la aceptación escrita de la Entidad Autorizada corresponsal, por un término mínimo de un (1) año contado a partir de la fecha de retiro de la primera entidad. Las anteriores comunicaciones deberán remitirse teniendo en cuenta el procedimiento descrito en el numeral 1 del capítulo IV de la presente circular.

Sin embargo, podrá prescindirse de este último requisito (designación y aceptación de una Entidad Autorizada corresponsal) en los siguientes casos:

1. Cuando la Entidad Autorizada se retire porque deja de operar como establecimiento de crédito, siempre que el representante legal y el revisor fiscal de la misma certifiquen por escrito, antes de hacerse efectivo su retiro, que dicha Entidad Autorizada ha cerrado la totalidad de las cuentas corrientes de sus clientes y que no existen cheques de gerencia pendientes de pago.
2. Cuando en una plaza en particular la Entidad Autorizada se retire y especifique la modalidad en que va a asumir el pago de los cheques de sus clientes que se consignen en otras Entidades Autorizadas de la respectiva plaza, como por ejemplo a través de la modalidad de remesas al cobro. Esta decisión deberá ser comunicada a sus clientes con una antelación mínima de dos (2) meses a la fecha de retiro.
3. Cuando la Entidad Autorizada que se retira transfiera a otra Entidad Autorizada la totalidad de sus cuentas corrientes y de los pasivos asociados a las mismas, como resultado de una fusión, escisión, cesión total o parcial de activos, pasivos y contratos, u otro mecanismo que legal o contractualmente produzca los mismos efectos, siempre que el retiro efectivo de la Entidad Autorizada no se produzca antes de que se perfeccione la respectiva figura.

En cualquier caso, la Entidad Autorizada que se retire de EL SERVICIO deberá dar aviso de ello a sus clientes con la misma antelación señalada en el párrafo inicial, indicando la fecha y el nombre de la Entidad Autorizada que seguirá atendiendo el pago de los Instrumentos de Pago a su cargo, cuando ello corresponda. El Banco de la República informará al respecto a las demás Entidades Autorizadas participantes en EL SERVICIO.

Así mismo, la Entidad Autorizada que se retire, deberá devolver las correspondientes credenciales y demás elementos utilizados en el proceso.

6.7. Solicitud de Apertura de Plazas Delegadas

El Banco de la República prestará EL SERVICIO a través de una Entidad Autorizada designada como Entidad Compensadora Delegada, en aquellas ciudades en donde operen un mínimo de cuatro Entidades Autorizadas que lo soliciten. La solicitud de autorización suscrita por las Entidades Autorizadas (mínimo 4), deberá ser remitida a la Dirección del Departamento de Sistemas de Pago del Banco de la República en la oficina principal.

MDD

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**Fecha: **23 OCT 2020****ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).**

En el evento en el que las Entidades Autorizadas participantes en una Plaza Delegada Bilateral o Multilateral CCSD decidan suspender EL SERVICIO, deberán de común acuerdo informar al respecto al Banco de la República mediante comunicación suscrita por todas ellas, entendiéndose que dicha decisión cuenta con el aval de sus oficinas principales. Por otra parte, cuando el número de Entidades Autorizadas en una plaza delegada llegue a ser inferior a cuatro (4), el Banco de la República suspenderá la prestación de EL SERVICIO en dicha ciudad.

Las Entidades Autorizadas de una Plaza Delegada Bilateral o Multilateral CCSD podrán solicitar se autorice el cambio en la modalidad del canje de cheques en la plaza, para pasar a compensación electrónica de cheques a través del CEDEC. Una vez sea autorizada e implementada dicha modalidad, la Entidad Compensadora Delegada se limitará a coordinar el intercambio físico de los Instrumentos de Pago. Las Entidades Autorizadas participantes en la plaza deberán cumplir además de esta reglamentación, con la descrita en la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP 153 – Asunto 2 – “Sistema de Compensación Electrónica de Cheques y de Otros Instrumentos de Pago - CEDEC.

6.8. Designación y Rotación de las Entidades Compensadoras Delegadas

Las Entidades Autorizadas que operan en la ciudad respectiva, se reunirán y designarán por consenso a la Entidad Autorizada que iniciará como Entidad Compensadora Delegada por el término de un (1) año, dejando constancia de ello mediante acta que firmarán todos los participantes, copia de la cual deberá ser remitida al correo electrónico “cuentadedeposito@banrep.gov.co” del Departamento de Sistemas de Pago de la ciudad de Bogotá D.C.

La sección de Cuentas de Depósito del Departamento de Sistemas de Pago del Banco de la República capacitará a la Entidad Compensadora Delegada que se designe en las plazas que inicien operación por primera vez y cada de estas una capacitará en adelante a la Entidad Compensadora Delegada que la suceda.

La Entidad Autorizada que se nombre Compensadora Delegada podrá ser reelegida por periodos anuales, cuantas veces se acuerde, siempre que así se decida de forma unánime por todas las Entidades Autorizadas. En todo caso, tanto para informar la continuidad de la Entidad Compensadora Delegada al vencimiento de su periodo anual como para informar del relevo, se deberá suscribir el acta correspondiente, utilizando el modelo disponible en el Anexo No. 2. Esta acta deberá ser remitida a la dirección de correo “cuentadedeposito@banrep.gov.co” por la Entidad Compensadora Delegada de turno, a más tardar con un mes de anticipación a la fecha de inicio del nuevo período. Cuando se produzca cambio de Entidad Compensadora Delegada y no se informe esta novedad con el tiempo antes indicado, no se autorizará dicho relevo y se deberá elaborar nuevamente el acta con la fecha de inicio, de tal forma que se cumpla con este requisito.

MDD

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**Fecha: **23 OCT 2020****ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).**

La Entidad Compensadora Delegada que asumirá la función deberá solicitar al Departamento de Servicios de Tecnología Informática del Banco de la República en Bogotá, la asignación de Tokens de Seguridad, mediante el diligenciamiento de la forma denominada Novedades de Direccionamiento y Dispositivos OTP (BR-3-555-0). Este trámite no se deberá adelantar en las Plazas Delegadas CEDEC.

7. TARIFAS

El Consejo de Administración del Banco de la República autorizó para el 2021 el cobro de las siguientes tarifas para las plazas en las que se presta EL SERVICIO:

- a) \$348.000.00 más IVA, por plaza por el servicio de Liquidación de la Compensación de Cheques prestado por el Banco de la República en las Plazas Delegadas Bilaterales y Delegadas Multilaterales CCSD, valor que se dividirá en partes iguales entre las Entidades Autorizadas participantes, incluido el Banco Compensador Delegado.
- b) \$1.619.300.00 más IVA, por Plaza Delegada Multilateral CCSD y Plazas Delegadas CEDEC de Manizales y Pereira, con destino a la Entidad Compensadora Delegada, por el servicio de la Compensación de Cheques, el cálculo y registro de las Posiciones Multilaterales Netas y el intercambio de los Instrumentos de Pago. Este valor se dividirá en partes iguales entre las Entidades Autorizadas participantes incluida la Entidad Compensadora Delegada. La suma de dinero recaudada se abonará a la Cuenta de Depósito de la Entidad Compensadora Delegada. La parte proporcional de esta tarifa que le corresponda a la Entidad Compensadora Delegada no se debitará de su Cuenta de Depósito, razón por la cual esta únicamente verá reflejado en el extracto de su Cuenta de Depósito, el crédito correspondiente a la tarifa cobrada a las demás Entidades Autorizadas.
- c) \$187.400.00 más IVA por Entidad Autorizada participante en las plazas de Armenia Bogotá, Barranquilla, Bucaramanga, Cali, Cartagena, Cúcuta, Ibagué, Leticia, Medellín Montería, Pasto, Quibdó, Riohacha y Villavicencio, con destino a la respectiva Entidad Compensadora Delegada.

Las anteriores tarifas se cobrarán mensualmente en forma anticipada el primer día hábil de cada mes, a las Entidades Autorizadas registradas para participar en EL SERVICIO en cada plaza al cierre del último día hábil del mes anterior, mediante débito automático a su Cuenta de Depósito. El detalle del cobro podrá ser consultado en el Sistema de Cuentas de Depósito- CUD por cada Entidad Autorizada.

Si la Entidad Autorizada no tuviere recursos disponibles suficientes en su(s) Cuenta(s) de Depósito en moneda legal colombiana, o el Banco, por cualquier otra razón, no pudiere descontar cualquiera de las tarifas anteriores de dicha(s) cuenta(s) dentro del plazo anteriormente indicado, dicha entidad contará con un (1) día hábil adicional para efectuar el respectivo pago ya sea solicitando al Banco un repique del

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**Fecha: **23 OCT 2020****ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).**

débito a la cuenta de depósito, o mediante pago en el Banco Davivienda utilizando alguno de los mecanismos descritos en el anexo 1 de la Circular Externa Operativa y de Servicios - CEOS DSP 272.

En caso de no pagarse la remuneración en cuestión en el plazo adicional indicado, se causará un interés de mora a la tasa máxima permitida por la ley para operaciones mercantiles, sin perjuicio de que el Banco de la República bloquee o cancele el contrato de vinculación a EL SERVICIO y persiga el pago de la suma adeudada, junto con los respectivos impuestos e intereses de mora, por cualquier vía que resulte legalmente admisible

Cuando, la Entidad Autorizada efectuó el pago dentro del plazo adicional mencionado, deberá remitir soporte de este desde la cuenta corporativa de la entidad al correo electrónico cuentadedeposito@banrep.gov.co, en las condiciones establecidas en el Capítulo IV, numeral 1 “Trámites Reglamentarios, Notificaciones y Solicitudes de Información” de la presente circular. En aquellos casos en los cuales la consignación se efectuó en cheque, la contabilización del pago sólo se efectuará una vez que el importe del cheque haya sido efectivamente descargado. Si por cualquier razón la suma consignada resulta inferior al valor de la tarifa cobrada por el Banco, o el cheque resulta devuelto, se aplicarán los procedimientos previstos en el párrafo anterior para el no pago oportuno de la remuneración al Banco.

De otra parte, las solicitudes de información especial o adicional que sobre el Servicio de Compensación y Liquidación de Cheques y otros Instrumentos de Pago Físicos realicen las Entidades Autorizadas al Banco de la República, se someterán al régimen de tarifas y al procedimiento de cobro establecidos para el efecto en la Circular Externa Operativa y de Servicios correspondiente al Asunto N° 16 “Tarifas por la administración de las Cuentas de Depósito y por operaciones en el CUD”, del Manual del Departamento de Sistemas de Pago.

8. SESIONES DE LA COMPENSACIÓN y LIQUIDACIÓN

Cada jornada de EL SERVICIO a que se refiere esta circular reglamentaria se realizará en dos sesiones:

8.1 Primera sesión - Compensación de documentos presentados al cobro

Sesión en la cual las Entidades Autorizadas registran la información correspondiente a los Instrumentos de Pago presentados al cobro en la misma plaza, e intercambian los sobres que contienen los respectivos documentos físicos.

8.2 Segunda sesión - Compensación de documentos en devolución

En esta sesión las Entidades Autorizadas registran la información correspondiente a los Instrumentos de Pago recibidos en la primera sesión de la compensación que, por alguna(s) de la(s) causal(es) de

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**Fecha: **23 OCT 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

devolución legalmente admisibles, no pudieron ser pagados, e intercambian los sobres que contienen los respectivos documentos.

9. CODIGOS DE COMPENSACIÓN

El Banco de la República asignará un código de compensación a todas las Entidades Autorizadas, en el momento de su aceptación para participar en EL SERVICIO. El Anexo No. 3 contiene el detalle de los códigos asignados a las Entidades Autorizadas actualmente vinculadas a EL SERVICIO.

Los códigos asignados para la identificación de las Entidades Autorizadas para operar en EL SERVICIO, deben figurar invariablemente en forma clara, en la esquina superior derecha de los cheques que se tramiten a través de EL SERVICIO y demás documentos que se requieran en las Cámaras de Compensación para el desarrollo del proceso operativo.

Los Códigos de Compensación de Entidades Autorizadas que se retiren de EL SERVICIO por las causales contempladas en el numeral 6.6 de este capítulo, se mantendrán activos en los sistemas de información del Banco de la República (CEDEC y CCSD) hasta por un año, con el fin de permitir la sustitución gradual de las chequeras en poder de los cuenta depositantes titulares de las cuentas objeto de las medidas en cuestión.

En caso de intervención de una Entidad Autorizada de acuerdo con los términos descritos en el capítulo IV de esta circular, se inhabilitará de manera inmediata su respectivo código de compensación.

10. CÓDIGOS DE RUTA

Con el fin de facilitar la operación cuando un Instrumento de Pago debe ser pagado en una ciudad diferente a aquella en la cual es depositado, cada Cámara de Compensación tendrá asignado un código de ruta que asocia a la ciudad o ciudades que participan en EL SERVICIO (Anexo No. 4).

(ESPACIO EN BLANCO)

MJD



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**

Fecha: **23 OCT 2020**

**ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y
LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO
FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).**

CAPÍTULO II

OBLIGACIONES Y RESPONSABILIDADES

1. OBLIGACIONES DE LAS ENTIDADES AUTORIZADAS

Las Entidades Autorizadas se obligan a dar cumplimiento a lo establecido en las Normas de EL SERVICIO y demás disposiciones operativas que adopte el Banco de la República en relación con este, y en especial a las siguientes obligaciones:

- a) Contar con los mecanismos de seguridad requeridos por el Banco de la República para participar en EL SERVICIO, para lo cual el delegado PKI de cada entidad debe solicitar la asociación en WSebra al usuario que lo requiera, mediante el diligenciamiento de la forma denominada Novedades de Direccionamiento y Dispositivos OTP (BR-3-555-0) administrada por el Departamento de Servicios de Tecnología Informática.
- b) Registrar los valores a Compensar y la información estadística de que trata el capítulo IV de esta circular, dentro de los tiempos establecidos para cada una de las sesiones de la compensación garantizando exactitud y veracidad en los mismos, así como reportar en las planillas de canje que deben presentar en las Cámaras de Compensación los mismos valores registrados en el sistema.
- c) Estar representadas diariamente en cada una de las sesiones de la Compensación a través de un delegado canjista, acatando los horarios, procedimientos, requisitos y normas técnicas contenidos en esta circular externa operativa y de servicios y en las demás disposiciones que integran las normas de EL SERVICIO, así como cualquier otra instrucción que el Banco de la República expida para el mejor funcionamiento de este..
- d) Designar a sus delegados canjistas para cada una de las Cámaras de Compensación del país y solicitar a la Entidad Compensadora Delegada en cada plaza la expedición de las respectivas credenciales y la cancelación oportuna de aquellas que ya no utilice, conforme a lo dispuesto en el numeral 5. de este capítulo.
- e) Dar respuesta, dentro de los cinco (5) Días Bancarios siguientes a su recepción, a los requerimientos de información de sus clientes y de los demás participantes de EL SERVICIO que hayan tenido algún tipo de relación con la información solicitada, incluyendo al Banco de la República como prestador de EL SERVICIO. Así mismo, atender los requerimientos que le formulen las autoridades judiciales o administrativas competentes, dentro del término señalado para cada caso por la autoridad respectiva o la Ley, y en su defecto, dentro de los tres (3) Días Bancarios siguientes.

MDD



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**

Fecha: **23 OCT 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

- f) Diseñar y mantener un plan de contingencia que asegure en lo que a las Entidades Autorizadas compete, el registro oportuno de la información, así como la presentación al cobro y en devolución de los Instrumentos de Pago a través de las Cámaras de Compensación o de los Outsourcing autorizados para el efecto.
- g) Cumplir las normas relacionadas con la prevención y el control del lavado de activos y demás actividades delictivas, aplicando, como mínimo, los parámetros y disposiciones contenidos en el Código Penal, en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, en las instrucciones expedidas al respecto por la Superintendencia Financiera y en las demás disposiciones legales y reglamentarias aplicables.
- h) Cuando contraten los servicios de un tercero para participar en EL SERVICIO, asegurarse de que éste tenga la capacidad técnica, financiera y administrativa para cumplir las Normas de EL SERVICIO y para responder directamente los requerimientos formulados por el Banco de la República, por las demás Entidades Autorizadas y por las autoridades judiciales y administrativas competentes.
- i) Tener fondos disponibles suficientes en su Cuenta de Depósito para cubrir oportunamente el saldo que resulte a su cargo por la Compensación Multilateral Neta en las dos sesiones de la compensación, así como para el pago de las tarifas por la prestación de EL SERVICIO y los intereses que eventualmente llegaren a causarse a su cargo por el no pago oportuno de estos.
- j) Supervisar que todos los formularios de cheques entregados a sus clientes cumplan con los estándares técnicos y de seguridad a que hace referencia esta circular.
- k) Utilizar el diseño unificado para el sello canje de devolución Anexo No. 5 de esta circular.
- l) Pagar oportunamente las tarifas establecidas por el Banco de la República como remuneración por la prestación de EL SERVICIO, en el evento en que estas no puedan ser debitadas directamente de su Cuenta de Depósito.
- m) Asumir la función de Entidad Compensadora Delegada cuando esta le sea designada, cumpliendo con lo reglamentado en esta circular.

El Banco de la República no asume responsabilidad alguna respecto de la existencia, autenticidad, validez, eficacia o cumplimiento de los Instrumentos de Pago que sean presentados para su Compensación y Liquidación en las Cámaras de Compensación o en las instalaciones de las Compañías de Procesamiento de Cheques. Dicha responsabilidad compete en forma exclusiva a las Entidades Autorizadas participantes en EL SERVICIO.

MJD

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**Fecha: **23 OCT 2020****ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).**

Así mismo, las Entidades Autorizadas participantes en EL SERVICIO asumen la responsabilidad por la información capturada a través de la CCSD o el sistema que lo sustituya en el futuro; por ende, las planillas o reportes que se generen del sistema tendrán el carácter de documento, con plenos efectos probatorios, de manera tal que las Entidades Autorizadas al vincularse a EL SERVICIO conocen y asumen la responsabilidad y compromisos derivados de las operaciones que se realicen por EL SERVICIO.

2. OBLIGACIONES DE LAS ENTIDADES COMPENSADORAS DELEGADAS

Las Entidades Autorizadas designadas como Entidades Compensadoras Delegadas deberán:

- Ofrecer a las demás Entidades Autorizadas participantes en la plaza, un sitio seguro y cómodo donde únicamente ingresen los delegados canjistas.
- En las Plazas Delegadas Multilaterales CCSD contar con un software propio y con los demás dispositivos necesarios para calcular y registrar la información en forma oportuna, cumplir y hacer cumplir las normas de las Cámaras de Compensación y todas las demás disposiciones y los procedimientos operativos que adopte el Banco de la República para EL SERVICIO.
- Establecer los mecanismos de seguridad que permitan controlar el acceso de personas no autorizadas al recinto de la Cámara de Compensación.
- Velar por que se cumplan las normas y procedimientos establecidos en esta Circular.
- Informar a la sección de Cuentas de Depósito del Departamento de Sistemas de Pago del Banco de la República en Bogotá, sobre cualquier situación de incumplimiento por parte de las Entidades Autorizadas participantes de EL SERVICIO.
- Establecer mecanismos de contingencia que garanticen la continuidad de EL SERVICIO en lo que respecta al intercambio físico de los Instrumentos de Pago.

La Entidad Autorizada que actúe como Entidad Compensadora Delegada deberá conservar las planillas que fueron utilizadas para hallar las Posiciones Multilaterales Netas. De acuerdo con lo dispuesto en el artículo 55 de la Ley 31 de 1992, el período de conservación de estos documentos es de seis (6) años.

3. OBLIGACIONES Y RESPONSABILIDADES DE LOS DELEGADOS CANJISTAS

Los delegados canjistas deberán cumplir las siguientes obligaciones:

- a) Ceñirse a las Normas de las Cámaras de Compensación.
- b) Cumplir los horarios establecidos en esta circular para cada una de las sesiones de la compensación.

MDD



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**

Fecha: **23 OCT 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

- c) Identificarse para acceder a la Cámara de Compensación, portando en lugar visible la respectiva credencial y registrarse en la planilla correspondiente.
- d) Firmar como representantes de las respectivas Entidades Autorizadas los documentos establecidos como controles de aceptación de los procesos operativos en las Cámaras de Compensación.

En caso de que en cualquiera de las Cámaras de Compensación un delegado canjista se comporte de manera indebida a juicio de quién coordina el proceso o incumpla alguna de las obligaciones antes enunciadas, el encargado de la Entidad Compensadora Delegada, deberá remitir al correo electrónico "cuentadedeposito@banrep.gov.co" un informe de lo sucedido al Dpto. de Sistemas de Pago del Banco de la República en Bogotá, donde se evaluará si su actuación amerita una medida disciplinaria, la cual podrá ir desde una amonestación escrita dirigida a la Entidad Autorizada que el delegado canjista representa, hasta su suspensión definitiva como delegado canjista.

4. OBLIGACIONES Y RESPONSABILIDADES DEL BANCO DE LA REPÚBLICA COMO PRESTADOR DE EL SERVICIO

El Banco de la República como prestador de EL SERVICIO tiene las siguientes obligaciones:

- a) Efectuar la Compensación y Liquidación de los Instrumentos de Pago presentados al cobro y en devolución, con la Fecha Valor correspondiente a la presentación al cobro de dichos documentos, afectando para ello las Cuentas de Depósito de las Entidades Autorizadas, salvo que alguna de ellas no disponga de recursos suficientes para cubrir la posición débito resultante de la Compensación de los Instrumentos de Pago a nivel nacional, en cuyo caso el Banco de la República procederá según lo dispuesto en el numeral 2.1 del capítulo III de esta circular.
- b) Atender y responder, dentro de los cinco (5) Días Bancarios siguientes a su recepción, cualquier comentario, inquietud, queja o solicitud que le formule por escrito cualquier Entidad Autorizada en relación con EL SERVICIO.
- c) Informar oportunamente a las Entidades Autorizadas acerca del ingreso o retiro de EL SERVICIO de cualquier Entidad Autorizada.
- d) Diseñar, probar y poner en ejecución un plan de contingencia tendiente a procurar la disponibilidad continua del sistema de información CCSD.

5. NORMAS SOBRE EL USO DE CREDENCIALES

Los delegados canjistas, los Outsourcing y las Entidades Autorizadas deberán observar las siguientes normas en relación con el uso de las credenciales:

MDD



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**

Fecha: **23 OCT 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

- a) Las credenciales para la Cámara de Compensación no tienen vencimiento, son personales e intransferibles por cada Entidad Autorizada, y el solo hecho de que la Entidad Autorizada entregue la credencial a su delegado canjista, la hace responsable del uso que se le dé a la misma. En caso de deterioro o pérdida la Entidad Autorizada podrá solicitar su renovación o remplazo, según el caso.
- b) Deben permanecer en poder de la Entidad Autorizada o del Outsourcing respectivo y estas solamente las entregarán a sus delegados canjistas cuando se dispongan a cumplir sus funciones ante la Cámara de Compensación.
- c) Su presentación será requisito indispensable para el acceso de los delegados canjistas a las Cámaras de Compensación, salvo en casos fortuitos o de fuerza mayor debidamente justificados, ante los cuales el funcionario responsable de la Cámara de Compensación podrá aceptar en su reemplazo, hasta por un término máximo de tres Días Bancarios continuos, una carta de autorización provisional expedida por la respectiva Entidad Autorizada, con especificaciones precisas de los motivos del incumplimiento de este requisito.
- d) Cuando un mismo delegado canjista represente a más de una Entidad Autorizada, deberá portar y exhibir la credencial expedida a la Entidad Autorizada en cuyo nombre esté actuando en ese momento. Serán de uso exclusivo para la identificación de los delegados canjistas ante las Cámaras de Compensación, y su empleo para cualquier otro fin será motivo suficiente para su retención y cancelación. Por esta razón, no se deberán portar ni utilizar por fuera de las dependencias de las Cámaras de Compensación.
- e) La cancelación de una credencial deberá ser solicitada directamente a la Entidad Compensadora Delegada en cada plaza. La credencial física deberá ser devuelta al coordinador de la Cámara donde se estaba utilizando.
- f) En caso de extravío, se deberá avisar en forma inmediata a la Entidad Compensadora Delegada respectiva. Para solicitar su reposición, se enviará copia de la correspondiente denuncia o constancia de pérdida de documento presentada ante las autoridades competentes.
- g) En caso de que una Entidad Autorizada recupere una credencial extraviada, deberá devolverla en forma inmediata a la respectiva Cámara de Compensación.
- h) Las credenciales canceladas serán destruidas por la Entidad Compensadora Delegada una vez recibidas de las Entidades Autorizadas.

Cada Entidad Autorizada deberá mantener vigentes como mínimo tres (3) y como máximo seis (6) credenciales por ciudad. Por ningún motivo se expedirán para una misma entidad más de 6 credenciales, razón por la cual es importante que se tramiten las cancelaciones de aquellas que ya no se requieran.

MDD

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**Fecha: **23 OCT 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).**CAPÍTULO III****REGIMEN DE OPERACIÓN****1. PROCESO DE LA COMPENSACION EN LA CCSD****1.1. Plazas Delegadas Bilaterales CCSD**

En estas plazas cada Entidad Autorizada participante incluirá dentro de los horarios establecidos en cada plaza y con anterioridad al proceso de intercambio físico de los Instrumentos de Pago, sus Posiciones Bilaterales en la CCSD, así como la respectiva información estadística.

El coordinador de la Cámara de Compensación una vez cumplido el horario correspondiente a la plaza que representa, cerrará la sesión de la Compensación en la CCSD y ejecutará el reporte de "Cuadre de Sobres Ciudades", el cual utilizará para determinar qué Entidades Autorizadas pueden entregar Instrumentos de Pago en el proceso de su intercambio físico. En caso de que no aparezca información en el reporte para una Entidad Autorizada, se deberá negar la entrega de sobres al respectivo delegado canjista, quien solo podrá recibir los documentos de las demás Entidades Autorizadas.

Las Entidades Autorizadas participantes en estas plazas deberán nombrar una Oficina Líder, la cual deberá ser usuaria de la CCSD para que sirva de contingencia en caso de que se presente algún problema en la página de Internet que no permita la inclusión de los datos, ya sea que dicho problema esté originado en la Entidad Autorizada en particular o en el Banco de la República. Presentado este evento en una plaza determinada, la Oficina Líder deberá tramitar la captura de la información a través de la CCSD.

Si adicionalmente se están presentando problemas en el portal SEBRA que no permitan a las Entidades Autorizadas capturar la información en la CCSD, el Centro de Soporte Informático del Banco de la República informará de la situación a los usuarios a nivel nacional. Las Entidades Compensadoras Delegadas en cada plaza afectada deberán extender el horario de cierre de la respectiva sesión de la Compensación, a fin de que todas las Entidades Autorizadas incluyan las posiciones correspondientes para después proceder al intercambio físico de los documentos.

1.2 Plazas Delegadas Multilaterales CCSD

La Entidad Compensadora Delegada deberá bajo sus propios medios obtener en forma correcta y oportuna el valor de las Posiciones Multilaterales Netas para cada Entidad Autorizada participante en la plaza, a partir de la Planilla Bilateral Neta que cada una de estas le presente; así mismo, implementará los comprobantes mencionados en esta circular para el desarrollo del proceso, teniendo en cuenta que el Banco de la República no suministrará software alguno para el desarrollo de este

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**Fecha: **23 OCT 2020****ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).**

proceso. Una vez obtenidos dichos valores los registrará en la CCSD, siendo de su responsabilidad los perjuicios que se puedan ocasionar a las demás Entidades Autorizadas por el registro de información errada o la omisión en el registro de la misma.

La Entidad Compensadora Delegada deberá capturar directamente en la CCSD la información de la Posición Multilateral Neta que resulte para cada Entidad Autorizada en la respectiva plaza, así como la información que se indica en el Numeral 2. "INFORMACIÓN ESTADÍSTICA" del capítulo IV de esta circular, ingresando a la CCSD bien sea por el portal SEBRA o a través del siguiente link en la página WEB del Banco de la República: <https://www.banrep.gov.co/es/node/24868>, utilizando para su acceso el Token de Seguridad.

La captura de la información estadística en mención es obligatoria; en caso de que no se incluyan los datos estadísticos en los campos correspondientes, no se permitirá por parte de la CCSD la captura de las Posiciones Multilaterales Netas de la Compensación.

La información deberá estar incluida en la CCSD a más tardar a las 8:30 p.m. para la primera sesión y a las 11:00 a.m. para la segunda sesión; una vez cumplidos estos horarios, se cerrará la CCSD y no se podrá incluir información adicional. Los horarios que regirán en las Plazas Delegadas CEDEC serán los indicados en la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP 153 – Asunto 2.

La Entidad Compensadora Delegada que presente cualquier tipo de inconvenientes para la inclusión de la información por Internet (funcionalidad de la CCSD) deberá solicitar a su Oficina Líder el registro de la información en la CCSD, para lo cual le remitirá por un medio seguro, la información de la sesión de la Compensación en proceso. La Oficina Líder deberá ingresar a la pantalla de captura de Posiciones Multilaterales Netas de la CCSD y seleccionar la plaza de la Entidad Compensadora Delegada para proceder a la captura de la información.

Si adicionalmente se presentan problemas en SEBRA o en la CCSD que impidan que las Entidades Compensadoras Delegadas a través de la Oficina Líder capturen la información, deberán esperar a que se restablezca el servicio.

Cuando una Entidad Compensadora Delegada no pueda incluir la información en el sistema, avisará de inmediato a las Entidades Autorizadas participantes para que acuerden el mecanismo de Liquidación entre ellas de la respectiva Compensación de Cheques. Cuando no se pueda liquidar a través del Banco de la República la información correspondiente a la primera sesión del canje, tampoco se deberá registrar la información de la segunda sesión (devoluciones), dado que esta se deriva de la información de la primera sesión. No obstante, si el Banco de la República encuentra plenamente justificadas las razones por las cuales no fue posible para la Entidad Compensadora Delegada la transmisión o inclusión oportuna de la información, podrá autorizar que se realice la Liquidación de las Posiciones Multilaterales Netas de cada una de las sesiones del respectivo canje sobre las Cuentas de Depósito de las Entidades Autorizadas participantes, con la Fecha Valor en la que posteriormente se reciba la respectiva información.

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**Fecha: **23 OCT 2020****ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).**

En caso de detectarse errores en la información registrada en la CCSD por la Entidad Compensadora Delegada con posterioridad al cierre de una sesión del canje, esta deberá solicitar a través de su Oficina Líder la corrección al Banco de la República en Bogotá, para lo cual deberán utilizar el procedimiento descrito en el numeral 1 del capítulo IV de esta circular.

El anterior ajuste se realizará mediante la afectación de las Cuentas de Depósito de las Entidades Autorizadas involucradas, con Fecha Valor del día en que se reciba la comunicación antes mencionada; de no contar alguna de las Cuentas de Depósito a ser debitadas con los fondos requeridos, se informará a la Entidad Compensadora Delegada para que a su vez coordine con las Entidades Autorizadas la realización del correspondiente ajuste por fuera de los sistemas administrados por el Banco de la República.

Si es necesario efectuar el reproceso de la Compensación por ocurrir alguno de los eventos descritos en los numerales 2.1 de este capítulo y 3 del capítulo IV de esta circular, la información correspondiente a aquellas ciudades en las que opere la Entidad Autorizada que haya sido excluida de la Compensación de Cheques, no serán tenidas en cuenta para el cálculo de las Posiciones Multilaterales Netas finales del proceso. Para el efecto, se notificará al respecto a la Entidad Compensadora Delegada en cada Plaza Delegada Multilateral CCSD, para que recalculé las Posiciones Multilaterales Netas de la plaza excluyendo a la Entidad Autorizada afectada con la medida, e informe a más tardar al siguiente día hábil, las nuevas posiciones, a la dirección de correo cuentadedeposito@banrep.gov.co, las cuales serán registradas en forma consolidada por el Departamento de Sistemas de Pago mediante afectación de las Cuentas de Depósito de las Entidades Autorizadas involucradas con la fecha valor en la que se reciba la información. De no contar alguna de las Cuentas de Depósito a ser debitadas con los fondos requeridos, se informará a las Entidades Compensadoras Delegadas de todas las plazas involucradas para que coordinen con las Entidades Autorizadas la realización del correspondiente ajuste por fuera de los sistemas administrados por el Banco de la República.

2. LIQUIDACIÓN

Al cierre de la segunda sesión de la Compensación, el Banco de la República liquida contra las Cuentas de Depósito de las Entidades Autorizadas los saldos correspondientes a las Posiciones Multilaterales Netas calculadas con base en la Compensación de los documentos a nivel nacional, efectuando el asiento contable definitivo por el resultado neto de ambas sesiones, a favor o a cargo de cada Entidad Autorizada. Como producto de dicha Liquidación, los recursos respectivos quedarán disponibles en las Cuentas de Depósito de las Entidades Autorizadas con la misma Fecha Valor de la sesión de Instrumentos de Pago presentados al cobro.

Sin perjuicio de lo anterior, con las Posiciones Multilaterales Netas calculadas en la primera sesión de la Compensación, se registrará un valor provisional en las Cuentas de Depósito, en virtud del cual los recursos correspondientes a las respectivas posiciones serán congelados hasta el cierre final de la



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**

Fecha: **23 OCT 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

Compensación. Dado lo anterior, tales recursos no estarán a disposición de las Entidades Autorizadas antes del cierre de la segunda sesión de la Compensación.

2.1 Disponibilidad de Fondos

La Liquidación estará siempre sujeta a la existencia de recursos disponibles suficientes en las Cuentas de Depósito de las Entidades Autorizadas, de tal manera que el Banco de la República, en ningún caso y bajo ninguna circunstancia concederá sobregiros o descubiertos para su realización.

Si por cualquier razón los recursos disponibles en la Cuenta de Depósito de una Entidad Autorizada son insuficientes para cubrir el saldo a su cargo resultante de la Compensación de los documentos a nivel nacional, se procederá de la siguiente manera:

- a) Al concluir la sesión al cobro, el Banco de la República informará a la Entidad Autorizada cuya disponibilidad de fondos en su Cuenta de Depósito sea insuficiente para cubrir su posición neta a cargo, mediante un correo electrónico a la cuenta de correo registrada en el módulo de Contactos del CUD, sobre la situación presentada para que proceda a tramitar la consecución de los recursos necesarios con otra entidad que tenga Cuenta de Depósito en el Banco de la República. Para tal efecto, un funcionario que represente a la Entidad Autorizada con saldo deficitario deberá remitir vía correo electrónico a la dirección cuentadedeposito@banrep.gov.co, la información del nombre de la entidad que le transferirá los fondos, el valor y la transacción a habilitar con Fecha Valor de la Compensación que se está liquidando. Con esta información, el administrador del CUD del Banco de la República habilitará la fecha para la transacción solicitada y coordinará con la entidad que entrega los fondos su transferencia por el sistema.

Como mecanismo adicional para el cubrimiento de faltantes registrados al cierre de la primera sesión de la compensación, la Entidad Autorizada que registre el faltante podrá acudir a la realización de operaciones de liquidez para facilitar el normal funcionamiento del Sistema de Pagos mediante Repos Overnight por Compensación, reglamentados mediante Resolución Externa 2 del 30 de enero de 2015 de la Junta Directiva del Banco de la República y cuya operatividad se encuentra reglamentada en el Asunto N° 10 "Procedimientos de las Operaciones para regular la liquidez de la economía" del Manual del Departamento de Operaciones y Análisis de Mercados, y en el Asunto N° 3 del Manual del Departamento de Sistemas de Pago. El citado mecanismo operará igualmente para el caso de aquellas Entidades que, sin registrar saldos deficitarios al cierre de la primera sesión de la compensación, consideren necesario aumentar el saldo de su Cuenta de Depósito, a efectos de cubrir posibles faltantes al cierre de la segunda sesión de la compensación.

- b) Si la insuficiencia de fondos tiene lugar o se mantiene al concluir la sesión de documentos en devolución, el Banco de la República otorgará un plazo de una (1) hora a la Entidad Autorizada en cuestión, para que cubra el faltante en su Cuenta de Depósito mediante el mecanismo descrito en el literal a) anterior, postergándose el cierre final de la Compensación y su respectiva

MJD

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**Fecha: **23 OCT 2020****ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).**

Liquidación. Si al concluir dicho plazo persiste la insuficiencia de fondos, el Banco de la República efectuará el reproceso total de la Compensación (al cobro y en devolución) a nivel nacional, excluyendo a la Entidad Autorizada deficitaria.

Para estos efectos, el Banco de la República procederá a reprocesar las planillas correspondientes al cierre de la primera y de la segunda sesiones de la compensación en el CEDEC y en la CCSD, para excluir los documentos presentados y recibidos al cobro y en devolución por la Entidad Autorizada deficitaria y recalcular las nuevas Posiciones Multilaterales Netas, con las que se efectuará la Liquidación, siempre y cuando todas las demás Entidades Autorizadas cuenten para ello con los recursos necesarios en sus Cuentas de Depósito.

- c) Si como resultado del anterior reproceso, una o más Entidades Autorizadas resultan con saldo deficitario en su Cuenta de Depósito con Fecha Valor de la Compensación que se está liquidando, dichas Entidades Autorizadas deberán cubrir el respectivo faltante dentro de un plazo de una (1) hora, por cualquiera de los siguientes mecanismos, a su elección: 1) El suministro de recursos por parte de otra entidad con Cuenta de Depósito en el Banco de la República, en las condiciones y con el procedimiento descritos en el literal a) anterior; 2) Acudir a un “Apoyo Transitorio de Liquidez por Defecto en la Cuenta de Depósito”, en las condiciones establecidas en el Asunto 3 del Manual del Departamento de Estabilidad Financiera; o 3) Utilizar el mecanismo de “Repo Overnight por Compensación”, en las mismas condiciones descritas en el literal b) anterior. El Departamento de Sistemas de Pago informará a las respectivas Entidades Autorizadas mediante correo electrónico dirigido a los correos electrónicos incluidos en el Módulo de Contactos del CUD, el valor del faltante, y el cupo disponible de “Repos Overnight por Compensación” con el fin de que dichas Entidades determinen el mecanismo del cual harán uso para cubrir el faltante.

Si alguna de las Entidades Autorizadas deficitarias no cubre su faltante dentro del plazo señalado en el párrafo anterior, por cualquiera de los mecanismos previstos en el mismo, se reprocesará de nuevo la Compensación, excluyendo de la misma a la(s) Entidad (es) Autorizada(s) deficitaria(s), y así, sucesivamente, hasta que se pueda realizar la Liquidación de la respectiva Compensación.

El faltante de recursos registrado en cualquiera de las sesiones de la compensación originará, por parte de Banco de la República, un requerimiento a la respectiva Entidad Autorizada para el envío de un informe escrito a la Dirección del Departamento de Sistemas de Pago, en el cual se expliquen las razones del incumplimiento. Además, se comunicará el hecho en forma inmediata a la Superintendencia Financiera. Este requerimiento y el reporte a la Superintendencia Financiera no operarán cuando el faltante haya sido cubierto en su totalidad mediante la utilización de un “Repo Overnight por Compensación”, o haya sido originado en el reproceso de la Compensación.

Cuando sea necesario efectuar el reproceso de la Compensación, la Entidad Autorizada deficitaria que haya dado lugar al reproceso, se considerará automáticamente suspendida de EL SERVICIO a

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**Fecha: **23 OCT 2020****ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).**

nivel nacional, debiendo proceder a acordar con las demás Entidades Autorizadas el procedimiento a seguir en adelante para el intercambio de los documentos físicos y la realización de los respectivos pagos por fuera de las Cámaras de Compensación del Banco de la República y sin su intervención.

No obstante lo anterior, en la sesión siguiente a aquella en la cual se realice un reproceso se permitirá la restitución recíproca de los documentos físicos intercambiados antes del reproceso entre la Entidad Autorizada suspendida y el resto de las Entidades Autorizadas, tanto en el recinto de las Cámaras de Compensación como en las instalaciones de las Compañías de Procesamiento de Cheques.

La Entidad Autorizada que por tener faltantes en su Cuenta de Depósito dé lugar a demoras y/o al reproceso de la Compensación, será responsable por los perjuicios que con ello ocasione a otras Entidades Autorizadas, a sus propios clientes o a otros terceros.

3 PROCEDIMIENTO OPERATIVO PARA EL INTERCAMBIO FISICO DE INSTRUMENTOS DE PAGO**3.1 Intercambio físico de Instrumentos de Pago en Plazas Delegadas CEDEC**

Los Instrumentos de Pago enviados al cobro y en devolución en las Plazas Delegadas CEDEC se intercambiarán teniendo en cuenta los siguientes procedimientos:

- a) Los delegados canjistas se presentarán en las instalaciones de la Cámara de Compensación con los Instrumentos de Pago presentados al cobro o en devolución que no hayan sido objeto de intercambio físico en las instalaciones de las Compañías de Procesamiento de Cheques; dichos instrumentos deberán venir empacados en sobres (bolsas plásticas) junto a la copia del Comprobante de Instrumento de Pago en Canje (ver Anexo No. 6); el original de este último documento vendrá por fuera del sobre adherido al mismo.
- b) Los delegados canjistas depositarán en cada buzón los sobres con los Instrumentos de Pago compensables.
- ...
- c) Finalmente, se realizará el cuadro de sobres utilizando el formato que se ofrece para ello en el Anexo No. 7 de la presente circular.

El procedimiento anterior operará para la primera y segunda sesiones de la Compensación.

3.2 Intercambio físico de Instrumentos de Pago en las Plazas Delegadas Bilaterales CCSD

El Intercambio físico de los Instrumentos de Pago enviados al cobro y en devolución en las ciudades donde la información de Posiciones Bilaterales Netas se registra previamente en la CCSD, se realizará teniendo en cuenta los siguientes procedimientos:

MJD



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**

Fecha: **23 OCT 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

- a) Los delegados canjistas se presentarán en las instalaciones de la Cámara de Compensación en los horarios establecidos, con la planilla de movimientos a compensar, los comprobantes de Instrumentos de Pago en canje (Anexo No. 6) y los Instrumentos de Pago presentados al cobro o en devolución que no hayan sido objeto de intercambio físico en las instalaciones de las Compañías de Procesamiento de Cheques.

En la planilla se deberá identificar claramente el nombre y el código de compensación de la Entidad Autorizada que está presentando la información, la ciudad, la fecha, la sesión (1ª o 2ª), los códigos de compensación y nombres de las Entidades Autorizadas a las cuales se les están presentando los documentos al cobro o en devolución, la cantidad de documentos presentados a cada entidad y el valor, incluyendo aquellos cuyo intercambio se haya realizado en los Outsourcing. Las planillas deberán estar suscritas por funcionarios con firma autorizada en la Entidad Compensadora Delegada para estos efectos y además por el delegado canjista, por lo cual la información que estas contengan será de total responsabilidad de la Entidad Autorizada y se podrán utilizar por parte de la Entidad Compensadora Delegada, de ser necesario, como contingencia cuando la CCSD no esté disponible, caso en el cual se realizará la visa de firmas sobre dichas planillas.

- b) El coordinador de la Cámara de Compensación una vez cumplido el horario correspondiente a la sucursal que representa, cierra la sesión en la CCSD y ejecuta el reporte de “Cuadre de Sobres en Sucursal” el cual utilizará para determinar qué Entidades Autorizadas pueden participar entregando Instrumentos de Pago, toda vez que si algún delegado canjista se encuentra en el recinto con documentos físicos para entregar y no aparece con ésta información en el reporte, no lo podrá hacer pues ello significa que la entidad que representa no capturó información en el sistema, permitiéndosele participar únicamente para recibir sobres.
- c) Seguidamente se realizará el cuadro de sobres, para lo cual utilizarán el reporte mencionado en el literal anterior, dando por entendido que una vez firmado de conformidad por los delegados canjistas se dará por terminada la sesión de la Compensación. En caso de no poder contar con el reporte mencionado, se utilizará el formato del Anexo No.7 de esta circular.

Una vez terminado el proceso para cada sesión de la Compensación, las Entidades Autorizadas podrán ejecutar el reporte de “Resultado de Movimientos por Entidad por Sucursal” ingresando a la CCSD bien sea por el portal SEBRA o a través de la página de Compensación de Cheques (Link <http://www.banrep.gov.co/es/node/24868>), mediante el cual podrán observar qué valor compensaron con cada una de las demás Entidades Autorizadas y el resultado final consolidado en laplaza; además, podrán conservar el reporte como soporte del correspondiente proceso.

MDD

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**Fecha: **23 OCT 2020****ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).****3.3 Intercambio Físico de Instrumentos de Pago en Plazas Delegadas Multilaterales CCSD**

Los Instrumentos de Pago enviados al cobro y en devolución en las Plazas Delegadas Multilaterales CCSD se intercambiarán teniendo en cuenta los siguientes procedimientos:

- a) Los delegados canjistas se presentarán en las instalaciones de la Cámara de Compensación de la Entidad Compensadora Delegada en los horarios establecidos, con la Planilla Bilateral Neta de movimientos a Compensar, los comprobantes de Instrumentos de Pago en canje (Anexo No. 6) y los Instrumentos de Pago presentados al cobro o en devolución que no hayan sido objeto de intercambio físico en las instalaciones de las Compañías de Procesamiento de Cheques.

En la planilla se deberá identificar claramente el nombre y el código de compensación de la Entidad Autorizada que está presentando la información, la ciudad, la fecha, la sesión (1ª o 2ª), los códigos de compensación y nombres de las Entidades Autorizadas a las cuales se les están presentando los documentos al cobro o en devolución, la cantidad de documentos presentados a cada entidad y el valor, incluyendo aquellos cuyo intercambio se haya realizado en los Outsourcing. Las Planillas Bilaterales Netas deberán estar suscritas por funcionarios con firma autorizada para estos efectos ante la Entidad Compensadora Delegada y por el delegado canjista, por lo cual la información que estas contengan será de total responsabilidad de las Entidades Autorizadas y las mismas serán el insumo en las Plazas Delegadas Multilaterales CCSD para hallar dichas posiciones.

- b) Una vez establecidas las Posiciones Multilaterales Netas, la Entidad Compensadora Delegada procederá a incluir en el sistema CCSD la correspondiente Planilla Multilateral Neta utilizando para el efecto la opción “Posiciones Multilaterales-Administrar Posiciones Multilaterales-Capturar Posiciones Multilaterales” de dicho sistema.
- c) En las Plazas Delegadas Multilaterales CCSD se realizará el cuadro de sobres utilizando el formato del Anexo No. 7: “Formato de Control de Sobres en Canje” y posteriormente se intercambiarán los sobres que contienen los Instrumentos de Pago.
- d) Una vez terminado el proceso para cada sesión de la Compensación, las Entidades Autorizadas podrán obtener en el sistema CCSD, bien sea por el portal SEBRA o ingresando al siguiente link en la página web del Banco de la República: <https://www.banrep.gov.co/es/node/24868>, el reporte de “Resultado de Movimientos por Entidad por Sucursal”, con el que conocerán sus Posiciones Bilaterales Netas y sus Posiciones Multilaterales Netas para la plaza.

3.4. Intercambio Físico de Instrumentos de Pago en las Compañías de Procesamiento de Cheques

El intercambio de los Instrumentos de Pago físicos enviados al cobro y en devolución podrá hacerse en las instalaciones de las Compañías de Procesamiento de Cheques que cumplan con lo dispuesto



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**

Fecha: **23 OCT 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

en el numeral 6.4 del capítulo I de esta circular, cuando dichas Compañías presten sus servicios a más de una Entidad Autorizada. En este evento, el intercambio de los Instrumentos de Pago físicos en las instalaciones de cada una de los Outsourcing solamente comprenderá los documentos enviados al cobro y en devolución por las Entidades Autorizadas que han contratado los servicios con dicha entidad. El intercambio de los Instrumentos de Pago se hará de conformidad con el procedimiento que el respectivo Outsourcing establezca o acuerde con sus clientes.

Por lo anterior, recaerá sobre la mencionada entidad la responsabilidad por la adecuada realización del intercambio de los Instrumentos de Pago en sus instalaciones, incluyendo la seguridad de las personas y de los Instrumentos de Pago que intervengan en tales operaciones, sin perjuicio de la responsabilidad que pueda corresponder a las Entidades Autorizadas.

Independientemente de lo anterior, las Entidades Autorizadas que intercambien entre sí los documentos al cobro o en devolución en las instalaciones de las Compañías de Procesamiento de Cheques, deberán asistir a las Cámaras de Compensación por intermedio de sus respectivos delegados canjistas para intercambiar los Instrumentos de Pago presentados al cobro y en devolución con las demás Entidades Autorizadas y para presentar las respectivas planillas de movimiento y comprobantes de los Instrumentos de Pago en canje, los cuales deberán incluir la información de la totalidad de los Instrumentos de Pago a ser Compensados y Liquidados por el Banco de la República, sin importar el lugar en donde se haya efectuado su intercambio.

3.5 Actividades de los Delegados Canjistas

Las instrucciones que se dan a continuación serán aplicables en todas las plazas donde se preste EL SERVICIO:

- a) En el momento de ingresar a la Cámara de Compensación, registrarse según el procedimiento que establezca la Entidad Compensadora Delegada para el ingreso a sus instalaciones.
- b) Depositar los sobres cerrados que contienen los Instrumentos de Pago en canje dentro del buzón respectivo de las Entidades Autorizadas con las cuales no se intercambie los Instrumentos de Pago físicos en las instalaciones de las Compañías de Procesamiento de Cheques.
- c) Una vez concluya el intercambio de sobres, los delegados canjistas de las Entidades Autorizadas deberán abrir su correspondiente buzón y verificar la coincidencia de las cifras en la primera y segunda copias del comprobante de Instrumentos de Pago en canje, firmando la copia que se encuentra en la parte externa del sobre como señal de aceptación y devolviéndola al delegado canjista de la Entidad Presentadora.
- d) Diligenciar y firmar el reporte de cuadro de sobres.


MDD



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS DSP - 155

Fecha: **23 OCT 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

- e) Antes de retirarse del recinto de la Cámara de Compensación, verificar que todos los sobres del buzón hayan sido recogidos. El Banco de la República no se hace responsable de documentos que se queden por olvido u otro motivo en las instalaciones de las Cámaras de Compensación.
- f) Con el retiro del delegado canjista del recinto de la Cámara de Compensación, se da por entendido la aceptación y conformidad de la Entidad Autorizada que representa, con el proceso realizado para la respectiva sesión del canje.

3.6. Corrección de Diferencias

Las Entidades Autorizadas participantes deberán tomar las precauciones que sean necesarias para evitar errores u omisiones que originen cualquier tipo de diferencia o incongruencia en la información reportada, en consecuencia, el Banco de la República no asume ninguna responsabilidad por la deficiencia o retardo de EL SERVICIO que pueda generarse por el incumplimiento de dicha obligación, puesto que la eficiencia del proceso dependerá de la veracidad de la información capturada. No obstante, lo anterior, en aquellas ocasiones en las que se presenten diferencias, las Entidades Autorizadas afectadas deberán realizar los respectivos ajustes por fuera de EL SERVICIO.

Los valores registrados directamente por las entidades en la CCSD, no se podrán modificar en las Cámaras de Compensación, prevaleciendo lo registrado electrónicamente sobre lo informado en la planilla.

3.7. Especificaciones relativas a los sobres de compensación

Cada Entidad Autorizada entregará a cada una de las demás participantes un sobre cerrado con los Instrumentos de Pago presentados al cobro o en devolución, según sea el caso, con las especificaciones y requisitos que se describen en el Anexo No. 8. Esto no será obligatorio para el intercambio que se realice en las instalaciones de las Compañías de Procesamiento de Cheques, el cual se podrá efectuar con sujeción al procedimiento que dichas compañías establezcan o acuerden con sus clientes.

4. HORARIOS DE LAS SESIONES DE LA COMPENSACIÓN

4.1 Horarios normales de operación

Los horarios para el envío o ingreso de registros en cada una de las sesiones de la Compensación en las Plazas Delegadas CEDEC se encuentran reglamentados en la circular DSP-153 Asunto 2 del Manual del Departamento de Sistemas de Pago. Los horarios para el intercambio físico de documentos en estas plazas serán definidos a consenso entre las Entidades Autorizadas participantes

MJD

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**Fecha: **23 OCT 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

teniendo en cuenta que el plazo máximo para su realización son las 20:30 horas para la primera sesión y las 11:30 horas para la segunda sesión.

Para las Plazas Delegadas Bilaterales y CCSD los horarios para la presentación de los delegados canjistas de las Entidades Autorizadas en las instalaciones de la Cámara de Compensación en cada una de las sesiones, serán definidos por consenso entre las Entidades Autorizadas, con plazo máximo hasta las 20:30 horas para la primera sesión y las 11:00 horas para la segunda sesión. Teniendo en cuenta lo anterior, las Entidades Autorizadas deberán incluir sus Posiciones Bilaterales Netas en la CCSD antes de los horarios definidos para el intercambio físico de los documentos.

En las Plazas Delegadas Multilaterales CCSD el horario para la presentación de los delegados canjistas de las Entidades Autorizadas en las instalaciones de la Cámara de Compensación será definido en consenso por todas las Entidades Autorizadas. En todo caso, el Banco Compensador Delegado tendrá hasta la hora límite definida por el Banco de la República, para capturar la información de las Posiciones Multilaterales Netas en la CCSD, esto es hasta las 20:30 horas para la sesión de documentos al cobro y hasta las 11:00 horas para la sesión de documentos en devolución.

Todos los horarios que se definan por consenso entre las Entidades Autorizadas y sus posibles modificaciones deberán contar con la aceptación de la mayoría (mitad más uno) de estas, hecho que deberá constar en un acta firmada por las Entidades Autorizadas. Este documento deberá ser conservado por la Entidad Compensadora Delegada y entregado de ser el caso a la que la reemplace en caso de rotación. Estos horarios se deberán definir teniendo en cuenta que la respectiva sesión del canje se cerrará en la CCSD a las 20:30 horas en la primera sesión y a las 11:30 horas en la segunda sesión.

4.2. Ampliación de horarios

Cuando se presenten circunstancias que impidan el envío de los documentos físicos a la Cámara de Compensación dentro de los horarios establecidos, la Entidad Compensadora Delegada podrá autorizar para la sesión que se encuentre en proceso, la ampliación de los horarios normales señalados anteriormente siempre y cuando no se superen los horarios límite de cierre definidos para el CEDEC y la CCSD; la solicitud deberá ser realizada por funcionarios de las Entidades Autorizadas que la requiera, o por funcionarios de los Outsourcing en representación de las Entidades Autorizadas a las cuales les procesan la información.

Las solicitudes de ampliación de horarios se deberán realizar ante los funcionarios responsables de las Cámaras de Compensación, como máximo con 10 minutos de antelación a la hora límite para el inicio del intercambio físico de cada sesión definido para cada plaza. El incumplimiento de los horarios sin la debida autorización será tratado de acuerdo con lo establecido en el numeral 5 del capítulo III de esta circular.

MJD

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**Fecha: **23 OCT 2020****ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).**

En aquellos casos en que se conceda la ampliación del horario, un delegado de la Entidad Autorizada solicitante deberá, de todas formas, hacerse presente en la Cámara en su horario habitual, a efectos de recibir los Instrumentos de Pago que le estén presentando las demás Entidades Autorizadas.

Solicitudes de ampliación de los horarios de transmisión de información al CEDEC se deberán tramitar de acuerdo a los establecido al respecto en la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP 153 Asunto 2 del Manual del departamento de Sistemas de Pago. En caso de requerirse adicionalmente la ampliación del horario definido para el intercambio físico de documentos, esta deberá tramitarse directamente con la Entidad Compensadora Delegada de la plaza. En las plazas Delegadas Bilaterales o Multilaterales CCSD no se autorizarán ampliaciones del horario límite definido para el cierre del sistema.

4.3. Horarios especiales

El Banco de la República podrá a nivel nacional o de alguna(s) plaza(s) suspender temporalmente EL SERVICIO o modificar los horarios límite previstos en la presente circular, tanto para el envío de información al sistema de Cámara de Cheques Sucursales Delegadas (CCSD) como para el intercambio de los cheques y otros Instrumentos de Pago físicos, en los siguientes casos:

1. Por motivos de fuerza mayor o caso fortuito.
2. Cuando existan razones que a juicio del Banco así lo justifiquen, incluidos eventos en los que usual o tradicionalmente las Entidades Autorizadas suspenden la prestación de servicios al público.
En los eventos anteriores, el Banco de la República informará acerca de la suspensión temporal de EL SERVICIO o la modificación del horario límite en la plaza o en las plazas en las que aplicará la medida, utilizando canales de comunicación tales como la cartelera electrónica W-SEBRA, el correo electrónico, la página WEB del Banco o a través de llamada telefónica.
3. Cuando la autoridad competente de una plaza decreta día(s) cívico(s) y la mayoría (mitad más uno) de las Entidades Autorizadas participantes en la Compensación y Liquidación de cheques y otros Instrumentos de Pago físicos en la plaza soliciten suspender temporalmente EL SERVICIO o modificar los horarios límite.

Para el efecto, con una anticipación mínima de dos (2) Días Bancarios, la Entidad Compensadora Delegada que administre la Cámara de Compensación en la respectiva plaza, deberá remitir una comunicación escrita a la cuenta de correo cuentadedeposito@banrep.gov.co, en la cual se formule y fundamente la suspensión temporal de EL SERVICIO o la modificación de los horarios límite, acompañada de: i) un acta de adhesión firmada por las Entidades Autorizadas solicitantes, y ii) una fotocopia del Decreto del(los) día(s) cívico(s). En el acta se deberán relacionar el nombre y el cargo de los funcionarios que la suscriben, los cuales deberán contar con el aval de sus oficinas principales.

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**Fecha: **23 OCT 2020****ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).**

La suspensión temporal de EL SERVICIO en una plaza aplicará tanto para el canje al cobro del día cívico, como para las respectivas devoluciones al siguiente Día Bancario.

Recibida la anterior solicitud, desde la oficina principal del Banco de la República se remitirá correo electrónico a la Entidad Compensadora Delegada de la plaza solicitante, autorizando o negando la suspensión temporal de EL SERVICIO y/o la modificación de los horarios límite para el(los) día(s) señalado(s). La Entidad Compensadora Delegada deberá a su vez comunicar esta información mediante carta dirigida a la totalidad de las Entidades Autorizadas de la plaza o plazas afectadas (Anexo No. 9). Copia de esta comunicación deberá ser remitida a la cuenta de correo cuentadedeposito@banrep.gov.co.

5. RETRASO O AUSENCIA EN UNA SESIÓN DE LA COMPENSACIÓN

Este numeral se refiere al Intercambio Físico de documentos y aplica a todas las Cámaras de Compensación administradas a través de las Entidades Compensadoras Delegadas.

5.1. Retraso de una Entidad Autorizada

Se configura como retraso, el hecho de que los Instrumentos de Pago se lleven al recinto de la Cámara de Compensación después del horario definido para cada una de las sesiones de la Compensación sin haberse solicitado autorización a la Entidad Compensadora delegada. La Entidad Autorizada que incurra en un retraso se declarará por fuera del canje para la sesión que se esté llevando a cabo, lo que implica el que las demás Entidades Autorizadas le entregarán a su delegado canjista los sobres con los respectivos Instrumentos de Pago al cobro o en devolución, pero no se permitirá que éste entregue a los demás sus documentos en las instalaciones de la Cámara de Compensación. Los valores registrados en el sistema por la Entidad Autorizada declarada por fuera de canje se someterán al pago o devolución de los mismos, de acuerdo con la reglamentación definida para ello.

5.2 Ausencia de una Entidad Autorizada

Se presenta una ausencia cuando el delegado canjista de una Entidad Autorizada participante que, teniendo valores registrados en la CCSD, no se presente a la Cámara de Compensación, caso en el cual las Entidades Autorizadas presentes deberán retirar de la Cámara de Compensación los sobres con los respectivos Instrumentos de Pago a cargo de la Entidad Autorizada ausente, para que cada una de ellas acuerde con esta última el procedimiento a seguir para su entrega.

Si la ausencia se presenta en la primera sesión, se podrá participar en la segunda sesión y a los valores que la Entidad ausente haya capturado en la primera sesión, se les aplicará la reglamentación en relación con el pago o devolución de los mismos. Si dicha ausencia se registra en la segunda sesión, los valores registrados en devolución afectarán las Cuentas de Depósito de las Entidades Autorizadas

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**Fecha: **23 OCT 2020****ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).**

participantes y se deberá coordinar entre ellas la manera de intercambiar los documentos devueltos. El delegado canjista de una Entidad Autorizada que en la primera sesión no haya registrado documentos al cobro a las demás Entidades Autorizadas y a su vez estas no le hayan registrado documentos al cobro, podrá dejar de asistir a la Cámara de Compensación en la segunda sesión, en el entendido que no tendrá documentos físicos por recibir ni entregar en devolución, lo cual no se tendrá como ausencia.

En las Plazas Delegadas Bilaterales Netas donde los valores se registren por la CCSD cuando una Entidad Autorizada en la primera sesión no registre movimiento entregado, esto es que en reporte de "Cuadre de Sobres" en la columna de "Sobres Entregados", el valor sea cero, no se permitirá a su delegado canjista entregar documentos físicos a las demás dentro del recinto de la Cámara de Compensación. Así mismo en la segunda sesión, las demás Entidades Autorizadas no le deberán registrar en la CCSD valores devueltos a la Entidad Autorizada que no registró documentos al cobro, es decir, el valor registrado en el reporte de cuadro de sobres en la columna "Sobres Recibidos" para esa entidad deberá ser cero (0).

El reporte de "cuadre de sobres" se debe ejecutar en la CCSD, cuando la sesión que se está desarrollando se encuentre cerrada en el sistema.

6. CAUSALES DE DEVOLUCION

Las Entidades Autorizadas que devuelvan Instrumentos de Pago previamente presentados para su cobro a través de la Cámara de Compensación, deberán indicar la(s) causal(es) de devolución respectiva(s), de acuerdo con lo previsto en la Ley y en los Acuerdos Interbancarios de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, anotando en el espacio previsto para el efecto en el sello de canje (ver el(los) numeral(es) que la(s) identifique(n).

Las causales de devolución contempladas actualmente en los Acuerdos Interbancarios de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia se señalan en el Anexo No. 10 de esta circular.

Las Entidades Autorizadas deberán imprimir en la contra-carátula de las chequeras, o en formato adjunto a estas, las causales de devolución de cheques previstos en el Anexo arriba mencionado.

El valor que presente en devolución una Entidad Autorizada a otra, en ningún caso podrá ser superior al valor recibido de esta última en la primera sesión de la Compensación.

Las Entidades Autorizadas deberán tener especial control sobre los valores devueltos, rigiéndose por los valores consignados en los volantes de Instrumentos de Pago en canje recibidos, los cuales deberán ser tomados como tope del máximo valor permitido en devolución



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**

Fecha: **23 OCT 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

Cuando el Banco de la República encuentre un valor devuelto por una Entidad Autorizada, que sea mayor al tope indicado en el párrafo anterior, podrá informar al respecto a la Superintendencia Financiera.

7. ESTÁNDARES PARA LA ELABORACIÓN DE CHEQUES

Todos los cheques que se presenten al cobro a través de EL SERVICIO deberán cumplir con las normas y estándares establecidos para su elaboración en los Acuerdos y Recomendaciones Interbancarios de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia.

Tales estándares regulan el tamaño, características, utilización de la banda magnética, dígito de chequeo y demás disposiciones técnicas (papeles, tintas).

(ESPACIO EN BLANCO)

MJD

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**Fecha: **23 OCT 2020****ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).****CAPITULO IV****OTRAS DISPOSICIONES****1. TRAMITES REGLAMENTARIOS; NOTIFICACIONES Y SOLICITUDES DE INFORMACION**

Para la remisión de las comunicaciones previstas en esta circular, la solicitud de información o la realización de cualquier trámite adicional relacionado con la prestación de EL SERVICIO, las Entidades Autorizadas deberán remitir un correo electrónico a la dirección “cuentadedeposito@banrep.gov.co”, dando cumplimiento a las siguientes condiciones:

- La solicitud debe tramitarse a través de una comunicación elaborada en papelería que contenga el logotipo y/o nombre de la Entidad Autorizada, en la cual se señale el trámite requerido y se identifiquen el nombre y cargo de quien la suscribe.
- La anterior comunicación, junto con los demás documentos o requisitos que se definan para cada caso en esta circular, se deberá(n) convertir a un PDF que debe ser firmado con la herramienta de seguridad PKI (o la que la sustituya en el futuro). El archivo firmado debe ser remitido desde la cuenta de correo corporativo creada y administrada por la Entidad Autorizada conforme a lo definido el literal g del numeral 6.2 del capítulo I de la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP 158, con destino a la dirección de correo electrónico antes mencionada. En el asunto del respectivo correo electrónico se debe describir en forma resumida el trámite requerido (ej. Solicitud de archivos – Ciudad – Entidad xx). El Banco dirigirá la respuesta a la cuenta de correo corporativo de la Entidad Autorizada.
- No se tramitarán solicitudes o comunicaciones que sean enviadas en forma física a las instalaciones del Banco de la República, que sean remitidas electrónicamente desde correos distintos a la cuenta de correo corporativo de la Entidad Autorizada, que se envíen a direcciones de correo del Banco de la República diferentes a la señalada, o que no cumplan con los demás requisitos previstos en la presente circular.

2. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA

Las Entidades Compensadoras Delegadas deberán incluir en cada sesión de la Compensación, ya sea por Internet o por la CCSD (Entidades con captura centralizada), la información del valor total y la cantidad de Instrumentos de Pago totales presentados por cada una de las Entidades Autorizadas, tomando como fuente las planillas que cada una de ellas entrega para el desarrollo del proceso. En caso de que no se incluyan los datos estadísticos en los campos correspondientes,

MDD



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**

Fecha: **23 OCT 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

no se permitirá por parte de la CCSD la captura de las Posiciones Multilaterales Netas de la Compensación.

3. EFECTOS DE LA INTERVENCIÓN DE UNA ENTIDAD AUTORIZADA

Las medidas de toma de posesión, de suspensión de pagos, de liquidación o de admisión o inicio de cualquier proceso concursal que ordene la Superintendencia Financiera de Colombia u otra entidad competente, sobre una Entidad Autorizada titular de EL SERVICIO, deberá ser informada al Banco de la República a través de Notificación Personal, esto es, mediante la entrega de copia escrita de los actos administrativos a un representante legal en las instalaciones del Banco. En el caso de la Superintendencia Financiera de Colombia se podrá utilizar como mecanismo alternativo de información al Banco, la Notificación Personal Electrónica, esto es, la remisión de los actos administrativos objeto de notificación en formato PDF, a la cuenta de correo electrónico acordada entre las dos entidades para el efecto. Cuando el Banco sea informado de una de estas medidas aplicará el siguiente procedimiento, según el caso:

- a. Cuando se trate de la toma de posesión de los bienes, haberes y negocios siempre que no conlleve suspensión de pagos, el Departamento de Sistemas de Pago informará de inmediato mediante comunicación dirigida al funcionario responsable de la toma de posesión (funcionario designado para la ejecución de la medida) sobre los usuarios y perfiles que se encuentran autorizados por la respectiva Entidad Autorizada y, por ende, habilitados para acceder a EL SERVICIO, informando el procedimiento para modificar dichas autorizaciones.

Cuando tenga conocimiento de la designación posterior del agente especial, el Departamento de Sistemas de Pago le remitirá a éste una comunicación en la cual se informe que salvo que se reciban instrucciones en contrario, se mantendrán los usuarios y perfiles vigentes en ese momento.

- b. Cuando se trate de una orden de suspensión de pagos, de la liquidación o de la admisión o inicio de cualquier otro proceso concursal o de una medida judicial o administrativa que tenga los mismos efectos legales, que afecte a una entidad participante en EL SERVICIO, se procederá de la siguiente manera dependiendo el momento en que el Banco sea notificado:

1. Si la medida es informada antes de la Liquidación de la primera sesión de la Compensación, se procederá a retirar las Planillas Bilaterales Netas de la Entidad Autorizada intervenida, así como las Planillas Multilaterales Netas de las plazas que contengan información de dicha entidad, lo cual será informado a la Entidad Compensadora Delegada de la plaza o plazas afectadas, para que procedan de acuerdo con lo indicado en el numeral 1.2 del capítulo III de esta circular.

2. Si la medida es notificada después de liquidada la primera sesión de la Compensación y antes de la liquidación definitiva de la Compensación (cierre de la segunda sesión), el

MDD

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**Fecha: **23 OCT 2020****ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).**

Departamento de Sistemas de Pago procederá en el horario en que ello sea técnica y operativamente posible, a efectuar el reproceso total de la Compensación (al cobro y en devolución) a nivel nacional, excluyendo a la Entidad Autorizada afectada con la medida, teniendo en cuenta el procedimiento descrito en el literal b) del numeral 2.1 del capítulo III de esta circular.

La anterior situación será informada por el Departamento de Sistemas de Pago al funcionario designado para la ejecución de la medida y a las demás Entidades Autorizadas en EL SERVICIO. La comunicación a la que se hace referencia en este punto se remitirá a la dirección de la entidad objeto de la toma de posesión.

PARAGRAFO: Lo previsto en este numeral se entenderá sin perjuicio de las órdenes, directrices o instrucciones especiales que por escrito señale para cada caso la Superintendencia Financiera, la autoridad judicial o administrativa que hubiere decretado la medida, el funcionario designado para la aplicación de la medida o el respectivo liquidador, según el caso. La suspensión de EL SERVICIO en cuestión no aplicará en casos de toma de posesión o toma de posesión para administración en los que no se decrete medida de suspensión de pagos.

4. MANEJO DE LA CONFIDENCIALIDAD

Las Entidades Autorizadas deberán mantener la confidencialidad de los programas utilizados para la instalación y el funcionamiento de la Cámara Cheques Sucursales y Delegadas (CCSD) o el que en un futuro lo reemplace o sustituya, de su documentación y de sus actualizaciones, y se comprometen a no divulgarlos por ningún medio, en todo o en parte, ni suministrar copia de ellos a terceros. De igual manera, guardarán confidencialidad sobre los documentos e información del Banco de la República y/o de terceros que llegaren a conocer con ocasión de la utilización de EL SERVICIO. Por su parte, el Banco guardará reserva sobre la información de las Entidades Autorizadas y sus clientes en los términos previstos en las disposiciones legales y en su régimen legal propio.

No obstante lo anterior, las Entidades Autorizadas y el Banco estarán obligados a suministrar la información que las autoridades judiciales o administrativas competentes les soliciten para el desarrollo de sus funciones y de acuerdo con la ley, sobre los valores compensados en el sistema.

5. POLITICA DE TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES

En cumplimiento de la Ley 1581 de 2012, “Por la cual se dictan disposiciones generales para la protección de datos personales” y el Decreto 1377 de 2013, “Por el cual se reglamenta parcialmente la Ley 1581 de 2012”, el Banco de la República informa su política sobre el tratamiento de los datos personales suministrados para efectos de los Procedimientos Operativos de la Compensación de Cheques y Otros Instrumentos de Pago Físico.

MDD

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**Fecha: **23 OCT 2020****ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).**

Datos Generales - Responsable: Banco de la República, NIT No. 8600052167, Oficina Principal: Bogotá D.C. Contacto: A través del correo electrónico cuentadedeposito@banrep.gov.co o del Sistema de Atención al Ciudadano (SAC): Puntos de atención presencial, Centro de atención telefónica (Línea gratuita nacional: 01 8000 911745), atención vía Web. Para mayor información, consulte la página Web del Banco de la República <http://www.banrep.gov.co/atencion-ciudadano> en la sección “Sistema de Atención al Ciudadano (SAC)”.

Finalidad del tratamiento: Los datos personales que las Entidades Autorizadas suministren al Banco de la República serán objeto de tratamiento (recolección, almacenamiento, uso, circulación o supresión) con la finalidad de cumplir adecuadamente con los servicios de la compensación de cheques y otros instrumentos de pago físicos descritos en la presente circular, incluyendo la identificación de los emisarios o delegados canjistas de dichas entidades; así como para la construcción de indicadores y estadísticas para el seguimiento y control de la prestación de dichos servicios; y, en todo caso, para dar cumplimiento a sus demás s funciones constitucionales y legales.

El Banco de la República está comprometido con la seguridad y protección de los datos personales, y sus sistemas de gestión para manejo de información cuentan con las certificaciones vigentes ISO 9001 e ISO/IEC 27001, ésta última referida a la seguridad de la información. De esta manera, buena parte de las políticas y estándares del sistema de gestión de la información de la Entidad están enfocadas a proteger la confidencialidad de la información: dispositivos de control de acceso y/o autenticación a la red, software para manejar niveles de autorización, monitorización de actividad en los sistemas y registro de estas actividades son algunos de los mecanismos que soportan estas políticas y estándares. La conservación de los documentos e información se efectúa en cumplimiento y dentro de los términos señalados en el artículo 55 de la Ley 31 de 1992.

Ejercicio de los derechos de los titulares de los datos personales: Los titulares de los datos personales podrán acceder, conocer, actualizar y rectificar dichos datos; ser informados sobre el uso dado a los mismos; presentar consultas y reclamos sobre el manejo de tales datos; revocar la autorización o solicitar la supresión de sus datos, en los casos en que sea procedente, y los demás derechos que le confiere la Ley. Para ejercer tales derechos podrá emplear los mecanismos de contacto antes mencionados. Los procedimientos y términos para la atención de consultas, reclamos y demás peticiones referidas al ejercicio del derecho de habeas data seguirán lo dispuesto en la Ley 1266 de 2008 y los principios sobre protección de datos contemplados en la Ley 1581 de 2012.

Políticas o lineamientos generales de tratamiento de los datos personales: Puede consultarse en la página Web del Banco de la República <http://www.banrep.gov.co/proteccion-datos-personales> en la sección “Protección de Datos Personales – Habeas Data”.

6. ANEXOS A LA PRESENTE CIRCULAR

a) Anexo 1 - Modelo de credencial



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155**

Fecha: **23 OCT 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

- b) Anexo 2 - Acta de nombramiento, relevo o prórroga de compensación delegada
- c) Anexo 3 - Entidades Participantes y Códigos de Compensación.
- d) Anexo 4 - Cámaras de Compensación.
- e) Anexo 5 - Diseño unificado para el sello de canje devolución.
- f) Anexo 6 - Comprobante de Instrumentos de Pago en canje
- g) Anexo 7 - Formato de control de sobres en canje
- h) Anexo 8 - Especificaciones reglamentarias de los sobres para el canje
- i) Anexo 9 - Días Cívicos
- j) Anexo 10 - Causales de Devolución

MDD



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155
ANEXO No. 1**

Hoja 5 – A1-1

Fecha: **18 DIC 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

MODELO CREDENCIAL DELEGADOS CANJISTAS

TARJETA DE REGISTRO DE PERSONAS QUE PUEDEN ENTRAR A LA CAMARA DE COMPENSACIÓN

Ciudad y Fecha <<Ciudad y fecha>> _____

Entidad <<Nombre de la entidad>> _____ Código ## _____

Apellidos y Nombres <<Digite primero Apellidos completos y luego nombres completos>> _____

C. de C. No. _____ de <<Ciudad>> _____ Nivel <<Seleccione>> _____ Autorización <<Tipo autorización>> _____

Finna del Representante Autorizado _____ Inicial _____

OBSERVACIONES:
<<Digite las ob servaciones en minúsculas y no mayor de 350 dígitos>>

Funcionario que autoriza <<Nombre de quien aprueba>> _____ CANJISTA Aprobado

Cancelado: Fecha _____ Según carta _____

FOTO

###

C R E D E N C I A L

Ciudad y Fecha <<Ciudad y fecha>> _____

Apellidos y Nombres <<Digite primero Apellidos completos y luego nombres completos>> _____

C.C. No. _____ de <<Ciudad>> _____

FOTOS

###

Firmas Autorizadas

Funcionario que autoriza <<Nombre de quien aprueba>> _____ INICIAL

Nombre

Servicios Eléctricos y Pagos 01 - 2005

Primer documento para la Entidad Compensadora Delegada. Segundo documento para el Delegado Canjista

MDD



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155
ANEXO No. 2

Hoja 5 -A2 - 1

Fecha: **18 DIC 2020**

ASUNTO: 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

ACTA DE NOMBRAMIENTO, RELEVO O PRORROGA DE COMPENSACIÓN DELEGADA

En la ciudad de _____, el día _____ del mes de _____ de 20____, en las dependencias de la Entidad Compensadora Delegada actual _____, se reunieron las siguientes Entidades Autorizadas de la ciudad, representadas así:

Banco de _____	por el señor _____
Banco de _____	por el señor _____
Banco de _____	por el señor _____
Banco de _____	por el señor _____
Banco de _____	por el señor _____
Banco de _____	por el señor _____

Para dejar constancia del nombramiento, relevo o prórroga (anotar una de las situaciones según sea el caso) por un año del Servicio de Compensación Delegada para el período correspondiente entre el _____ y el _____ de _____ de 20____, llegándose al siguiente acuerdo:

1. Que ha sido nombrado el Banco _____ como Entidad Compensadora Delegada para el período en mención; entidad que tiene la siguiente información:

- Nombre Gerente:
- Correo electrónico:
- Número de teléfono:
- Número de Fax:
- Dirección:
- Nombre del responsable del proceso:
- Número de teléfono fijo:
- Numero teléfono móvil:
- Correo electrónico:

Que el Banco _____ continuará como Entidad Compensadora Delegada para el periodo en mención

(Anotar alguna de las situaciones anteriores, según el caso).

2. Que la Entidad Compensadora Delegada saliente se compromete a entregar: El registro de firmas, la papelería, y las credenciales, y a asesorar por un tiempo prudente a la nueva Entidad Compensadora Delegada, así como a levantar actas de entrega de la función de Entidad

MDD
A



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155
ANEXO No. 2

Hoja 5 -A2 - 2

Fecha: **18 DIC 2020**

ASUNTO: 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

Compensadora Delegada de la Plaza. (Si se trata de una prórroga este numeral no se incluye en el acta).

3. Que la Entidad Compensadora Delegada Entrante se obliga a:
- a. Cumplir y hacer cumplir las Normas de las Cámaras de Compensación.
 - b. Exigir y actualizar el registro de firmas autorizadas para firmar planillas.
 - c. Coordinar diariamente el intercambio de los documentos físicos en cada una de las sesiones de la Compensación de Cheques, en su sede y con las debidas medidas de seguridad exigidas, incluyendo en Internet las Posiciones Multilaterales Netas y los datos de la información estadística, en los horarios establecidos. La inclusión de Posiciones Multilaterales Netas y datos estadísticos no aplica para las Plazas Delegadas CEDEC.
 - d. A coordinar con su oficina principal, para que se tramiten ante el departamento de Servicios de Tecnología Informática del Banco de la República en Bogotá, los mecanismos de seguridad necesarios para registrar los valores liquidados, lo cual igualmente se compromete a realizar en forma correcta y oportuna (no aplica para las Plazas Delegadas CEDEC).
 - e. Informar al Banco de la República de cualquier situación anormal que se presente relacionada con EL SERVICIO o con las Entidades Autorizadas participantes en él.
 - f. Exigir la presentación de los delegados canjistas de las Entidades Autorizadas, de acuerdo con lo reglamentado.
 - g. Guardar la debida reserva respecto de la información, cifras y procesos que requiere EL SERVICIO.
 - h. Levantar actas de recibo de la función de Banco Compensador Delegado.
 - i. Garantizar y responder por la veracidad de la información transmitida al Banco de la República.

En consecuencia, se firma a los _____ días del mes de _____ de 20__ y se hace entrega del Reglamento del Servicio de Compensación Interbancaria y de la circular Reglamentaria respectiva vigente.

Por la Entidad Compensadora Delegada saliente

Por la nueva Entidad Compensadora Delegada

MDD.
A



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155
ANEXO No. 2

Hoja 5 -A2 - 3

Fecha: **18 DIC 2020**

ASUNTO: 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

Por las Entidades Autorizadas participantes (Anotar el nombre de las demás entidades y firma su representante).

Banco
Banco
Banco

MAD.
A



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155
ANEXO No. 3

Hoja 5 -A3- 1

Fecha: **18 DIC 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

ENTIDADES PARTICIPANTES Y CÓDIGOS DE COMPENSACIÓN

A las Entidades Autorizadas se les ha asignado los siguientes códigos:

CÓDIGO	ENTIDAD AUTORIZADA
01	Bogotá
02	Popular
06	ITAU Corpbanca Colombia S.A.
07	Bancolombia S.A.
09	Citibank Colombia
12	GNB Sudameris S.A.
13	BBVA Colombia
19	Colpatria
23	Occidente
32	Caja Social BCSC S.A.
40	Agrario de Colombia S.A.
51	Davivienda S.A.
52	AV. Villas
53	Banco W S.A.
58	Banco Credifinanciera S.A.
59	Bancamía
60	Banco Pichincha S.A
61	Bancoomeva
62	CMR Falabella S.A
63	Finandina S.A.
65	Santander de Negocios Colombia S.A.
66	Banco Cooperativo Coopcentral
67	Mibanco S.A
69	Banco Serfinanza S.A.

- La participación por plaza de cada una de las entidades puede consultarse a través del Sistema de CAMARA CHEQUES SUCURSALES/DELEGADAS (CCSD), por la opción Ciudades/Administrar Ciudades Cámara.
- El Código de Compensación corresponde a un número de identificación asignado por el Banco de la República a cada una de las entidades que se vinculan a este servicio y se usa tanto en los cheques para identificar al emisor, como en los formatos de intercambio de información utilizados en el sistema para identificar a las entidades emisoras y a las pagadoras en el proceso del canje.

MAD



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155
ANEXO No. 4

Hoja 5 -A4 - 1

Fecha: **18 DIC 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

CÁMARAS DE COMPENSACIÓN

Plazas Delegadas Bilaterales CCSD

<u>Ciudad</u>	<u>Código de Ruta</u>
Ibagué	10
Armenia	11
Cúcuta	12
Villavicencio	15
Pasto	23
Montería	25
Riohacha	43
Quibdó	48
Leticia	49

Plazas Delegadas Multilaterales CCSD

<u>Ciudad</u>	<u>Código de Ruta</u>
Barrancabermeja	21
La Dorada	31
Sevilla	33
San Gil	34
Arauca	37
Fundación	38
Apartado	39
Aguachica	42
Socorro	44
Yopal	50
Chiquinquirá	52
Ocaña	54
Magangué	206
Buenaventura	26
Ipiales	45

MAD

MAD



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155
ANEXO No. 4

Hoja 5 -A4 - 2

Fecha: **18 DIC 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

Santa Marta	14
Valledupar	22
Sincelejo	27
Tunja	18
Popayán	20
Florencia	32
Neiva	13
San Andrés	40
Barbosa	608
Caucasia	157
Turbo	144
Rio Sucio	280
Lorica	373
Garzón	450
Pitalito	464
Granada	90
Túquerres	549
Mariquita	701
Puerto Boyacá	91
Pamplona	569
Puerto Berrio	175

Plazas Delegadas CEDEC

Ciudad

Código de Ruta

Bogotá	01
Medellín	02
Cali	03
Barranquilla	04
Bucaramanga	05
Manizales	06
Cartagena	07
Pereira	08

M

MAD



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155
ANEXO No. 5

Hoja 5 -A5- 1

Fecha: **18 DIC 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

DISEÑO UNIFICADO PARA EL SELLO DE CANJE DE DEVOLUCIÓN

CANJE 00		
Banco de la República		
BOGOTÁ - TESORERÍA		
CAJ. 10	21 AGO 2003	OF. 01
DEVUELTO Causa(s)	Firma y Sello	

NOTA: Se podrán utilizar sellos de canje digitalizados o electrónicos, siempre y cuando se conserve la misma información del sello manual y se coloque al reverso del cheque. Se recomienda utilizar colores en el sello de canje que permita obtener una buena calidad de imagen.

M

MOD.



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155
ANEXO No. 6**

Fecha: **18 DIC 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

COMPROBANTE DE INSTRUMENTOS DE PAGO EN CANJE

UNIFORME Y ESTANDARIZADO COPIAS: CUENTAS CORRIENTES Este comprobante se realiza a los efectos de las compensaciones. El comprobante sin estos efectos queda sujeto a verificación. Consecuencia: cancelar. @ banco	BANCO DE LA REPÚBLICA COMPROBANTE DE INSTRUMENTOS DE PAGO EN CANJE		00
	COMPENSACION BOGOTÁ. <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">1</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">2</div> <div style="font-size: 12px;">X</div> </div> <p style="font-size: 8px; margin-top: 2px;">Ciudad y Fecha</p>		
Cantidad \$ _____		CODIGO <div style="border: 1px solid black; width: 40px; height: 15px; margin: 0 auto;"></div>	
RECIBI EL SOBRE A QUE SE REFIERE ESTE VOLANTE			
_____ FIRMA AUTORIZADA Y SELLO BANCO REMITENTE		_____ FIRMA AUTORIZADA Y SELLO BANCO DESTINATARIO	

Impresión: El formato tendrá un tamaño de 8 a 10 cms. por 17 a 20 cms. Puede utilizarse papel de cualquier color o blanco y de una calidad con peso y espesor que faciliten la copia carbonada.

En este diseño uniforme son inmodificables las posiciones previstas para cada anotación, pero pueden imprimirse en caracteres y tamaños más destacados.

MDD



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155
ANEXO No. 7**

Fecha: **18 DIC 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

FORMATO DE CONTROL DE SOBRES EN CANJE

BANCO DE LA REPUBLICA		1a. SESION		55				
CAMARA DE COMPENSACION		BANCO						
COMPENSACION DE:		Noviembre 12/04						
SOBRES ENTREGADOS	<input type="text"/>	SOBRES RECIBIDOS	<input type="text"/>					
DELEGADO CANJISTA _____ FIRMA Y SELLO		00	01	02	05	06	07	
		08	09	10	12	13	14	
		19	20	21	22	23	24	
		25	26	28	29	31	32	
		34	35	36	37	40	48	
		51	52	54	55	57		

Se marcan los códigos de las Entidades de las cuales se recibieron sobres.

[Handwritten signature]
MDD.



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155
ANEXO No. 8

Hoja 5 -A8 - 1

Fecha: **18 DIC 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

ESPECIFICACIONES REGLAMENTARIAS DE LOS SOBRES PARA EL CANJE

Las especificaciones reglamentarias de los sobres para el canje son las siguientes:

- Material** : Plástico transparente
- Calidad** : Resistencia suficiente para el peso de los documentos remitidos.
- Tamaño** : Adecuado al volumen de los documentos pudiendo utilizar bolsas grandes cuando el volumen sea mayor.
- Cierre** : El adhesivo de las uniones de cierre debe ser lo suficientemente consistente y podrá utilizarse el termosello o cinta pegante transparente especial. En lo posible se debe evitar el uso de ganchos de cosedora, con el fin de que no ocurran rasgaduras en los documentos.
- Identificaciones** : Todo sobre deberá contener en forma destacada en la parte superior derecha el código de compensación asignado por el Banco de la República a la Entidad Autorizada que los presenta al cobro, o la Entidad Autorizada Librada que los devuelve.

Las Entidades Autorizadas deberán abstenerse de presentar o recibir sobres deficientemente cerrados, con señales de haber sido abiertos.

MAD.



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155
ANEXO No. 9

Hoja 5-A9-1

Fecha: **18 DIC 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

MODELO CARTA – DÍAS CÍVICOS

Fecha

Señores

Entidades Autorizadas en el Servicio de Compensación y Liquidación de Cheques y Otros Instrumentos de Pago.

Ciudad

Asunto: Suspensión servicio de Compensación de Cheques

Apreciados señores:

Informamos que en atención a solicitud presentada mediante acta suscrita por la mayoría de las Entidades Autorizadas participantes en la compensación y liquidación de cheques de esta plaza y a la declaratoria de día cívico por parte de la Alcaldía Mayor mediante el Decreto XXX de (indicar la fecha), el Banco de la República autorizó la suspensión del Servicio de Compensación de Cheques para el día (indicar la fecha).

De igual manera y según lo acordado en el acta, la segunda sesión de la Compensación del día (indicar fecha día hábil anterior al día que se suspende el servicio) se realizará el (indicar día y hora).

Finalmente, informamos que por las festividades programadas el horario del servicio para los días (mencionar las fechas) se prestara de la siguiente manera:

Cordialmente,

MOD.



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 155
ANEXO No. 10

Hoja 5 –A10-1

Fecha: **18 DIC 2020**

ASUNTO 5: PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE CHEQUES Y OTROS INSTRUMENTOS DE PAGO FÍSICOS (CÁMARAS DE COMPENSACIÓN).

CAUSALES DE DEVOLUCIÓN – CHEQUES, TITULOS JUDICIALES Y DEPOSITOS DE ARRENDAMIENTO¹

01.	Código inhabilitado	21.	Instrumento enmendado
02.	Fondos Insuficientes	22.	Falta cantidad determinada en letras y/o números
03.	Pagado parcialmente	23.	Falta sello de canje
04.	Librado en chequera ajena	24.	Mal remitido: no es a nuestro cargo
05.	Cuenta cancelada	25.	Preséntese en nuestra oficina de giros
06.	Cuenta saldada	26.	Certificar abono de cheque o instrumento fiscal en cuenta de la Entidad Pública beneficiaria
07.	Saldo Embargado	27.	Valor inconsistente entre el registro electrónico y el cheque físico
08.	Hay orden de no pagarlo	28.	Registro electrónico sin documento físico
09.	Presentación del cheque seis (6) meses después de librado	29.	Cuenta errada
10.	Quiebra, liquidación o concurso del girador	30.	Numero de cheque o instrumento errado
11.	Instrumento aparentemente falsificado	31.	Código de ruta errado o de otra plaza
12.	Firma no registrada	32.	Código de tránsito errado o de otro banco
13.	Código inhabilitado	33.	Certificar consignación de cheque o instrumento en cuenta del primer beneficiario
14.	Faltan firmas de...	34.	Falta certificar abono en cuenta
15.	Falta protector registrado	35.	Falta confirmación del Juzgado o Entidad
16.	Falta sello ante firma registrada		
17.	Falta endoso		
18.	Falta continuidad endosos		
19.	Código inhabilitado		
20.	Código inhabilitado		

¹ Causales de devolución incluidas en los acuerdos interbancarios definidos en la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia.

MAD