



MANUAL DE SISTEMAS DE PAGO
CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158

Fecha: **05 AGO 2022**

Destinatario: Oficina Principal y Sucursales del Banco de la República y Depositantes del Banco de la República.

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

Apreciados(as) señores(as):

Con la presente Circular se sustituye en su totalidad la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP-158, del 17 de enero de 2022, 20 de diciembre de 2021, 29 de octubre de 2021, 07 de octubre de 2021, 29 de septiembre de 2021, 08 de noviembre de 2019, 28 de febrero de 2019 y 17 de julio de 2017 correspondiente al Asunto 8: “SISTEMA CUENTAS DE DEPÓSITO CUD” del Manual del Departamento de Sistemas de Pago.

En esta circular:

- Se actualizan las definiciones de “Sistema de Pago”, “Sistema de Pago de Alto Valor” y “SUCED”.
- Se especifican los aspectos de seguridad que brinda el sistema CUD respecto al acceso, la información y la trazabilidad de las operaciones.
- Se describen las funcionalidades ofrecidas por el sistema CUD para los accesos por canal dedicado y por internet.
- Se incluye el procedimiento para tramitar la transferencia en CUD por retrocesión del crédito interbancario durante los eventos de desastre declarados por el Banco de la República.
- Se armoniza la columna denominada código de transacción de los anexos 1, 2, y 3 con los 5 dígitos que se muestran en la pantalla del sistema CUD al momento de tramitar una transferencia de fondos.

La presente circular entra en vigencia a partir de su publicación.

Atentamente,

MARCELA OCAMPO DUQUE
Gerente Ejecutiva

DIONISIO VALDIVIESO BURBANO
Subgerente de Sistemas de Pago y Operación
Bancaria



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS DSP - 158

Fecha: 05 AGO 2022

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

CAPITULO I

ASPECTOS GENERALES

1. INTRODUCCIÓN

El Banco de la República administra el Sistema de Cuentas de Depósito (CUD), Sistema de Pagos de Alto Valor que liquida en forma bruta y en tiempo real contra las Cuentas de Depósito, las Órdenes de Transferencia de dinero recibidas de las Entidades Participantes, entre ellas los Sistemas Externos. El CUD brinda diversas funcionalidades, tales como transferencias en moneda nacional y extranjera en línea y en tiempo real, Liquidación de órdenes de transferencias por Archivos para Sistemas Externos, consulta en línea de saldos, movimientos y extractos, impresión de reportes y generación de archivos en formato XML, entre otras.

2. MARCO NORMATIVO

El funcionamiento del CUD, así como los derechos, obligaciones y responsabilidades de las Entidades Participantes, se rigen por lo dispuesto en las normas pertinentes de la Ley 31 de 1992, la Ley 964 de 2005, el Decreto 2520 de 1993, la Resolución Interna No. 3 de 2015 expedida por la Junta Directiva del Banco de la República, las Resoluciones Externas Nos. 4 de 2006 y 5 de 2009 dictadas por la misma Corporación, la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP-157 correspondiente al Asunto 7 “Cuentas de Depósito” del Manual del Departamento de Sistemas de Pago, la Circular Externa Operativa y de Servicios DTE-184 correspondiente al Asunto 33 “Provisiones, consignaciones sujetas a verificación y operaciones de cambio de efectivo”, la presente Circular y las demás normas que las modifiquen, sustituyan o complementen.

3. DEFINICIONES

A continuación se definen los términos utilizados en esta Circular Reglamentaria, los cuales podrán ser usados en singular o en plural, y tendrán el alcance que aquí se les fija:

- a) **Administrador de Sistema Externo:** Persona jurídica debidamente constituida y autorizada por la Superintendencia Financiera, o por la autoridad competente, para administrar un Sistema Externo.
- b) **Archivo:** Conjunto de Registros informáticos correspondientes a Órdenes de Transferencia de dinero enviadas al CUD por las Entidades Participantes a través del Servicio de Liquidación de Transacciones por Archivo, así como la respuesta de confirmación que el Banco de la República envía a las respectivas Entidades Participantes. Estos Archivos deben ser generados en formato XML.
- c) **Archivo de Extracto:** Archivo en formato XML que contiene información sobre los movimientos y saldos de una o varias Cuentas de Depósito.

MAD
e



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158

Fecha: **05 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

- d) **CEDEC:** Sistema de Compensación Electrónica de Cheques administrado por el Banco de la República para procesar la información recibida de las entidades que participan en la compensación interbancaria de cheques.
- e) **CENIT:** Sistema de Compensación Electrónica Nacional Interbancaria – ACH del Banco de la República.
- f) **Certificados digitales PKI:** Infraestructura de llaves Públicas PKI del Banco de la República que brinda servicios de firma digital y ciframiento para mantener segura la información que se maneja en forma electrónica.
- g) **Cola o Cola de Espera:** Funcionalidad del CUD que permite el registro centralizado de operaciones cuya Liquidación en línea resulte fallida, a efectos de procurar su posterior Liquidación mediante la aplicación de Mecanismos de Agilización de Operaciones.
- h) **Compensación:** En armonía con lo dispuesto en el parágrafo del artículo 9° de la Ley 964 de 2005 y en el artículo 2°, literal c) de la Resolución Externa N° 5 de 2009, de la Junta Directiva del Banco de la República y las que la modifiquen, complementen o sustituyan, se entenderá por Compensación la determinación de las obligaciones de entrega de valores, divisas, dinero, derivados u otros productos financieros, según el caso, entre los participantes de un Sistema de Pagos, incluyendo el CUD, o de un Sistema Externo, derivadas de las operaciones realizadas entre ellos, ya sea que se utilicen o no mecanismos multilaterales o bilaterales para establecer el valor neto de dichas obligaciones.
- i) **Contingencia de SEBRA:** Conjunto de procedimientos operativos y tecnológicos definidos por el Banco de la República para garantizar la continuidad en la prestación del servicio de Liquidación del CUD ante situaciones de interrupción temporal del sistema SEBRA.
- j) **Contactos:** Funcionalidad del CUD para administrar la comunicación entre el Banco y las Entidades Participantes, que permite a los usuarios con perfil de aprobación registrar datos básicos de los usuarios autorizados para recibir tanto notificaciones del Banco de la República como Archivos de Extracto.
- k) **Cuenta de Correo Corporativo:** Buzón de correo electrónico corporativo administrado por cada una de las Entidades Participantes a través del cual se envían y reciben las comunicaciones relacionadas con las Cuentas de Depósito y el Sistema CUD.
- l) **Cuenta de Depósito:** Cuentas en moneda legal y/o extranjera que las Entidades Participantes 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.

MAD
.



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**

Fecha: **05 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

- m) **Cuenta de Depósito de Administración:** Cuenta de Depósito abierta por los Administradores de Sistemas Externos diferentes de los administrados por el Banco de la República, para manejar sus propios recursos y efectuar los pagos de tarifas, intereses, sanciones y demás cobros administrativos que implique la utilización de los servicios prestados por el Banco.
- n) **Cuenta de Depósito de Liquidación:** Cuenta de Depósito abierta por los Administradores de Sistemas Externos diferentes de los administrados por el Banco de la República, para efectuar los movimientos de fondos asociados a la Liquidación de la Compensación (bruta o neta) realizada por los respectivos Sistemas Externos, incluyendo el manejo o administración de las Garantías.
- o) **Desastre:** Será lo definido en la Circular Externa Operativa y de Servicios DTE-184.
- p) **Día Bancario:** Cualquier día hábil de atención al público del servicio bancario en la ciudad de Bogotá, excluidos los sábados, domingos y festivos.
- q) **Doble Intervención:** Se refiere a que toda Orden de Transferencia exige una intervención de captura y otra de aprobación, antes de afectar los saldos de las Cuentas de Depósito.
- r) **Encricpción:** Mecanismo para brindar confidencialidad a la información a través de algoritmos matemáticos especiales y datos privados que garantizan que sólo quien los conozca, podrá obtener acceso a dicha información.
- s) **Entidad Participante:** Persona jurídica externa al Banco autorizada por el Banco de la República para utilizar los servicios del sistema CUD.
- t) **Entidad Participante Originadora:** Entidad Participante que envía al CUD una Orden de Transferencia Crédito o Débito para su Compensación y/o Liquidación.
- u) **Entidad Participante Receptora:** Entidad Participante cuya Cuenta de Depósito es afectada (debitada o acreditada) por concepto de Órdenes de Transferencia Débito o Crédito enviadas al CUD por otra Entidad Participante.
- v) **Estado de Orden de Transferencia o Estado:** Corresponde a las fases por las que puede pasar una Orden de Transferencia enviada al CUD. Para mayor detalle remitirse al “Manual de Usuario Externo Nuevo CUD” publicado en SEBRA, opción CARTELERAS ELECTRONICAS, menú CUD.
- w) **Firma digital:** La firma digital señalada en la Ley 527 de 1999 se define como un valor numérico que se adhiere a un mensaje de datos y que, utilizando un procedimiento matemático conocido vinculado a la clave del iniciador y al texto del mensaje, permite determinar que este valor se ha obtenido exclusivamente con la clave del iniciador y que el mensaje inicial no ha sido modificado después de efectuada la transformación.

MAD
[Handwritten signature]



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS DSP - 158

Fecha: **05 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

- x) **Garantía:** Todo activo realizable, incluido el dinero, que haya sido entregado o puesto a disposición del Sistema de Cuentas de Depósito – CUD o de un Sistema Externo por un participante, ya sea propio o de un tercero, para asegurar la Liquidación de las Órdenes de Transferencia procesadas por dicho sistema.
- y) **Gestión Centralizada de Colas:** Funcionalidad del CUD que permite la Liquidación de las operaciones en Cola de Espera, mediante un procesamiento automatizado sujeto a la disponibilidad de saldos en las Cuentas de Depósito. Se fundamenta en dos mecanismos para la Liquidación bruta de las operaciones: los Repiques FIFO Bypass y la Liquidación Bruta en Bloque de Transacciones.
- z) **Gestión Descentralizada de Colas:** Funcionalidad del CUD que permite a cada Entidad Participante consultar su Cola de Espera y reintentar la Liquidación de una o varias de las operaciones que se encuentren en dicha Cola.
- aa) **Gestión de Transferencia de Archivos GTA:** Servicios de transmisión de archivos del Banco de la República.
- bb) **Instrucción de Liquidación en Bloque:** Información contenida en el encabezado de un Archivo que indica que el grupo de Órdenes de Transferencia contenidas en el mismo se procesan sí y sólo sí todas cumplen con las condiciones para ser realizadas. De lo contrario, no se procesa ninguna y se informa del hecho al respectivo Sistema Externo.
- cc) **Liquidación:** Cumplimiento definitivo de una Orden de Transferencia o un conjunto de ellas, mediante cargos y abonos realizados en las Cuentas de Depósito de las Entidades Participantes.
- dd) **Liquidación Bruta en Bloque de Transacciones:** Proceso automatizado en el cual se trata de liquidar en forma bruta, pero en conjunto, las operaciones individuales que se encuentren en Cola de Espera, a efectos de optimizar el uso de los fondos disponibles en las respectivas Cuentas de Depósito.
- ee) **Mecanismos de Agilización de Liquidación de Operaciones:** Esquemas automatizados de operación del CUD para el procesamiento de las transacciones en la Cola de Espera, que contemplan tanto la Gestión Descentralizada como la Gestión Centralizada de Colas.
- ff) **Normas del Servicio:** Se refiere, en su conjunto, a la Resolución Interna No. 3 de 2015 expedida por la Junta Directiva del Banco de la República, las Resoluciones Externas Nos. 4 de 2006 y 5 de 2009 dictadas por la misma Corporación, en sus partes pertinentes, la Circular Externa Operativa y Servicios DSP- 157, correspondiente al Asunto 7 “Cuentas de Depósito” del Manual del Departamento de Sistemas de Pago, la presente Circular y las demás normas que las modifiquen, sustituyan o complementen.
- gg) **Orden de Transferencia:** Instrucción incondicional dada por un participante al Sistema de Cuentas de Depósito – CUD o a un Sistema Externo para transferir una determinada suma de

MAD



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**

Fecha: **05 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

dinero, valores, divisas u otros activos financieros a uno o varios beneficiarios designados en dicha instrucción.

- hh) **Orden de Transferencia Aceptada:** Orden de Transferencia que ha cumplido con todos los requisitos y controles de riesgo establecidos para el efecto en el presente reglamento o en el reglamento de un Sistema Externo y que, por ende, de acuerdo con lo establecido en la Ley 964 de 2005, en el Decreto 2555 de 2010 y en la Resolución Externa 6 de 2021 de la Junta Directiva del Banco de la República y las que la modifiquen, complementen o sustituyan, según el caso, se considera firme, irrevocable, exigible y oponible a terceros.
- ii) **Orden de Transferencia Crédito:** Es una Orden de Transferencia de dinero en virtud de la cual se debita la Cuenta de Depósito de la Entidad Participante Ordenante y se abona o acredita por el mismo valor, la Cuenta de Depósito de la Entidad Participante Receptora.
- jj) **Orden de Transferencia Débito:** Es una Orden de Transferencia de dinero en virtud de la cual se debita la Cuenta de Depósito de la Entidad Participante Receptora y se abona o acredita por el mismo valor, otra Cuenta de Depósito que puede ser la de la Entidad Depositante Ordenante.
- kk) **Movimiento:** Registro electrónico que se genera por cada afectación de los saldos de las Cuentas de Depósito.
- ll) **Notificación de Crédito y/o Débito, o Notificación:** Archivos informativos en formato XML que el CUD envía a las Entidades Participantes que soliciten el servicio, cuando reciban créditos y/o débitos en sus Cuentas de Depósito. Igualmente, a la notificación de créditos y/o débitos se puede acceder mediante la invocación de un Servicio WEB.
- mm) **Participante de Sistema Externo - Participante:** Persona jurídica que, siendo titular de una Cuenta Depósito en el Banco de la República, se encuentra autorizada para participar en forma directa en algún Sistema Externo.
- nn) **PKI:** Infraestructura de gran alcance que se basa en conceptos de llaves públicas y privadas.
- oo) **Prioridad:** Identificador numérico que acompaña a todas las transacciones que ingresan al CUD y que define el orden en el cual éstas deben ser liquidadas tanto en el momento de su ingreso al CUD, como en los procesos de Repique FIFO Bypass.
- pp) **Registro:** Información electrónica correspondiente a una Orden de Transferencia que los Sistemas Externos envían al Banco de la República por el CUD, o la información que éste les genera para informar, confirmar o rechazar operaciones.
- qq) **Repique FIFO Bypass:** Proceso automático del CUD que reintenta periódicamente liquidar en forma bruta las operaciones de las Colas de todas las Entidades Participantes, respetando sus Prioridades. Si bien trata de liquidar las operaciones en su orden de entrada dentro de cada

MAD
[Handwritten signature]



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158

Fecha: **05 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

Prioridad, se denomina Bypass pues intenta liquidar la segunda y las subsiguientes transacciones de una misma Prioridad, en caso de que los fondos no sean suficientes para liquidar la anterior.

- rr) **Riesgo de Crédito:** Riesgo de que una Entidad Participante incumpla definitivamente una obligación a su cargo resultante de la Compensación y/o la Liquidación efectuadas en el CUD, ya sea en forma total o parcial.
- ss) **Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT):** Riesgo de que el CUD pueda ser utilizado, directa o indirectamente, para el lavado de activos provenientes de actividades delictivas, o para canalizar fondos destinados a la financiación de actividades terroristas.
- tt) **Riesgo de Liquidez:** Riesgo de que una Entidad Participante incumpla la obligación resultante de la Compensación y/o Liquidación a su cargo en el CUD dentro del plazo estipulado, aunque pueda cumplirla en un momento posterior.
- uu) **Riesgo Legal:** Riesgo de que se presenten pérdidas por causas imputables a debilidades, incertidumbres o vacíos en el marco legal vigente, incluyendo los reglamentos, manuales, circulares y contratos utilizados por el CUD. Igualmente supone riesgo legal el riesgo reputacional asociado a la ocurrencia de las anteriores circunstancias.
- vv) **Riesgo Operativo:** Riesgo de que se vea afectado el funcionamiento adecuado, seguro y continuo del CUD por: a) fallas en los equipos, los programas de computación, la infraestructura tecnológica o los canales de comunicación del sistema; b) deficiencias, fallas o inadecuaciones en el recurso humano o los procesos asociados al funcionamiento del sistema, o c) la ocurrencia de acontecimientos externos, entre otros factores. Igualmente supone riesgo operativo el riesgo reputacional asociado a la ocurrencia de los anteriores factores.
- ww) **Riesgo Sistémico:** Riesgo que se presenta cuando el incumplimiento total o parcial de una Entidad Participante, en una o varias de las obligaciones a su cargo, o la interrupción o mal funcionamiento del CUD puedan originar, entre otros:
- i. Que otras Entidades Participantes del CUD no puedan cumplir a su vencimiento con las obligaciones a su cargo;
 - ii. Que otros Participantes de Sistemas Externos no puedan cumplir a su vencimiento con las obligaciones a su cargo;
 - iii. Que otras instituciones o personas que operen en el sistema financiero o en el mercado público de valores no puedan cumplir a su vencimiento con las obligaciones a su cargo;
 - iv. En general, que tal incumplimiento pueda causar problemas significativos de liquidez o de crédito, y como resultado de ello, amenazar la estabilidad de los mercados financieros.
- xx) **S3:** Servicio de Seguridad Semántica – es la aplicación que integra los diferentes servicios provistos por las aplicaciones corporativas del Banco de la República. Funciona sobre una arquitectura Orientada a Servicios.

MAD
[Handwritten signature]



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**

Fecha: **05 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

- yy) **Servicio WEB:** Tecnología que utiliza un conjunto de protocolos y estándares para intercambiar datos entre aplicaciones de software, las cuales aún desarrolladas en lenguajes de programación diferentes y ejecutadas sobre cualquier plataforma pueden por su intermedio intercambiar datos en redes de ordenadores como Internet.
- zz) **SEBRA:** Plataforma de seguridad y de comunicaciones para el ingreso a los diferentes aplicativos corporativos que ofrece el Banco a las Entidades Participantes.
- aaa) **Servicio de Liquidación en Cuentas de Depósito para Sistemas Externos o Servicio de Liquidación:** Se refiere al servicio que el Banco de la República presta a los Administradores de Sistemas Externos y que se encuentra descrito y reglamentado en el capítulo IV de esta circular y en los manuales de operación que se expidan con fundamento en la misma.
- bbb) **Sistema de Cuentas de Depósito, CUD, o el Sistema:** Es el Sistema de Pagos de Alto Valor del Banco de la República, descrito y reglamentado en esta Circular.
- ccc) **Sistema de Pago:** Es el definido en el numeral 21 del artículo 2.17.1.1.1 del Decreto 2555 de 2010 o las normas que lo modifiquen, complementen o sustituyan.
- ddd) **Sistema de Pago de Alto Valor:** Es el definido en el literal s) del artículo 2º de la Resolución Externa No. 5 de 2009 o las normas que la modifiquen, complementen o sustituyan.
- eee) **Sistema Externo:** Es cualquier sistema de compensación y liquidación de operaciones sobre valores, sistema de compensación y liquidación de divisas, sistema de compensación y liquidación de futuros, opciones y otros activos financieros, cámara de riesgo central de contraparte o Sistema de Pagos diferente del CUD, debidamente autorizado por la autoridad competente para operar en Colombia.
- fff) **SUCED:** Sistema Unificado de Certificación Digital que permite firmar y validar la firma de archivos o mensajes. Para el CUD se utiliza este mecanismo para la firma y verificación de la firma de órdenes transferencia de fondos por Archivo o por Servicios WEB o para realizar solicitudes de información.
- ggg) **Tipo de Registro:** Parte de la estructura de los Archivos que determina las condiciones bajo las cuales se deben liquidar en las Cuentas de Depósito, las Órdenes de Transferencia contenidas en los respectivos Registros.
- hhh) **Token Criptográfico:** Token de seguridad (también token de autenticación o token criptográfico), es un dispositivo electrónico que se le da a un usuario autorizado de un servicio computarizado para facilitar el proceso de autenticación, comúnmente denominados tokens USB, los cuales permiten almacenar contraseñas y certificados y, además, llevar la identidad digital de la persona.

MAD
[Handwritten signature]



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS DSP - 158

Fecha: 05 AGO 2022

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

- iii) **Token de Seguridad:** Dispositivo electrónico de seguridad para el ingreso a SEBRA y a los aplicativos o módulos autorizados para cada usuario.
- jjj) **Transferencias de Fondos con Fecha Valor Futura:** Son las transferencias de fondos que las Entidades Participantes ordenan para ser liquidadas en una fecha posterior a la de su envío al sistema.
- kkk) **Transferencias de Fondos por Cuenta de Terceros:** Son las transferencias de fondos contra Cuentas de Depósito que las Entidades Participantes realizan a nombre de un tercero, persona natural o jurídica.
- III) **XML (Extensible Markup Language):** Estándar internacional utilizado para el intercambio de información financiera.

4. CARACTERÍSTICAS DEL SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

El CUD es un sistema de Liquidación bruta en tiempo real de Órdenes de Transferencia enviadas por las Entidades Participantes, para ser cumplidas mediante débitos y créditos a sus Cuentas de Depósito. El citado esquema de operación consiste en la Liquidación individual de cada Orden de Transferencia que es aceptada por el CUD.

Con el objetivo de mitigar los riesgos de crédito y sistémicos asociados al funcionamiento de los Sistemas de Pago, la Liquidación se lleva a cabo en la fecha de cumplimiento de la Orden de Transferencia, para lo cual la Entidad Participante debe disponer de saldo suficiente en su Cuenta de Depósito. Cuando no exista suficiente saldo, la Orden de Transferencia será rechazada o pasará a la Cola de Espera de la respectiva entidad, dependiendo del tipo de transacción.

El control de saldos en línea y la disponibilidad inmediata de los recursos asociados a las órdenes de Transferencia liquidadas, debidamente complementados con los mecanismos de liquidez que se mencionan en el párrafo siguiente, ofrecen a las Entidades Participantes herramientas eficaces para reducir la probabilidad de incumplimientos en las obligaciones a cargo, previniendo el riesgo sistémico.

Para el control del Riesgo de Liquidez, el CUD cuenta con los mecanismos descritos en el numeral 2 del Capítulo III de la presente Circular, encaminados a agilizar la Liquidación de las Órdenes de Transferencia y a minimizar la liquidez necesaria para el efecto. En forma adicional, como mecanismo de liquidez para minimizar trabas en las operaciones y facilitar la realización oportuna de los pagos, los Agentes Colocadores de OMA, que son Entidades Participantes del CUD, tienen acceso a los repos intradía del Banco de la República, reglamentados mediante Circular Externa Operativa y de Servicios DFV-120, Asunto 61 “Repo Intradía”, del Manual del Departamento de Fiduciaria y Valores.

El sistema CUD cuenta con las siguientes características operativas disponibles para las Entidades Autorizadas:

MAD
[Handwritten signature]



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS DSP - 158

Fecha: 05 AGO 2022

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

- a) Permite la realización de transferencias de fondos entre Cuentas de Depósito en moneda nacional y extranjera, en línea y en tiempo real.
- b) Maneja diferentes tipos de saldos, a saber: disponible, reservado, embargado y compensación provisional cheques.
- c) Permite el envío de Órdenes de Transferencias con Fecha Valor Actual y Futura.
- d) Permite el envío de Órdenes de Transferencia por Archivo, firmados con un certificado digital utilizando las funciones ofrecidas por el sistema SUCED, para la Liquidación de débitos ordenados por el titular de la Cuenta de Depósito que origina el Archivo. La estructura de estos Archivos está definida en los documentos “Mecanismos de Intercambio de Información con el CUD” y “Documento Técnico de Servicios no Interactivos del BR”; igualmente, las reglas de negocio y procedimientos de operación de este servicio se encuentran en el documento “Manual de Operación para el Intercambio de Información con el CUD”. Los documentos mencionados se encuentran publicados en SEBRA, opción CARTELERAS ELECTRONICAS, menú CUD.
- e) Ofrece el Servicio de Liquidación en Cuentas de Depósito para Sistemas Externos: Mediante un mecanismo de intercambio de Archivos firmados con certificado digital utilizando las funciones ofrecidas por el sistema SUCED con Sistemas Externos, se presta un servicio de Liquidación en lote de Órdenes de Transferencia de dinero. Este servicio se rige por lo definido en el capítulo IV de la presente circular o las que la modifiquen, adicionen o sustituyan.
- f) Permite la generación de extractos en Archivos con formato XML ISO20022. La estructura de estos Archivos está definida en el documento “Mecanismos de Intercambio de Información con el CUD” que se encuentra publicado en Carteleras Electrónicas de SEBRA opción CUD, así mismo los usuarios autorizados para recibir extractos por parte de la Entidad Participante deben tener un certificado digital e intercambio de llaves públicas con el Banco de la República, toda vez que los extractos en mención se remiten a cada Entidad Autorizada, firmados con estos certificados utilizando las funciones del sistema SUCED.
- g) Cuenta con un módulo de tarifas que factura y recauda automáticamente las diferentes tarifas fijadas por el Banco de la República para los servicios prestados por el Sistema.
- h) Permite la creación de portafolios dentro de una misma Cuenta de Depósito, lo cual facilita la clasificación de los Movimientos ocasionados por las transferencias de fondos en el CUD, de acuerdo con la operatividad que maneje cada Entidad Participante.
- i) En el caso de las transacciones sujetas al gravamen a los movimientos financieros-GMF (Anexo 1), recauda automáticamente y en línea dicho tributo. Para las operaciones en moneda extranjera, aplica el GMF sobre la Cuenta de Depósito en moneda legal colombiana, por el valor equivalente en pesos. En el caso de los dólares estadounidenses, utiliza la tasa representativa del mercado (TRM) vigente y para las demás divisas, realiza una primera conversión a dólares de los Estados Unidos de América, utilizando las tasas vigentes, para luego hacer su conversión a pesos utilizando la misma TRM.
- j) Opera bajo un ambiente WEB, plataforma tecnológica en la que se invoca la aplicación desde una estación cliente. Los procesos son ejecutados en un servidor intermedio (Servidor WEB), consultando directamente la base de datos y mostrando la información al usuario final a través de un navegador. De esta forma, la estación-cliente del usuario no tiene prácticamente ninguna carga de procesamiento, excepto el presentar la información.

MQD



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158

Fecha: **05 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

- k) Permite realizar Transferencias de Fondos por cuenta de Terceros, las cuales, para dar cumplimiento a lo establecido en el Decreto 3222 de agosto 29 de 2008 y las que la modifiquen, complementen o sustituyan, deberán realizarse utilizando los códigos de transacción identificados al final con la palabra “Terceros” y que se encuentran definidos para el efecto en el anexo 2 de esta circular en los cuales aparece como obligatorio el diligenciamiento de los campos de identificación del tercero originador de la operación. Podrá además incluirse en estas operaciones, de manera opcional, información relativa al destinatario final de los fondos.
- l) Cuenta con el servicio de Notificación de Créditos y/o Débitos, por medio del cual el CUD envía mensajes informativos en formato XML para notificar acerca de créditos/débitos a una Cuenta de Depósito de una entidad que esté vinculada a este servicio. Dichos mensajes detallan, entre otros datos, los siguientes: valor, fecha, sucursal, número de cuenta débito, número de cuenta crédito y/o débitos, portafolio, transacción, referencia y pormenor.
- m) El sistema garantiza la seguridad para el acceso, la información y la trazabilidad de las operaciones a través de los siguientes mecanismos de seguridad informática:
- i. **Autenticación:** el ingreso al sistema de información se debe realizar a través del portal de aplicaciones SEBRA (que hace parte de la plataforma SEBRA). En este portal, el proceso de autenticación fuerte es de múltiple factor (pin definido por el usuario y token OTP-One time Password). Luego de completar la autenticación en SEBRA, se habilita a través de este el acceso del usuario hacia el CUD mediante un mecanismo de single-sign-on (SSO), de esta forma la sesión abierta en el CUD se hace con el mismo usuario autenticado en el portal.
 - ii. **Control de acceso y autorización:** existen dos fases de control de acceso: la primera ya descrita en el anterior ordinal a través del portal SEBRA, y la segunda fase, se realiza al ingresar al sistema CUD a través de su integración con el sistema S3 donde el acceso a las funciones o pantallas está controlado según los roles y perfiles que el delegado de la Entidad Participante haya configurado para el usuario (únicamente se pueden ejecutar las funciones autorizadas por los roles y/o perfiles).
 - iii. **Integridad y confidencialidad:** la comunicación entre los usuarios y el aplicativo se realiza usando protocolos seguros de comunicación (en este caso https con TLS versión X).
 - iv. **Observancia:** Las principales acciones de los usuarios, desde la autenticación inicial hasta la captura y aprobación de transferencias de fondos, son almacenadas en tablas de la base de datos del sistema cuya información no puede ser modificada debido a los controles de cambio de datos implementados a través de herramientas de monitoreo, alerta y protección de bases de datos (tecnologías de Database Security) del Banco de la Republica.
 - v. **Trazabilidad de las transacciones realizadas en el CUD:** Desde el momento en que se autentica en el sistema, a través del proceso de single-sign-on desde el portal SEBRA, el usuario es almacenado en una tabla que registra las acciones de los usuarios con un registro de inicio de sesión. En el momento en que un usuario con perfil de captura crea la transferencia, el sistema registra la acción y los detalles se almacenan en las tablas respectivas; el registro de la operación detalla el usuario que capturó la operación y la fecha de captura y la operación queda en estado Pendiente Por Aprobación (PPA). Posterior a la captura, el usuario con perfil de aprobación ingresa al sistema (el proceso de autenticación es registrado de la forma ya descrita) y aprueba la operación, allí se actualiza el registro con

MQD



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS DSP - 158

Fecha: **05 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

el estado de la operación como Liquidada (LIQ), fecha de aprobación, usuario de modificación (aprobador) y un indicador de versión del registro en la tabla respectiva. Adicionalmente, las acciones de captura y aprobación se almacenan en las tablas respectivas como registros independientes. Todas las tablas mencionadas en este proceso son controladas mediante el mecanismo de observancia descrito en el punto anterior.

- vi. **Registro:** Los registros de operación de los servicios involucrados en el Portal SEBRA, Servicio de autenticación fuerte y S3 son conservados en una herramienta de industria que el Banco maneja para este fin.
- vii. **No repudio:** debido a que todas las acciones realizadas por los usuarios están completamente registradas y protegidas por los esquemas de observancia y auditoría ya descritos, las transacciones hechas a través del sistema cuentan con evidencia digital suficiente para evitar el repudio de estas.

5. ALCANCE DEL SISTEMA

5.1 Geográfico

Puede accederse al Sistema de Cuentas de Depósito desde estaciones remotas, es decir computadores de la Entidad Participante conectadas a través de la plataforma del sistema SEBRA y ubicadas en cualquier ciudad del país. Para el efecto, las Entidades Participantes deberán cumplir con los requisitos de conexión definidos por el Banco de la República que se encuentran publicados en el Manual para conexión a SEBRA.

5.2 Afectación de Cuentas de Depósito

Los saldos de las Cuentas de Depósito se verán afectados en línea y tiempo real por las transferencias de fondos ordenadas directamente por las Entidades Participantes y por los Sistemas Externos, así como por aquellas tramitadas por el Banco de la República, tales como notas débito y crédito.

5.3 Tipos de transacciones

5.3.1 Transacciones para usuarios externos

Las Entidades Participantes podrán realizar a través del CUD operaciones de transferencia de fondos entre Cuentas de Depósito, con la fecha del Día Bancario abierto en el sistema o programar Órdenes de Transferencia con fecha valor futura, por cuenta propia o en nombre de terceros. En este último caso, podrán incluir como información adicional a la transferencia, la siguiente: a) la cuenta corriente o de ahorros o el número de identificación y el nombre del tercero que ordena la transferencia; b) la cuenta corriente o de ahorros o el número de identificación y el nombre del tercero al que se le deben abonar los recursos.

El Banco de la República podrá autorizar transferencias de fondos con fecha del Día Bancario anterior, exclusivamente en el evento de que las mismas tengan por finalidad cubrir saldos deficitarios en las Cuentas de Depósito, ocasionados por la compensación interbancaria de cheques. En este caso, un

MAD
[Handwritten signature]



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS DSP - 158

Fecha: 05 AGO 2022

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

funcionario de la Entidad que presente el saldo deficitario, que tenga asignado un perfil en el CUD diferente al de CONSULTA y que a su vez sea usuario de la herramienta de seguridad SUCED o la que la sustituya en el futuro, deberá informar mediante una comunicación, el nombre de la Entidad o Entidades Participantes que le suministrarán los fondos para cubrir el faltante, así como el valor a transferir, las Cuentas de Depósito débito y crédito a afectar, el código de la transacción, la fecha de afectación de la transferencia y los motivos que dieron origen al saldo deficitario, dicha comunicación deberá ser remitida teniendo en cuenta lo indicado en el numeral 1 del capítulo VI de esta circular.

5.3.2 Transacciones para usuarios del Banco de la República

Las áreas competentes del Banco de la República podrán afectar a través del CUD los saldos de las Cuentas de Depósito de las Entidades Participantes por: a) La realización de transferencias de fondos autorizadas por sus titulares directamente al CUD o por intermedio de otros sistemas del Banco interconectados con aquel; b) La contabilización de notas débito y crédito. Las anteriores afectaciones serán efectuadas directamente sobre el CUD o a través de los diferentes aplicativos internos, siempre y cuando los movimientos se originen en operaciones realizadas en concordancia con la normatividad y los contratos aplicables a cada uno de ellos.

6. CANALES DE ACCESO AL SISTEMA CUD A TRAVÉS DE SEBRA

Para acceder al sistema CUD a través de SEBRA se cuenta con dos canales de acceso:

6.1 Canal de Comunicación Dedicado

Es el canal de comunicación contratado y pagado por una Entidad Participante a un proveedor de servicios de telecomunicación, avalado por el Banco de la República. El canal ofrece un enlace punto a punto entre una sede de la Entidad Participante y el Banco de la República para transportar exclusivamente información o tráfico asociado a los servicios que la entidad tiene contratados con el Banco.

A través de este canal la Entidad Participante tendrá acceso a todas las funcionalidades del sistema CUD. Los requisitos tecnológicos para lograr este acceso se encuentran publicados en la [página web del Banco de la República](#), siguiendo la ruta: Servicios – Servicios bancarios - Servicios Electrónicos del Banco de la República (SEBRA) - Documentos, formatos e información adicional de SEBRA.

Las funcionalidades disponibles para las Entidades Participantes son las siguientes:

- a) Permite realizar transferencias de fondos entre Cuentas de Depósito directamente por la pantalla de la aplicación, mediante Archivo XML o a través de Servicios Web.
- b) Permite la consulta de extractos y saldos en línea o por generación de reportes en diferentes formatos (XML, PDF entre otros).
- c) Ofrece los siguientes perfiles de operación: CAPTURA, APROBACIÓN, CAPTURA-APROBACIÓN y CONSULTA. Los tres (3) primeros incorporan la consulta y permiten la realización de operaciones tanto en moneda nacional como en moneda extranjera. Así mismo, los

MAD
[Handwritten signature]

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**Fecha: **05 AGO 2022****ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO**

- perfiles de aprobación y captura-aprobación tienen la opción de solicitar extensión de horarios de los servicios.
- d) Para el control del Riesgo Operativo, cuenta con un esquema de Doble Intervención que separa la ejecución de las transferencias de fondos en una función de captura y otra de aprobación.
 - e) Permite a cada Entidad Participante designar a uno o varios funcionarios como ADMINISTRADORES DE PERFILES, quienes a través del sistema S3 y desde sus estaciones remotas pueden realizar la asignación, modificación e inhabilitación de perfiles de los usuarios del sistema CUD.
 - f) Permite registrar en una Cola de Espera para cada Entidad Participante algunas de las transacciones cuya Liquidación en línea y tiempo real resulte fallida (ver numeral 2.1 del capítulo III de esta circular).
 - g) Para el control del Riesgo de Liquidez, dispone de Mecanismos de Agilización de Liquidación de Operaciones, que permiten la Gestión Centralizada y/o la Gestión Descentralizada de las Colas de Espera, con el fin de acelerar la Liquidación de las operaciones y optimizar el uso de los recursos disponibles en las Cuentas de Depósito (ver numeral 2 del capítulo III de esta circular).

6.1.1 Servicios Web

A través de este servicio, las Entidades Participantes y las Entidades Administradoras de Sistemas Externos podrán tramitar Órdenes de Transferencia, hacer consultas de saldos de los Estados de las Ordenes de Transferencia, enviar Notificaciones de Débitos y/o Créditos y consultar el consecutivo de envío (secuencia) del siguiente grupo de operaciones que el CUD espera recibir de una Entidad Participante o Sistema Externo. Todas las peticiones que se hagan a CUD a través de estos mecanismos deberán venir firmadas digitalmente con un certificado digital utilizando SUCED, a fin de garantizar la autenticidad y el origen de la información.

En el caso de los Administradores de Sistemas Externos, este servicio se regirá por las disposiciones establecidas en el capítulo IV de esta circular – Servicio de Liquidación en Cuentas de Depósito para Sistemas Externos.

Las reglas y procedimientos operativos de este servicio se detallan en el documento “Manual de Operación para el Intercambio de Información con el CUD”, que está publicado en SEBRA, opción CARTELERAS ELECTRONICAS, menú CUD. Igualmente, se encuentran publicados SEBRA los documentos “Mecanismos de Intercambio de Información con el CUD” y “Documento Técnico de Servicios no Interactivos del BR” que contienen la estructura de los Servicios Web y las condiciones técnicas para su uso, a las cuales deberán ajustarse las entidades que estén interesadas en utilizar este servicio.

Adicionalmente, las Entidades Participantes diferentes a las Entidades Administradoras de Sistemas Externos deberán acogerse a lo establecido en el numeral 4. “Procedimientos de Operación” del capítulo IV antes mencionado y previamente a la utilización de este servicio, las Entidades Participantes interesadas deberán:

MAD
[Handwritten signature]



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS DSP - 158

Fecha: 05 AGO 2022

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

- a) Solicitar la vinculación al Servicio Web mediante comunicación remitida al Departamento de Sistemas de Pagos, ver modelo en el Anexo 5 de esta circular. Dicha comunicación deberá ser remitida por un representante legal de la entidad de acuerdo con lo establecido en el numeral 1 del Capítulo VI “Disposiciones Finales” de esta Circular.
- b) Realizar las pruebas correspondientes que permitan verificar que están en capacidad de utilizar el Servicio Web ajustándose a la estructura definida por el Banco y que se hayan superado dichas pruebas.
- c) Llevar a cabo las pruebas que permitan verificar que la información contenida en las respuestas para la utilización de los Servicios WEB producidas por el CUD, se integran adecuadamente con sus propios sistemas de información.
- d) Culminado el proceso de pruebas, remitir al Departamento de Sistemas de Pago una comunicación (ver Anexo 6 de esta circular) donde informen el resultado de las pruebas y la fecha en la que comenzarán a utilizar los Servicios Web, con sujeción a las condiciones establecidas en el numeral 1 del Capítulo VI “Disposiciones Finales” de esta Circular.

6.2 Canal de Comunicación Internet

Es el canal disponible en la red pública Internet, en el que una Entidad Participante podrá tener una comunicación múltiple y simultánea hacia diferentes sitios, páginas, servicios o fuentes de información.

A través de este canal la Entidad Participante no tendrá acceso a todas las funcionalidades del sistema CUD.

Los requisitos tecnológicos para lograr este acceso se encuentran publicados en la [página web del Banco de la República](#), siguiendo la ruta: Servicios – Servicios bancarios - Servicios Electrónicos del Banco de la República (SEBRA) - Documentos, formatos e información adicional de SEBRA.

Las funcionalidades disponibles para las Entidades Participantes son las siguientes:

- a) Permite la realización de Transferencias de Fondos con Fecha Valor Actual o Futura entre Cuentas de Depósito en moneda nacional mediante el envío de Archivos XML firmados con certificado digital utilizando funciones de SUCED. Estas transferencias se tramitan exclusivamente con Registro Tipo 5 (ver numeral 4 del capítulo IV de esta circular), para la Liquidación en tiempo real de transferencias de fondos que debitan la Cuenta de Depósito que pertenece a la Entidad Participante que origina el Archivo.
- b) La estructura de estos Archivos está definida en los documentos “Mecanismos de Intercambio de Información con el CUD” y “Documento Técnico de Servicios no Interactivos del BR”; igualmente, las reglas y procedimientos de operación de este servicio se encuentran en el documento “Manual de Operación para el Intercambio de Información con el CUD”. Los documentos mencionados se encuentran publicados en SEBRA, opción CARTELERAS ELECTRONICAS, menú CUD. Además, los Archivos XML enviados al sistema para liquidar las

MAD
CO



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS DSP - 158

Fecha: 05 AGO 2022

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

Ordenes de Transferencia serán respondidos automáticamente con un Archivo XML de Respuesta (S), indicando si la operación fue tramitada o rechazada.

- c) El acceso a este servicio se debe hacer a través del portal [SEBRA que el Banco tiene disponible en Internet](#). Una vez se realice la correcta autenticación, se podrá transmitir archivos con órdenes de transferencia de fondos a través del vínculo “Gestión de Transferencia de Archivos - GTA”.
- d) Genera el extracto XML y lo envía por GTA al momento del cierre del día hábil, para que la Entidad Autorizada lo descargue y realice conciliaciones de las Ordenes de Transferencias liquidadas. Los demás reportes del sistema no estarán disponibles en esta modalidad.
- e) Envía al buzón corporativo registrado por la Entidad Participante al cierre del mes, el extracto oficial mensual en formato PDF.

Para la asignación del perfil de operación, la Entidad Participante deberá enviar una comunicación de acuerdo con lo establecido en el numeral 10.a de la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP-157 del Banco de la República, informando el nombre y login del usuario.

Para la solicitud de extensión de horarios de los servicios del sistema CUD, la Entidad Participante deberá enviar solicitud al buzón AdministradorCUD@banrep.gov.co, antes de los treinta minutos del cierre operativo del sistema y comunicarse al Centro de Atención Telefónica 601 3430353 para confirmar la ampliación.

7. PARTICIPANTES

7.1 Entidades Participantes

Podrán acceder a los servicios del Sistema de Cuentas de Depósito-CUD, todas aquellas entidades que mantengan Cuentas de Depósito en moneda legal colombiana en el Banco de la República, de acuerdo con lo establecido en la Resolución Interna No. 3 de 2015 de la Junta Directiva del Banco.

7.2 Condiciones y requisitos de acceso al Sistema de Cuentas de Depósito

- a) Las condiciones y requisitos de acceso al Sistema de Cuentas de Depósito se describen en el manual de vinculación a los Sistemas de Pago administrados por el Banco de la República, el cual se encuentra publicado en la [página web del Banco de la República](#), siguiendo la ruta: Servicios – Sistemas de pago – Sistema de Cuentas de Depósito CUD – Reglamentación.
- b) Para ingresar al CUD y utilizar todas las funcionalidades que este sistema ofrece, la Entidad Participante debe conectarse al sistema haciendo el proceso de autenticación en el portal SEBRA. Los requisitos se encuentran publicados en la [página web del Banco de la República](#), siguiendo la ruta: Servicios – Servicios bancarios - Servicios Electrónicos del Banco de la República (SEBRA) - Documentos, manuales, formatos e información adicional.
- c) Mantener una Cuenta de Depósito en moneda legal en el Banco de la República, previo el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias vigentes para dicho fin.
- d) Tener una “Cuenta de Correo Corporativo” para enviar y recibir comunicaciones con el Banco de la República en todo lo relacionado con el Sistema de Cuentas de Depósito. Este buzón debe ser

MAD
[Handwritten signature]

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**Fecha: **05 AGO 2022****ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO**

administrado directamente por cada Entidad Participante y crearse así: CUD-XXXXXXXX@YYYYYY, en donde XXXXXXXX corresponde al nombre de la entidad autorizada y YYYYYY a la dirección o dominio estándar utilizado por la misma.

8. DISPONIBILIDAD DE RECURSOS

El CUD realiza un control de saldos en línea, de tal forma que sólo liquida automáticamente aquellas transacciones ordenadas contra una Cuenta de Depósito cuyos fondos resulten suficientes, incluyendo dentro del valor de la transacción las sumas que se causen por concepto del IVA y el GMF. De esta manera, en ningún caso y bajo ninguna circunstancia, se concederán sobregiros o descubiertos a las Entidades Participantes, incluidos los Sistemas Externos. Dependiendo de los parámetros de la respectiva transacción en el Sistema¹, aquellas que no puedan ser inmediatamente liquidadas serán rechazadas, permaneciendo en estado de “pendiente por aprobar” hasta su nueva aprobación por parte de la Entidad Participante Ordenante, rechazadas en forma definitiva si provienen de Sistemas Externos, o registradas en una Cola de Espera para su administración manual o automatizada en el Sistema, de acuerdo con lo definido en el numeral 2 del capítulo III de la presente circular.

En el caso de las Órdenes de Transferencia enviadas por Sistemas Externos para aprobación por parte de las Entidades Participantes Receptoras (Registro tipo 2) o de Órdenes de Transferencia enviadas por una Entidad Participante contra su propia Cuenta de Depósito, con el mismo Tipo de Registro, a través de Archivo, ante la insuficiencia de fondos para su Liquidación, la Orden de Transferencia quedará en estado “pendiente por aprobar”, pudiéndose reintentar dentro del mismo Día Bancario su posterior aprobación.

Aquellas transacciones que al cierre diario del CUD se encuentren en los estados “pendiente por aprobar” o en Estado de Cola de Espera, pasarán automáticamente a estado “obsoletas”.

Ante eventos de Desastre en los cuales el Banco de la República haya activado su tercer nodo tecnológico en la sucursal de Barranquilla para la provisión de efectivo a los establecimientos de crédito, las respectivas solicitudes se atenderán aplicando los mecanismos contemplados en la Circular Externa Operativa y de Servicios DTE-184.

9. CONFIRMACIÓN Y ACEPTACIÓN DE LAS ÓRDENES DE TRANSFERENCIA**9.1 Confirmación de las Órdenes de Transferencia**

Las Órdenes de Transferencia enviadas al Sistema por una Entidad Participante se entenderán confirmadas en razón a que son enviadas por la Entidad Participante titular de la Cuenta de Depósito a

¹ No todos los tipos de transacciones que ingresan al CUD serán enviados a la Cola de Espera ante la insuficiencia de fondos o la existencia en la Cola de transacciones de mayor Prioridad, de tal forma que, en tal evento, algunas Órdenes de Transferencia serán enviadas a la Cola y otras, inmediatamente rechazadas (ver Anexo 3 de esta circular).

MAD
[Handwritten signature]



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS DSP - 158

Fecha: 05 AGO 2022

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

ser debitada, o son enviadas como débitos por Sistemas Externos previamente autorizados para el efecto.

9.2 Aceptación de las Órdenes de Transferencia

En cumplimiento de lo establecido en la Resolución Externa No. 6 de 2021 de la Junta Directiva del Banco, y en concordancia con los artículos 10 y 19 de la Ley 964 de 2005 y las que la modifiquen, complementen o sustituyan, se entenderán aceptadas las Órdenes de Transferencia enviadas por las Entidades Participantes al Sistema, y por lo tanto, firmes, irrevocables, exigibles y oponibles a terceros, después de verificar que:

- a) La entidad ordenante de la transferencia de fondos se encuentra vinculada al CUD en calidad de Entidad Participante y por tanto tiene una Cuenta de Depósito.
- b) Que la Orden de Transferencia haya sido capturada y aprobada en el sistema, por usuarios autorizados que cuenten con los perfiles correspondientes.
- c) La información contenida en la Orden de Transferencia se ajusta a los requisitos definidos en el CUD para el efecto:
- d) Las Cuentas de Depósito de origen y destino existen y están activas.
- e) El valor de la Orden de Transferencia no supera el valor de la póliza global bancaria.
- f) Existen fondos suficientes en la Cuenta de Depósito para liquidar la Orden de Transferencia en caso de que esta no pueda ser encolada.
- g) En caso de insuficiencia de fondos en transacciones que puedan ser encoladas, que la Orden de Transferencia esté marcada para ser enviada a la Cola de Espera.
- h) En las transacciones encoladas en estado “fecha valor futura”, que la fecha abierta en el sistema coincida con la fecha programada para su Liquidación.
- i) En las transacciones enviadas mediante registros tipo 2 por una Entidad Participante distinta a un Sistema Externo, para ser aprobadas por otro funcionario de la misma entidad, que dicho funcionario la haya aprobado en el sistema.
- j) En las transacciones encoladas en estado “pendiente por afectar saldos”, que la Entidad Participante respectiva mediante una tercera intervención en el sistema, autorice la afectación de sus saldos con la Liquidación de estas.

Una vez aceptadas, las Órdenes de Transferencia no podrán ser anuladas, retiradas o modificadas, las Órdenes de Transferencia en estado “activa” que se encuentren en Cola de Espera se entenderán aceptadas por haber cumplido ya los requisitos de verificación antes indicados.

Las Órdenes de Transferencia originadas por una Entidad Participante en estado “pendiente por aprobar”, las encoladas en estado “pendiente por afectar saldo” y las enviadas por Entidades Participantes diferentes a Sistemas Externos, mediante Registros tipo 2 que se encuentren pendientes de ser aprobadas en el sistema, se entenderán como no aceptadas. En consecuencia, estas Órdenes de Transferencia podrán ser retiradas o suprimidas en línea o a través de Registros tipo 6 por parte de la respectiva Entidad Participante Originadora.

MAD
[Handwritten signature]

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**Fecha: **05 AGO 2022****ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO**

Las órdenes de Transferencia en estado “fecha valor futura” se entenderán como no aceptadas hasta tanto se abra en el CUD la fecha programada para su Liquidación. Hasta el día hábil inmediatamente anterior, podrán ser retiradas por la entidad ordenante.

Las transacciones encoladas en estado “pendiente por afectar saldos” no se considerarán aceptadas hasta tanto la Entidad Participante, mediante una tercera intervención en el sistema, autorice su Liquidación; hasta entonces, podrán ser retiradas de la cola por la respectiva entidad.

En cualquier caso, el Banco de la República no garantizará el cumplimiento efectivo o la Liquidación de las Órdenes de Transferencia Aceptadas.

10. EFECTOS DE LAS MEDIDAS CAUTELARES, DE SUSPENSIÓN DE PAGOS, LIQUIDACIÓN Y OTRAS SIMILARES

De conformidad con lo dispuesto en los artículos 10 de la Ley 964 de 2005 y 13 de la Resolución Externa N° 5 de 2009, expedida por la Junta Directiva del Banco de la República, o las disposiciones que los modifiquen, adicionen o sustituyan, las órdenes de embargo, secuestro, confiscación, comiso, congelamiento o bloqueo de fondos, o cualquier otra medida cautelar, así como las medidas de suspensión de pagos, liquidación forzosa o voluntaria y otras medidas similares derivadas de procedimientos de naturaleza concursal, toma de posesión, disolución o acuerdos globales de reestructuración de deudas, no tendrán efecto alguno sobre las Órdenes de Transferencia que hubieran sido aceptadas por el CUD con anterioridad a la notificación de dichas medidas.

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 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 y, por ende, habilitados para acceder al Sistema CUD, 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.

MAD
[Handwritten signature]

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**Fecha: **05 AGO 2022****ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO**

- b) Las demás Entidades Participantes podrán seguir enviando a través del CUD Órdenes de Transferencia para acreditar o abonar la Cuenta de Depósito de la Entidad Participante intervenida.

Así mismo, en cumplimiento de lo establecido en el artículo 18 de la Resolución Externa No. 5 de 2009 de la Junta Directiva del Banco de la República, incluso después de notificado personalmente el Banco acerca de la toma de posesión de los bienes, haberes y negocios de una Entidad Participante, de su liquidación o de otra medida similar adoptada sobre ella en desarrollo de un proceso concursal, por orden de la Superintendencia Financiera o de otra autoridad competente, el Sistema continuará recibiendo Órdenes de Transferencia provenientes de Sistemas Externos bajo la presunción de que fueron previamente aceptadas por estos, aun cuando impliquen débito a la Cuenta de Depósito de la Entidad Participante intervenida, siempre y cuando el respectivo Sistema Externo se encuentre vinculado al Servicio de Liquidación.

Las Órdenes de Transferencia Débito enviadas al CUD mediante Registros tipo 7 (ver numeral 4.1.3 del capítulo IV de la presente circular), por no requerir la autorización previa e individual de la Entidad Participante Receptora, se cumplirán en forma automática por el Sistema.

Las Órdenes de Transferencia Débito enviadas mediante Registros tipo 2 (ver numeral 4.1.3 del capítulo IV de la presente circular), por requerir la autorización previa e individual de la Entidad Participante Receptora, se mantendrán en estado “pendiente por aprobar” y seguirán en ese estado hasta tanto se autorice la habilitación de nuevos usuarios por parte del funcionario comisionado para ejecutar la medida de toma de posesión, el agente especial o el liquidador de la entidad intervenida, según el caso, de acuerdo con el procedimiento descrito en numeral 15 del capítulo II de la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP-157 (Asunto N° 7 del Manual del Departamento de Sistemas de Pago – “Cuentas de Depósito”).

Igual tratamiento al indicado en el párrafo anterior se aplicará a las Órdenes de Transferencia capturadas por las Entidades Participantes que se encuentren pendientes de aprobación y a las capturadas y aprobadas en estado “pendiente de afectar saldos” que por no considerarse aceptadas, se mantendrán encoladas hasta ser aprobadas en el sistema por parte de la Entidad Participante afectada con la medida, una vez que el funcionario comisionado para su ejecución autorice la habilitación de los nuevos usuarios de la entidad en el CUD y en SEBRA, con los perfiles necesarios para ordenar transferencias de fondos.

Las órdenes de Transferencia encoladas en estado “fecha valor futura” que no hayan llegado a su fecha de Liquidación, podrán ser retiradas por parte de la Entidad Participante afectada con la medida, una vez que el funcionario comisionado para su ejecución autorice la habilitación de los nuevos usuarios de la entidad en el CUD y en SEBRA, con los perfiles necesarios para ordenar transferencias de fondos, o podrán dejarse en la cola de espera para permitir su Liquidación en la fecha prevista. Las que hayan llegado a su fecha de Liquidación y se encuentren por ende aceptadas, no podrán ser retiradas y continuarán su proceso automático de Liquidación.

MAD
[Handwritten signature]

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**Fecha: **05 AGO 2022****ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO**

En el caso de Órdenes de Transferencia originadas en la compensación efectuada por Sistemas Externos no vinculados al Servicio de Liquidación o vinculados a dicho servicio pero que no cuenten con la autorización de sus participantes para enviar Órdenes de Transferencia Débito mediante Registros tipo 2 o 7, la Entidad Participante intervenida solo podrá ordenar débitos contra su propia Cuenta de Depósito para efectuar la Liquidación de las Órdenes de Transferencia que hubieran sido previamente aceptadas por el Sistema Externo del cual forma parte, una vez que el funcionario comisionado para ejecutar la medida de toma de posesión, el agente especial o el liquidador de la Entidad Participante intervenida, según el caso, autorice la habilitación de los nuevos usuarios de dicha entidad en el CUD y en SEBRA, con los perfiles necesarios para ordenar transferencias de fondos.

Las Órdenes de Transferencia originadas por la Entidad Participante afectada con la medida que se encuentren en la Cola de Espera del CUD en estado “activa”, continuarán siendo tenidas en cuenta en los procesos de Gestión Centralizada de Colas del Sistema.

De conformidad con el parágrafo primero del artículo 18 de la Resolución Externa No. 5 de 2009 de la Junta Directiva, el Banco de la República, en ningún caso y bajo ninguna circunstancia, verificará, confirmará o validará el cumplimiento previo de los requisitos que el Sistema Externo deba exigir para aceptar la(s) Orden(es) de Transferencia enviada(s) al CUD, lo cual será responsabilidad exclusiva del Administrador del Sistema Externo respectivo. El Banco de la República tampoco garantizará el cumplimiento efectivo o la Liquidación de la respectiva Orden de Transferencia, lo cual estará sujeto a la existencia de los recursos disponibles suficientes en las Cuentas de Depósito de los Participantes y/o en la Cuenta de Liquidación del respectivo Sistema Externo, según el caso.

11. LÍMITE MÁXIMO DE LAS TRANSACCIONES

El valor máximo individual de las transacciones que se realicen en el CUD será el equivalente en pesos colombianos a ciento ochenta millones de dólares de los Estados Unidos de América (US \$180 millones). Para determinar el valor equivalente en moneda legal colombiana, se tomará la tasa representativa del mercado, TRM, certificada y publicada por la Superintendencia Financiera para el día en que se realice determinada transacción.

Cualquier Orden de Transferencia u otra transacción que se envíe al CUD o se intente realizar en el mismo por un valor superior al indicado, será automáticamente rechazada por el Sistema, sin responsabilidad alguna por parte del Banco de la República.

12. SERVICIO DE LIQUIDACIÓN DE TRANSACCIONES POR ARCHIVO

Adicional a las funcionalidades ofrecidas a través de pantalla en el sistema del CUD, las Entidades Participantes pueden utilizar el servicio de Liquidación de Transacciones por Archivo, no obstante, el uso de este servicio es obligatorio en eventos de contingencia de SEBRA o para las Entidades Autorizadas a acceder a CUD por Internet. Para su utilización se deberá tener en cuenta lo establecido

MAD
[Handwritten signature]

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**Fecha: **05 AGO 2022****ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO**

en el numeral 4. “Procedimientos de Operación” del capítulo IV “Servicio de Liquidación en Cuentas de Depósito Para Sistemas Externos”

Las reglas de negocio y los procedimientos operativos de este servicio se detallan en el documento “Manual de Operación para el Intercambio de Información con el CUD”, que está publicado en Carteleras Electrónicas de SEBRA opción CUD. Igualmente se encuentran publicados en este sitio los documentos “Mecanismos de Intercambio de Información con el CUD” y “Documento Técnico de Servicios No Interactivos del BR” que contienen la estructura de los archivos y las condiciones técnicas para su uso, a las cuales deberán ajustarse las Entidades Participantes que estén interesadas en utilizar este servicio.

Además de lo anterior, previamente a la utilización de este servicio, las Entidades Participantes interesadas deberán:

- a) Solicitar la vinculación al Servicio mediante comunicación remitida a la dirección del Departamento de Sistemas de Pagos, ver modelo en el Anexo 5 de esta circular. Dicha comunicación deberá ser remitida por un representante legal de acuerdo con los términos establecidos en el numeral 1 del Capítulo VI “Disposiciones Finales” de esta Circular.
- b) Realizar las pruebas correspondientes que permitan verificar que están en capacidad de enviar y recibir archivos ajustándose a la estructura definida por el Banco.
- c) Llevar a cabo las pruebas que permitan verificar que la información contenida en los archivos de respuesta producidos por el CUD, se integra adecuadamente con sus propios sistemas de información.
- d) Culminado el proceso de pruebas remitir a la dirección del Departamento de Sistemas de Pago una comunicación, ver anexo 6 de esta circular, donde informen el resultado de las pruebas y la fecha en la que comenzarán a utilizar los WEB Services, dicha comunicación deberá ser enviada en las condiciones establecidas en el numeral 1 del Capítulo VI “Disposiciones Finales” de esta Circular.

13. SERVICIO DE NOTIFICACIÓN DE CRÉDITOS Y/O DÉBITOS

Este servicio adicional se ofrece opcionalmente a cualquier Entidad Participante y consiste en el envío automático, por parte del CUD, de Archivos con mensajes de notificación en formato XML, cada vez que se contabilicen créditos y/o débitos en sus Cuentas de Depósito.

Para la vinculación a este servicio, la Entidad Participante interesada deberá realizar la solicitud correspondiente mediante una comunicación en la cual indique las transacciones y cuentas sobre las que requiere recibir notificaciones de crédito, débito o ambas. Esta comunicación deberá estar suscrita por un representante legal que la deberá remitir al Banco atendiendo lo indicado en el numeral 1 del capítulo VI de esta circular.

MAD
[Handwritten signature]

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**Fecha: **05 AGO 2022****ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO****14. FUNCIONALIDAD DE CONTACTOS**

Para administrar la comunicación entre el Banco de la República y las Entidades Participantes, se deberá tener una “Cuenta de Correo Corporativo”, creada y administrada en los términos establecidos en el literal d, del numeral 7.2 “Condiciones y requisitos de acceso al Sistema de Cuentas de Depósito”, del Capítulo I de esta circular. Para la recepción de extractos y notificaciones esta cuenta se deberá registrar en la funcionalidad de Contactos del CUD suministrando algunos datos básicos de carácter obligatorio tales como el nombre de la cuenta, el número de identificación de la entidad (NIT), el nombre de la entidad, el nombre del usuario (nombre de la cuenta), la dirección física, el teléfono fijo, la dirección de correo electrónico y el cargo, que en este caso deberá ir diligenciado con la palabra “N/A”. Igualmente, podrán registrar otros datos opcionales, tales como un número de teléfono celular y un número del fax de contacto.

Esta información es de crucial importancia, especialmente cuando se apliquen esquemas de contingencia y el Banco requiera enviar a la Entidad Participante extractos o información relacionada con los movimientos de su(s) Cuenta(s) de Depósito.

Así mismo, cada Entidad podrá registrar contactos adicionales a través de la misma funcionalidad para lo cual se deberán suministrar igualmente los datos básicos obligatorios señalados anteriormente. Las entidades que acceden al CUD por internet deben solicitar el registro de su cuenta de correo corporativo enviando una comunicación de acuerdo con lo establecido en el numeral 10.a de la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP- 157 del Banco de la República, incluyendo los datos básicos obligatorios antes mencionados.

En eventos de Desastre se atenderán solicitudes de información a través de correos a la lista administradorcud@banrep.gov.co o a través de la línea gratuita de atención nacional 018000-423549.

15. TARIFAS

Las tarifas establecidas para los servicios ofrecidos por el Sistema de Cuentas de Depósito – CUD, incluido el Servicio de Liquidación, serán aquellas establecidas en la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP-272, Asunto N° 16 del Manual del Departamento de Sistemas de Pago- “Tarifas por la Administración de las Cuentas de Depósito y por Operaciones en el CUD”, o las que la modifiquen, adicionen o sustituyan, y se cobrarán de acuerdo con lo dispuesto en tales normas.

(ESPACIO DISPONIBLE)

MAD
[Handwritten signature]



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**

Fecha: **05 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

CAPITULO II

OBLIGACIONES Y RESPONSABILIDADES

1. OBLIGACIONES Y RESPONSABILIDADES DE LAS ENTIDADES PARTICIPANTES

Además de lo previsto en otras partes de las Normas del Servicio, las Entidades Participantes tendrán las siguientes obligaciones y responsabilidades:

- a) Acatar los horarios, procedimientos, requisitos y normas técnicas contenidos en esta Circular y en las demás disposiciones que integran las Normas del Servicio, así como cualquier otra instrucción que el Banco de la República expida para el mejor funcionamiento del Sistema.
- b) Tener los fondos disponibles suficientes en sus Cuentas de Depósito para cumplir de manera oportuna con las obligaciones previamente pactadas con el Banco de la República.
- c) Monitorear en forma permanente las operaciones en Cola de Espera, con el fin de efectuar una eficiente Gestión Descentralizada sobre las respectivas transacciones. En dicho monitoreo es fundamental tener en cuenta que el Sistema liquidará en forma automática sólo las operaciones que en la Cola de Espera se encuentren en estado “activa”.
- d) Hacer que sus operadores del Sistema participen en los programas de capacitación que organice el Banco de la República y participar en las pruebas que se programen como parte del servicio.
- e) Informar al Banco de la República en forma inmediata sobre los inconvenientes y fallas que se presenten en la operación del Sistema de Cuentas de Depósito, CUD.
- f) Mantener disponible, al menos un usuario con perfil de aprobación y su correspondiente token criptográfico como respaldo para la aprobación y firma de operaciones, o archivos XML cuando los usuarios aprobadores principales no se encuentren disponibles.
- g) Diseñar y mantener en debido funcionamiento esquemas internos de contingencia que garanticen la continuidad en su interacción con el Sistema de Cuentas de Depósito o con los demás sistemas que lo utilicen para liquidar las Órdenes de Transferencia de dinero originadas en las respectivas transacciones.
- h) Utilizar el plan de contingencia establecido por el Banco de la República, cuando sea necesario, según el escenario que se presente. Ver “Manual de Contingencia CUD” publicado en SEBRA - Carteleras Electrónicas - CUD.
- i) Cumplir con los estándares de seguridad para el acceso y manejo de claves y perfiles que se establecen en la Circular Externa Operativa y de Servicios Externa DGT 273. Asunto “Servicios Electrónicos del Banco de la República SEBRA”.
- j) Informar oportunamente al Banco de la República acerca de la asignación o retiro del perfil de “Administrador de perfiles de usuarios” del sistema CUD y sobre la creación de nuevos usuarios, diligenciando para el efecto el formato “Novedades usuarios Banco de la República” disponible en la [página web del Banco de la República](#).
- k) No asignar al administrador de perfiles de usuarios de CUD, mediante la utilización de diferentes Tokens, funciones de captura, aprobación o consulta. Delegar en un tercero diferente del administrador de perfiles de usuarios, la periódica revisión de los usuarios autorizados y sus

MAD
[Handwritten signature]

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**Fecha: **05 AGO 2022****ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO**

respectivos perfiles, así como de los respectivos registros o “logs”, a fin de corroborar que los usuarios y las asignaciones de perfiles se ajustan a la estructura organizacional de cada entidad.

- l) El delegado mencionado en el literal anterior debe controlar que la lista de contactos se mantenga actualizada. Adicionalmente, garantizar que los certificados digitales de estos contactos estén en todo momento vigentes.
- m) Informar al Banco de la República en caso de que se presente alguna fusión, escisión, transformación, cesión total o parcial de activos, pasivos y contratos, cambio de razón social o de domicilio social, disolución, liquidación voluntaria, terminación definitiva de la actividad económica o cualquier otro fenómeno jurídico o económico similar.
- n) Dar respuesta, dentro de los cinco (5) días hábiles siguientes, a los requerimientos de información de sus clientes y de los demás participantes del Sistema que hayan tenido algún tipo de relación con la información solicitada, incluyendo el Banco de la República como operador del CUD. 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 por la ley.
- o) Dar oportuna aplicación a las modificaciones que sobre la reglamentación y/o la operatividad del Sistema informe el Banco de la República a través de cartas circulares masivas o circulares reglamentarias, las que serán además publicadas en SEBRA - Servicios Informativos - Sistema Cuentas de Depósito CUD.
- p) Conocer y acatar el esquema de funcionamiento de las Prioridades aplicables a las operaciones tramitadas en el CUD, según lo dispuesto en esta circular y en sus anexos.
- q) Dar cumplimiento a las instrucciones de registro de direcciones de correo electrónico para notificación de circulares reglamentarias, definidas en la Circular Reglamentaria Externa DDE-304.
- r) Tener una “Cuenta de Correo Corporativo” para enviar y recibir comunicaciones enviadas desde y hacia el Banco de la República, relacionadas con el Sistema CUD y las Cuentas de Depósito, la misma se creará y administrará en los términos establecidos en el literal d, del numeral 7.2 “Condiciones y requisitos de acceso al Sistema de Cuentas de depósito”, del Capítulo I “Aspectos Generales” de esta circular.
- s) Abstenerse de realizar cualquier acto que afecte el orden, la seguridad, la competencia, la transparencia y el buen funcionamiento del Sistema.
- t) Utilizar correctamente los códigos de transacción (gravados o exentos del GMF), de acuerdo con lo establecido en el Capítulo V “Gravamen a los Movimientos Financieros” y los Anexos 1. y 2. de esta circular.
- u) Asumir las sanciones e intereses moratorios a que haya lugar por la corrección de la declaración del GMF, cuando una Orden de Transferencia se tramite de manera errada exenta del GMF por la selección de un código indebido de transacción.

**2. OBLIGACIONES Y RESPONSABILIDADES DEL BANCO DE LA REPÚBLICA
COMO ADMINISTRADOR DEL SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO**

El Banco de la República, como administrador del Sistema de Cuentas de Depósito-CUD, tiene las siguientes obligaciones, además de las previstas en los contratos y en otras partes de las Normas del Servicio:

MAD
[Handwritten signature]

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**Fecha: **05 AGO 2022****ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO**

- a) Atender y responder en forma oportuna las inquietudes, quejas o solicitudes presentadas por la Entidades Participantes en relación con el sistema CUD y con las transacciones cursadas en él.
- b) Garantizar la integridad y confidencialidad de la información que reciba de las Entidades Participantes, a partir de su recepción, o que envíe a éstas en desarrollo de la operación del Sistema de Cuentas de Depósito.
- c) Diseñar, probar y poner en ejecución un plan de contingencia tendiente a procurar la continuidad en la operación del Sistema de Cuentas de Depósito-CUD.
- d) Efectuar la Liquidación de las operaciones ordenadas por las Entidades Participantes a través del CUD, de acuerdo con el esquema de funcionamiento de sus Prioridades y con los procedimientos descritos en esta circular y en sus anexos (incluyendo el manejo de Colas de Espera), siempre que existan recursos disponibles suficientes en sus Cuentas de Depósito. El Banco de la República no será responsable por el hecho de que, al aplicar los procedimientos y mecanismos de gestión de transacciones y de agilización de la Liquidación previstos en esta circular, una o varias operaciones ordenadas por una Entidad Participante no puedan ser liquidadas en forma inmediata o dentro del ciclo de funcionamiento del sistema en un día determinado.
- e) Informar oportunamente a las Entidades Participantes sobre modificaciones al software, a la reglamentación vigente o a las condiciones técnicas y operativas del Sistema, a través de actualizaciones periódicas de sus manuales de usuario y de su reglamentación.
- f) Notificar a las entidades autorizadas acerca de novedades reglamentarias, aplicando los procedimientos definidos en la Circular Reglamentaria Externa DDE-304.
- g) Aplicar los mecanismos descritos en la Circular Externa Operativa y de Servicios DTE-184 ante eventos de Desastre, en los términos indicados en dicha circular.
- h) Enviar, en eventos de Desastre, a las Entidades Participantes que cumplan con los requisitos para solicitar provisión de efectivo, la información que soliciten sobre sus saldos en CUD a través de un archivo a las Cuentas de Correo Corporativas registradas en el CUD mediante la funcionalidad descrita en el numeral 14 del Capítulo I de esta circular.

No obstante, lo anterior, el Banco no será responsable por las interrupciones, demoras, errores o fallas que se presenten en el CUD, así como en cualquier otro sistema informático del Banco que interactúe con éste o que afecte las Cuentas de Depósito, siempre que tales interrupciones, demoras, errores o fallas:

- i. Sean ocasionadas por eventos de fuerza mayor o caso fortuito, o
- ii. Tengan una causa desconocida o que no pueda ser establecida técnicamente, o
- iii. No sean imputables al Banco a título de dolo, culpa grave o leve.

(ESPACIO DISPONIBLE)

MAD.
[Handwritten signature]

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**Fecha: **05 AGO 2022****ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO****CAPITULO III****PROCEDIMIENTOS DE OPERACIÓN****1. DESCRIPCIÓN GENERAL**

- a) Toda transferencia de fondos ordenada en el sistema CUD se liquida, en línea y en tiempo real, con excepción de aquellas que hayan sido programadas como Transferencias de Fondos con fecha Futura, si existen los fondos disponibles suficientes para ello en la respectiva Cuenta de Depósito, siempre que no se encuentren en la Cola de Espera de la Entidad Participante operaciones con mayor Prioridad. Para la realización de operaciones se ha dispuesto en el Sistema códigos de transacción clasificados por “Conceptos”, cada uno de ellos identificados para efectos tributarios, como “Gravados” o “Exentos” del Gravamen a los Movimientos Financieros – GMF de acuerdo con los anexos 1 y 2 de esta circular. La Entidad Participante titular de una Cuenta de Depósito es la responsable de seleccionar en forma veraz el código de transacción aplicable a cada operación, para lo cual deberá tener en cuenta las tablas de conceptos gravados y exentos contenidas en los anexos antes indicados.
- b) Las Transferencias de Fondos con Fecha Futura se liquidarán automáticamente el día bancario en que han sido programadas, aplicando los controles mencionados en el literal anterior.
- c) Las Entidades Participantes pueden llevar a cabo la conciliación de su Cuenta de Depósito utilizando los archivos XML de extractos y movimientos que diariamente transmite el Banco de la República a través del servicio de transmisión de archivos GTA o el que lo remplace en el futuro. Dado que cada Entidad Participante puede obtener del sistema sus extractos diarios, el Banco de la República no emitirá estos reportes en forma impresa. Las Entidades Participantes destinatarias de Transferencias de Fondos por cuenta de Terceros, recibirán durante el día, en archivo plano, la información correspondiente a este tipo de operaciones, con el fin de que los fondos puedan ser aplicados con mayor prontitud en la cuenta del tercero.
- d) Cada entidad podrá obtener en pantalla, a través del menú de CONSULTA Y REPORTE, submenú REPORTE DE TRANSFERENCIAS, el Reporte de Extracto Oficial Mensual, el cual podrá ser impreso o guardado electrónicamente. Esta información estará disponible durante todo el mes siguiente al que esté finalizando. Si una entidad requiere de un extracto que ya no se encuentre disponible en el Sistema, la solicitud correspondiente deberá tramitarse a través del Departamento de Sistemas de Pago del Banco de la República, teniendo en cuenta lo indicados en el numeral 1 del capítulo VI de esta circular. El costo de las copias correspondientes será cargado a la Cuenta de Depósito de la entidad solicitante.
- e) Las entidades que usen los servicios de CUD por internet, recibirán el mencionado extracto oficial mensual vía correo, que será remitidos a los buzones que tienen registrados en el sistema.
- f) Cuando se realice la apertura de una Cuenta de Depósito en el sistema CUD, se asignará por defecto un portafolio cero (0), dentro del cual quedarán clasificados todos los Movimientos ocasionados por las transferencias de fondos liquidadas. Sin embargo, un funcionario autorizado de la Entidad Participante podrá solicitar la apertura de códigos de portafolio adicionales, enviando una comunicación dirigida a la dirección del departamento de Sistemas de Pago del Banco, teniendo en cuenta lo indicado en el numeral 1 del capítulo VI de esta circular. Esta

MAD
[Handwritten signature]

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**Fecha: **05 AGO 2022****ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO**

- funcionalidad permitirá la clasificación de los movimientos de las transferencias de fondos dentro de una misma Cuenta de Depósito. La forma de utilizar los portafolios en cuestión se describe en el capítulo “Portafolio y Cuenta Contraparte” del Manual del Usuario del Sistema.
- g) Los archivos a través de los cuales se tramitan transferencias de fondos utilizando el Servicio de Liquidación de Transacciones por Archivo deben ser firmados con un certificado digital utilizando las funciones del sistema SUCED por un usuario con perfil de aprobación en el sistema CUD. En el caso de la Dirección General de Crédito Público y del Tesoro Nacional DGCPTN, los archivos deberán ser firmados con las condiciones especiales de seguridad acordadas con el Banco de la República. La Dirección General de Crédito Público y del Tesoro Nacional del Ministerio de Hacienda y Crédito Público es responsable de la actualización del repositorio de certificados de confianza de acuerdo con el mecanismo establecido en el documento “Procedimiento para la Administración de Certificados Digitales por parte de la DGCPTN”.
 - h) La administración de los perfiles de los usuarios del sistema CUD será responsabilidad directa de cada Entidad Participante. Esta labor debe ser realizada por un funcionario designado como administrador, quien únicamente podrá actualizar los perfiles de los usuarios de su entidad y en ningún caso estará autorizado para actuar en el sistema con perfil de captura, aprobación, provisión de efectivo o consulta de operaciones.
 - i) De conformidad con las normas de seguridad definidas por el Banco de la República, es de suma importancia que el perfil de captura de transferencias sea asignado a persona diferente a aquella a la que se asigne el perfil de aprobación, con el fin de garantizar una adecuada segregación de funciones en la intervención realizada para el trámite de las operaciones; sin embargo, es potestad de cada Entidad Participante asignar el perfil que permite la captura y la aprobación de las transacciones a un solo funcionario, sin que el Banco de la República se haga responsable de las posibles repercusiones que en términos de seguridad se deriven de tal hecho.
 - j) El usuario al que se asigne un perfil de captura o de aprobación en CUD, puede, según su perfil, capturar o aprobar operaciones tanto en la Cuenta de Depósito en moneda nacional como en la Cuenta de Depósito en moneda extranjera.
 - k) El CUD efectúa en forma automática un control que permite verificar, en el momento de la aprobación de la operación, que la sucursal a la que pertenece el usuario con perfil de aprobación corresponda a la sucursal elegida por el usuario con perfil de captura.
 - l) Ante eventos de Desastre en los cuales el Banco de la República haya activado su tercer nodo tecnológico en la sucursal de Barranquilla, las solicitudes de provisión de efectivo que realicen los establecimientos de crédito se atenderán aplicando los mecanismos contemplados en la Circular Externa Operativa y de Servicios DTE-184, los que se irán agotando en el orden indicado en dicha circular, hasta alcanzar el monto del efectivo solicitado por el establecimiento de crédito.
 - m) Ante los eventos de desastre antes mencionados, los establecimientos de crédito podrán ordenar transferencias de fondos por concepto de créditos interbancarios, a través de carta suscrita por un funcionario con perfil de aprobador del CUD, firmada electrónicamente con la herramienta de seguridad PKI (o la que la sustituya en el futuro) y enviada por correo electrónico al Gerente de la Sucursal del Banco de la República en Barranquilla, a la dirección electrónica gerenciasbq-cont@banrep.gov.co, utilizando el formato incluido en el Anexo 7. de esta circular.
 - n) Esta operación tendrá como fin la extensión de créditos interbancarios entre establecimientos de crédito, por lo cual se registrará en el sistema con el código de transacción 1112 “Constitución

MQD.



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS DSP - 158

Fecha: 05 AGO 2022

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

de Créditos Interbancarios a uno o más días” exento del Gravamen a los Movimientos Financieros. El BR no se hará responsable del pago o retrocesión de este crédito ni del pago de los intereses que se pacten, operación que se registrará por lo acordado entre las partes y por la normatividad aplicable a este tipo de operaciones.

- o) Si llegada la fecha de retrocesión del crédito interbancario, continua el evento de desastre declarado por el Banco de la República, el establecimiento de crédito respectivo podrá tramitar esta retrocesión mediante carta suscrita por un funcionario con perfil de aprobador del CUD, firmada electrónicamente con la herramienta de seguridad PKI (o la que la sustituya en el futuro) y enviada por correo electrónico al Gerente de la Sucursal del Banco de la República en Barranquilla, a la dirección electrónica gerenciasbq-cont@banrep.gov.co, utilizando el formato incluido en el Anexo 7, con el código de transacción 11113 “Retrocesión Crédito Interbancarios a uno o más de un día”. De lo contrario, si a la fecha de retrocesión del crédito interbancario, la declaratoria de desastre ya ha finalizado, el establecimiento de crédito podrá realizar esta operación directamente en el sistema CUD.

2. MECANISMOS DE AGILIZACIÓN DE LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES

Para agilizar el cumplimiento de las operaciones que resulten en Cola de Espera, el CUD cuenta con diferentes funcionalidades que permiten de manera manual o automática reintentar su Liquidación.

2.1 Envío de Transacciones a la Cola

Los Mecanismos de Agilización de Liquidación de Operaciones están fundamentados en el previo registro de las transacciones fallidas en una Cola de Espera. En general, se registrarán en la Cola de Espera aquellas transferencias de fondos ordenadas directamente por las Entidades Participantes que resulten fallidas por insuficiencia de fondos disponibles o por la existencia en su Cola de Espera de transacciones pendientes de liquidar con mayor Prioridad.

Las Órdenes de Transferencia que se registren en la Cola de Espera en estado “activa” serán tenidas en cuenta en los procesos de Gestión Centralizada de Colas del Sistema. En la Cola de cada Entidad Participante se podrán igualmente registrar operaciones en estado “pendiente por afectar saldos”, las cuales corresponderán a aquellas a las que la entidad, en el momento de su aprobación, haya marcado con este parámetro para indicar que no se quiere su Liquidación en línea y tiempo real, ni su inclusión en los procesos de Gestión Centralizada de Colas, es decir, que se quieren dejar capturadas y aprobadas para su posterior activación en el CUD.

Las Órdenes de Transferencia que las Entidades Participantes ingresen al sistema por concepto de retiros para provisión de efectivo y para la Liquidación de transacciones de Sistemas Externos, no serán registradas en la Cola de Espera en casos de insuficiencia de fondos para su Liquidación o cuando en la Cola de Espera se encuentren transacciones pendientes de liquidar con mayor Prioridad. Las Órdenes de Transferencia originadas por Sistemas Externos vinculados al Servicio de Liquidación mediante Registros tipo 2 que no encuentren al momento de la aprobación recursos suficientes en la Cuenta de Depósito de la Entidad Participante a ser debitada, o que encuentren en

MAD
[Handwritten signature]

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**Fecha: **05 AGO 2022****ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO**

su cola de espera transacciones pendientes de liquidar con mayor Prioridad, se mantendrán en el sistema para un posterior reintento de aprobación.

Las Órdenes de Transferencia en monedas diferentes al peso y aquellas originadas por el Banco de la República para el cobro de tarifas y por concepto de ajustes o corrección de operaciones, serán rechazadas automáticamente en caso de insuficiencia de recursos disponibles, o cuando en la Cola de Espera se encuentren transacciones pendientes de liquidar con mayor Prioridad.

Las Órdenes de Transferencia que al momento del cierre diario del servicio de Liquidación del CUD se encuentren aún en la Cola de Espera, serán suprimidas, sin responsabilidad alguna para el Banco de la República.

2.2 Manejo de Prioridades

Toda Orden de Transferencia que ingrese al Sistema tendrá definida una Prioridad, en forma independiente de si es susceptible de enviarse a la Cola o no. Dicha Prioridad se manejará como un número de dos dígitos, donde el primero identifica su nivel: a) Nivel 1 para transacciones de mayor urgencia, cuya Prioridad (segundo dígito) no puede ser modificada por los usuarios; b) Nivel 2 para transacciones de menor urgencia, cuya Prioridad (segundo dígito) puede ser definida por el usuario de la Entidad Participante en el momento de aprobar la transferencia de fondos (por defecto, aparecerá en pantalla con la Prioridad más baja), o aparece predefinida en el CUD, de acuerdo con el sistema que las origina.

El segundo dígito corresponde a la Prioridad misma definida para cada transacción, en el caso del nivel 1 por el Banco de la República, y en el del nivel 2 por los usuarios (transferencias originadas directamente) o por el mismo CUD (órdenes provenientes de otros sistemas). Tanto las transacciones clasificadas en el nivel 1 como en el nivel 2, manejarán niveles de Prioridad entre el 1 (mayor Prioridad) y 9 (menor Prioridad) y no habrá límite en el número de transacciones que podrán enviarse a la Cola con una misma Prioridad.

Con base en lo anterior, las Prioridades variarán entre 11 y 19 para las transacciones de primer nivel, y entre 21 y 29 para las de segundo, considerándose siempre de mayor urgencia o importancia la Liquidación de las Órdenes de Transferencia marcadas con un menor número.

Las anteriores Prioridades definirán el orden de Liquidación de las transacciones en el CUD, de acuerdo con el siguiente esquema de operación:

2.2.1 En Órdenes de Transferencia que ingresan al Sistema

Cada vez que ingrese una operación al CUD, éste validará si existen en la Cola de Espera de la respectiva Entidad Participante operaciones con una Prioridad mayor a la asignada a la nueva operación, caso en el cual el Sistema la rechazará o la enviará a la Cola, según el tipo de transacción, independientemente de si la Entidad Participante cuenta con saldo suficiente en su Cuenta de Depósito para liquidar la nueva operación. Si el sistema no encuentra transacciones en la Cola de

MAD
[Handwritten signature]

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**Fecha: **05 AGO 2022****ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO**

Espera, o sólo halla transacciones con menor o igual Prioridad a la nueva operación, verificará la existencia de saldo disponible suficiente en la Cuenta de Depósito y, de ser posible, liquidará la respectiva operación.

2.2.2 En la Gestión Descentralizada de Colas

Cuando una entidad seleccione una Orden de Transferencia de nivel 2 de su Cola de Espera, incluyendo las que están en estado “pendiente por afectar saldo” y ordene por pantalla reintentar su Liquidación inmediata, el Sistema le cambiará automáticamente la Prioridad a 21 y la tratará de liquidar. Si ello no es posible por falta de fondos o por que existen en su Cola de Espera transacciones de nivel 1, la pondrá nuevamente en Cola, conservando su Prioridad original (ver numeral 2.3 siguiente). En el caso de las Órdenes de Transferencia en estado “pendiente por afectar saldo”, éstas volverán a la Cola de Espera con la misma Prioridad y en estado “activa”.

2.2.3 En la Gestión Centralizada de Colas Mediante Repiques FIFO Bypass

En los procesos periódicos de reintento automático de Liquidación bruta de las Órdenes de Transferencia, el CUD tratará de liquidar la totalidad de las transacciones en la Cola de Espera siempre y cuando aparezcan en estado “activa”, respetando las Prioridades de cada una de ellas y, dentro de cada Prioridad, el orden de entrada de las respectivas transacciones, pero en un proceso FIFO Bypass, según el cual el Sistema pasará a tratar de liquidar la segunda y las subsiguientes transacciones de una misma Prioridad en caso de que los fondos no sean suficientes para liquidar la primera. Sólo tratará de liquidar Órdenes de Transferencia de una menor Prioridad, cuando no existan ya transacciones pendientes de la Prioridad anterior (ver numeral 2.4.1 siguiente).

2.2.4 En la Gestión Centralizada de Colas mediante la Liquidación Bruta en Bloque de Transacciones

En estos procesos automatizados de reintento de Liquidación Bruta en Bloque de Transacciones, el CUD no tendrá en cuenta ni la Prioridad ni el orden de entrada de las mismas. La selección de las transacciones a liquidar en el proceso se efectuará con base en algoritmos matemáticos encaminados a optimizar el uso de los recursos disponibles en las Cuentas de Depósito (ver numeral 2.4.2 siguiente).

2.3 Gestión Descentralizada de Colas

Funcionalidad del CUD que permite a cada usuario realizar las siguientes acciones sobre sus transacciones en Cola de Espera:

- a) Reintentar manualmente la Liquidación de cualquiera de las operaciones de nivel 2, sin importar su Prioridad, incluyendo las que se encuentren en estado “pendiente por afectar saldo”.
- b) Cambiar el estado de las transacciones “pendientes por afectar saldo” a “activa, mediante su identificación en el módulo de gestión de Colas del CUD y la selección para éstas de la opción “afectar saldos”, con el fin de que tales operaciones queden en la Cola de Espera. Dado que los mecanismos de Gestión Centralizada de Colas no se aplicarán sobre las transacciones en estado “pendiente por afectar saldo”, su Liquidación a través de los mecanismos mencionados en este

MAD
[Handwritten signature]

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**Fecha: **05 AGO 2022****ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO**

numeral, sólo será posible mediante la modificación previa de dicho estado para dejarlas “activa” en el CUD.

2.4 Gestión Centralizada de Colas

Funcionalidad del CUD que permite el reintento automático de la Liquidación de las operaciones en Cola de Espera de una Entidad Participante. El Sistema cuenta con dos (2) mecanismos diferentes para ello:

2.4.1 Repiques FIFO Bypass

El CUD ejecutará cada hora, entre las 8:45 y las 19:45 horas de cada Día Bancario, un proceso de reintento automático de la Liquidación individual de cada una de las operaciones en Cola, bajo un esquema FIFO Bypass. Esto es, iniciando el proceso con las operaciones de mayor Prioridad de cada Entidad Participante y dentro de éstas, respetando el orden de entrada de cada una, pero avanzando a la siguiente operación en caso de que la anterior con la misma Prioridad resulte fallida, hasta llegar a la última de ellas. Cuando se logre liquidar todas las transacciones de la mayor Prioridad, se reiniciará el citado proceso para las transacciones marcadas con el siguiente nivel de Prioridad y así sucesivamente, hasta garantizar que con los saldos disponibles en las Cuentas de Depósito no se pueden liquidar ya más operaciones, respetando sus Prioridades.

2.4.2 Liquidación Bruta en Bloque de Transacciones

A las 16:00 horas de cada Día Bancario, el CUD ejecutará un proceso automatizado de intento de Liquidación en bloque de operaciones, con el fin de resolver posibles trabas generadas en cadenas de transacciones por liquidar. Éste se ejecutará mediante la suma algebraica para cada Entidad Participante de los posibles débitos y créditos a su Cuenta de Depósito por concepto de las Órdenes de Transferencia de fondos en Cola de Espera, la comparación de dicho resultado con el saldo disponible en su Cuenta de Depósito, la devolución aleatoria (sin considerar Prioridades u orden de entrada) de transacciones débito a la respectiva Cola de Espera ante la insuficiencia de fondos para liquidarlas todas (algoritmos optimizadores de los recursos disponibles) y la final Liquidación bruta de las transferencias no devueltas a la Cola de Espera en el proceso.

Las operaciones que se liquiden a través de este mecanismo se presentarán en los reportes, consultas y Archivos de Extracto del CUD en forma individual y en bloque, de tal forma que registrará un único nuevo saldo frente a la última transacción liquidada.

3. CONDICIONES DE USO DE TRANSFERENCIAS CON FECHA VALOR FUTURA

Las Transferencias con Fecha Valor Futura deben cumplir las siguientes condiciones:

- a) Se entienden aceptadas en la apertura del día programado para su liquidación; hasta entonces, podrán ser retiradas por la entidad originadora.
- b) Pueden ser programadas para su liquidación dentro de los siguientes 5 Días Bancarios.

MAD
[Handwritten signature]

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**Fecha: **05 AGO 2022****ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO**

- c) Al igual que las Órdenes de Transferencia con fecha valor del mismo día tramitadas en línea, éstas deben ser aprobadas el día en que se capturan o de lo contrario serán rechazadas en el cierre diario del CUD.

En la fecha programada para su Liquidación, el sistema intentará darle cumplimiento mediante repiques automáticos. Aquellas Órdenes de Transferencia que al cierre diario del CUD no pudieron ser liquidadas, serán rechazadas.

4. HORARIOS Y SOPORTE

El Banco de la República presta el servicio de transferencia de fondos en el CUD, entre las 7:00 y las 20:00 horas de cada Día Bancario. Se brindará soporte técnico desde el Centro de Soporte Informático del Banco de la República, desde la citada hora hasta el cierre del Sistema, y operativo, desde el área de Cuentas de Depósito, a través de su Centro de atención telefónica 601 343 03 53, a partir de las 07:00 horas y hasta el cierre del Sistema.

En aquellos días en los cuales, como producto de problemas técnicos u operativos originados en el Banco de la República, se vea afectada de manera importante la disponibilidad del Sistema y, por ende, se generen retrasos en el trámite de las operaciones por parte de sus usuarios, el horario de servicio será automáticamente ampliado en 30 minutos, de las 20:00 a las 20:30 horas. Este cambio se reflejará y podrá ser consultado en la pantalla de “Captura de Solicitud de Extensión de Horario” del CUD.

No obstante, si como consecuencia del citado problema un usuario del CUD requiere de tiempo extra adicional para culminar el trámite de sus operaciones, deberá solicitarlo al Centro de Soporte Informático del Banco de la República, teléfono 601 3431000, con no menos de 15 minutos de antelación al ya extendido horario de cierre, esto es, antes de las 20:15 horas. Dicha solicitud será evaluada de manera inmediata, para definir el nuevo horario de cierre del sistema, de ser procedente, el cual será nuevamente actualizado en la pantalla de “Captura de Solicitud de Extensión de Horario” del CUD. Cabe aclarar que en caso de no recibirse ninguna solicitud de ampliación del horario, el Sistema cerrará automáticamente a la hora predefinida.

El servicio de Liquidación de Transacciones por Archivo o mediante la invocación de Servicios WEB se prestará entre las 7:00, y las 19:45 horas para la captura de operaciones y entre las 7:00, y las 19:55 horas para la aprobación de las mismas. Si se presenta algún inconveniente técnico u operativo para tramitar las operaciones por el servicio en mención, se debe seguir las instrucciones relacionadas manual de contingencia sistema CUD, publicado en SEBRA – Cartelera Electrónica – CUD.

En eventos de Desastre en los que la operación del CUD funcione desde el tercer nodo tecnológico del Banco en la sucursal de Barranquilla, se mantendrá el mismo horario de atención y las consultas se atenderán a través de correos a la lista administradorcud@banrep.gov.co, o a través de la línea gratuita de atención nacional 018000-423549. Las solicitudes de trámite de Créditos Interbancarios a que hace referencia en literal l) del numeral 1. del Capítulo III de esta circular se atenderán en la

MAD
[Handwritten signature]



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS DSP - 158

Fecha: 05 AGO 2022

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

misma fecha, siempre y cuando hayan sido recibidas dentro del horario de la primera ventana de tarifas del CUD (entre las 7am y las 5pm); las demás solicitudes serán rechazadas y se notificará al respecto a la entidad solicitante.

4.1 Solicitud de Extensión del Horario de Servicio del CUD y del Depósito Central de Valores-DCV, por parte de las Entidades Participantes

Las Entidades Participantes podrán, ante situaciones excepcionales, solicitar al Banco de la República la extensión de los horarios para la prestación de los servicios del CUD y del DCV, por periodos consecutivos de 60 minutos. Para el efecto, deberán presentar solicitud formal a través de la opción “Solicitar ampliación horarios” del CUD, a más tardar a las 20:00 horas, o antes de la nueva hora de cierre, cuando ésta se haya ya modificado.

Las Entidades podrán pedir extensión de horarios máximo hasta las 24:00 horas (12 de la noche); a partir de esta hora se inhabilitará el servicio de CUD. El proceso de ampliación de horarios tiene un tiempo de ejecución de 5 minutos y a su final el sistema despliega el mensaje “Acción realizada con éxito”. Y muestra a la Entidad solicitante el nuevo horario vigente en el sistema.

Solicitudes de ampliación de horarios ya tramitadas en el sistema podrán cancelarse o rechazarse por parte de la entidad solicitante, siempre y cuando la respectiva cancelación se tramite en el CUD con por lo menos cinco (5) minutos de anticipación a la hora de su entrada en vigencia y/o, no haya tramitada ya en el CUD una solicitud adicional para ampliar nuevamente los horarios, una vez cumplido el plazo de la ampliación que se desea cancelar. Para el efecto, se utilizará la opción del CUD “Rechazar solicitudes de ampliación”.

La información referente a los horarios del servicio vigentes (incluidas ampliaciones ya tramitadas en CUD) podrá ser consultada en línea por la opción “Consultar solicitudes de ampliación” del sistema. Por esta misma opción, las entidades solicitantes de ampliaciones de horario podrán consultar en línea el estado de sus solicitudes.

Dado que las ampliaciones en los horarios de los sistemas en cuestión impactan de manera general al sistema financiero y retrasan la compensación de cheques a nivel nacional, serán reportadas por el Banco de la República a la Superintendencia Financiera de Colombia para los efectos que considere pertinentes. En forma adicional, la entidad solicitante de la extensión de horario deberá enviar al siguiente Día Bancario, una comunicación dirigida a la dirección del departamento de Sistemas de Pago del Banco de la República, suscrita por un representante legal competente en la que informe las causas del incidente y las medidas que se adoptarán para evitar su repetición, la cual será remitida a la Superintendencia Financiera, junto con el respectivo reporte de ampliación de horarios. La comunicación deberá ser remitida teniendo en cuenta lo indicado en el numeral 1 del capítulo VI de esta circular.

Finalmente, la entidad que solicite por el CUD la extensión de horario de uno o los dos sistemas mencionados, deberá pagar al Banco la tarifa que se define para el efecto en la Circular Externa

MAD
[Handwritten signature]



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**

Fecha: **05 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

Operativa y de Servicios DSP-272, correspondiente al Asunto 16 del Manual del Departamento de Sistemas de Pago- “Tarifas por la Administración de Cuentas de Depósito y por Operaciones en el CUD”, o las que la modifiquen, adicionen o sustituyan.

4.2 Suspensión temporal del servicio o modificación de horarios

De manera excepcional, el Banco de la República podrá temporalmente suspender el servicio o modificar los horarios previstos en la presente circular por:

- a) Motivos de fuerza mayor o caso fortuito.
- b) En determinados eventos, en los que usual o tradicionalmente las entidades bancarias suspendan la prestación de servicios al público.
- c) Cuando existan razones que, a juicio del Banco, así lo justifiquen. En los casos a que se refieren los numerales (ii) y (iii), la novedad será comunicada mediante carta circular remitida con al menos 5 días de antelación a la fecha en que ocurrirá la respectiva suspensión o modificación de horarios.

(ESPACIO DISPONIBLE)

MAD.
[Handwritten signature]



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**

Fecha: **01 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

CAPITULO IV

SERVICIO DE LIQUIDACIÓN EN CUENTAS DE DEPÓSITO PARA SISTEMAS EXTERNOS

El Banco de la República, a través del Sistema de Cuentas de Depósito – CUD, ofrece a los Sistemas Externos no administrados por el propio Banco, el Servicio de Liquidación en Cuentas de Depósito para Sistemas Externos o Servicio de Liquidación, consistente en un mecanismo eficiente y seguro para liquidar, mediante Archivos o mediante la invocación de Servicios WEB por medio de canal dedicado, contra las Cuentas de Depósito, las Órdenes de Transferencia resultantes de la Compensación (bruta o neta) efectuada por dichos sistemas.

En este capítulo se definen los aspectos operativos, técnicos, disciplinarios, de responsabilidad y de seguridad de este servicio.

1. CUENTAS DE DEPÓSITO DE ADMINISTRACIÓN Y DE LIQUIDACIÓN

De acuerdo con lo establecido en la Resolución Externa No. 5 de 2009 de la Junta Directiva del Banco de la República, los Sistemas Externos que utilicen las Cuentas de Depósito para liquidar total o parcialmente Órdenes de Transferencia que procesen, deben abrir y mantener, como mínimo, dos (2) Cuentas de Depósito en el Banco de la República: la primera, para la Liquidación de las Órdenes de Transferencia asociadas a las operaciones realizadas por sus Participantes, incluyendo el manejo o administración de las Garantías otorgadas para el efecto; y la segunda, para el manejo de sus recursos destinados al pago de tarifas, intereses, sanciones y otros gastos administrativos.

El número de Cuentas de Depósito de Liquidación que se autorice a los Sistemas Externos se definirá por parte del Banco de la República de acuerdo con la capacidad de procesamiento de transacciones del CUD, dependiendo básicamente, a su vez, del volumen de operaciones a ser liquidadas diariamente. Las Cuentas de Depósito de Liquidación mencionadas se abrirán y manejarán de conformidad con las normas dictadas por el Banco para las Cuentas de Depósito en general, pero deberán ser utilizadas exclusivamente para llevar a cabo las operaciones objeto de esta reglamentación. Dichas Cuentas de Depósito se registrarán por lo establecido en las demás Normas del Servicio en el respectivo contrato de Cuenta de Depósito y, según el caso, en el contrato de vinculación al Servicio de Liquidación que se suscriba con el Banco de la República.

2. REQUISITOS PARA LA VINCULACIÓN AL SERVICIO DE LIQUIDACIÓN

Para vincularse al Servicio de Liquidación, los Administradores de Sistemas Externos no operados por el Banco de la República deberán cumplir con los siguientes requisitos:

- a) Aportar los documentos en donde conste: (i) Que se encuentran debidamente autorizados por la Superintendencia Financiera, o por la entidad estatal que haga sus veces, para administrar el (los) Sistema(s) Externo(s) en relación con el(los) cual(es) pretendan utilizar el Servicio de Liquidación.

MAD
[Handwritten signature]

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**Fecha: **01 AGO 2022****ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO**

- (ii) El reglamento de operación del (los) respectivo(s) Sistema(s) Externo(s) y la constancia sobre la aprobación del (los) mismo(s) por parte de la autoridad competente.
- b) Obtener autorización del Banco de la República para la apertura de sus Cuentas de Depósito de Administración y de Liquidación, atendiendo para el efecto el procedimiento y los requisitos descritos en el Capítulo II de la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP-157, correspondiente al asunto 7 “Cuentas de Depósito” del Manual del Departamento de Sistemas de Pago y las demás normas que la modifiquen o sustituyan.
- c) Realizar el intercambio de llaves públicas con el Banco de la República, necesarias para firmar digitalmente los Archivos.
- d) d. Los funcionarios del Sistema Externo responsables de firmar los archivos deben tener perfil de aprobación en CUD.
- e) Haber suscrito o suscribir los contratos requeridos para la apertura de las Cuentas de Depósito y para la vinculación al Servicio de Liquidación, de acuerdo con los modelos suministrados por el Banco.
- f) Estar en capacidad de generar archivos en formato XML o de invocar un servicio WEB para el envío de las órdenes de transferencia al Banco.
- g) Adelantar las pruebas necesarias que les permitan garantizar que están en capacidad de enviar archivos o consumir los servicios WEB en las condiciones establecidas por el Banco y que la información contenida en los archivos de respuesta del Banco o en las respuestas a la invocación de servicios WEB, se integra adecuadamente con sus propios sistemas de información. Sobre el resultado de dichas pruebas deberán remitir una comunicación dirigida a la dirección del departamento de Sistemas de Pago del Banco informando acerca de la culminación exitosa de sus pruebas, e indicando la fecha de inicio del uso del servicio. La comunicación deberá ser remitida teniendo en cuenta lo indicado en el numeral 1 del capítulo VI de esta circular.
- h) Tener una “Cuenta de Correo Corporativo” para enviar y recibir comunicaciones desde y hacia el Banco de la República, relacionadas con el Sistema CUD y las Cuentas de Depósito. La misma se creará y administrará en los términos establecidos en el literal g, del numeral 6.2 “Condiciones y requisitos de acceso al Sistema de Cuentas de Depósito”, del Capítulo I “Aspectos Generales” de esta circular.

3. OBLIGACIONES Y RESPONSABILIDADES**3.1 De los Administradores de Sistemas Externo**

Los Administradores de Sistemas Externos deberán cumplir las siguientes obligaciones, además de las previstas en otras partes de las Normas del Servicio, del contrato de Cuenta de Depósito y del contrato de vinculación al Servicio de Liquidación:

- a) Emplear los formatos diseñados por el Banco de la República para transmitir Archivos al CUD o invocar los servicios WEB.
- b) Dar cumplimiento a los horarios establecidos por el Banco de la República para el trámite de Archivos a través del Servicio de Liquidación.

MAD
[Handwritten signature]



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS DSP - 158

Fecha: **01 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

- c) Verificar electrónicamente la información correspondiente a los Registros que envíe o reciba por el Servicio de Liquidación y validarla contra los datos de sus Participantes y las instrucciones y/o autorizaciones suministradas por éstos.
- d) Conservar los Registros, tanto recibidos como enviados, al menos por el término de conservación al que estén legalmente obligados.
- e) Atender, dentro de los dos (2) Días Bancarios siguientes a su recepción, los requerimientos de información que les formulen el Banco de República, y contestar oportunamente las solicitudes que le formulen las autoridades judiciales y administrativas.
- f) Aceptar los Registros del Banco de la República como prueba de las Órdenes de Transferencia cursadas a través del Servicio de Liquidación.
- g) Informar al Banco de la República en forma inmediata y por escrito, los inconvenientes o fallas que se presenten en la operación del Servicio de Liquidación.
- h) Cumplir con los estándares de seguridad para el acceso y manejo de claves y perfiles que se establecen en la Circular Externa Operativa y de Servicios DGT 273, Asunto “Servicios Electrónicos del Banco de la República SEBRA”.
- i) En relación con sus Participantes que deseen autorizar al Banco de la República para recibir y procesar, sin confirmación previa, las Órdenes de Transferencia Débito enviadas por el respectivo Sistema Externo, éste último deberá gestionar la suscripción de la autorización correspondiente, otorgada por cada uno de dichos Participantes, la cual deberá estar dirigida al Banco de la República, conforme al formato del Anexo 4. Dicha autorización deberá ser remitida directamente por el Participante de Sistema Externo al Banco de la República teniendo en cuenta lo indicado en el numeral 1 del capítulo VI de esta circular y deberá ser suscrita por un representante legal. En caso de entidades públicas no vigiladas por la Superintendencia Financiera, se deberá adjuntar de copia simple del decreto o resolución de nombramiento y del acta de posesión del funcionario que en calidad de representante legal suscribe la comunicación.
- j) El Sistema Externo deberá adelantar las pruebas de operación con el sistema CUD y una vez finalizadas deberá remitir una comunicación dirigida a la Dirección del Departamento de Sistemas de Pago del Banco, suscrita por un funcionario de la entidad, informando acerca de la culminación exitosa de las mismas y de la fecha en la que iniciará el envío de archivos o la invocación de los Servicios WEB. La comunicación deberá ser remitida teniendo en cuenta lo indicado en el numeral 1 del capítulo VI de esta circular.
- k) Informar en forma inmediata al Banco de la República acerca de la vinculación o desvinculación de un Participante de Sistema Externo a sus servicios de Compensación y Liquidación de transacciones, siempre que dicho Participante haya dado la autorización a que se refiere el literal anterior.

3.2 Del Banco de la República como Operador del Servicio de Liquidación

El Banco de la República tendrá las siguientes obligaciones, además de las previstas en otras partes de las Normas del Servicio del contrato de cuenta de depósito y del contrato de vinculación respectivo.

- a) Procesar en los horarios definidos los Archivos o las invocaciones de los Servicios WEB que cumplan con las condiciones especificadas en los documentos, “Manual de Operación para el

MAD
[Handwritten signature]

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**Fecha: **01 AGO 2022****ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO**

Intercambio de Información con el CUD” “Mecanismos de intercambio de información con el CUD” y “Documento Técnico de Servicios No interactivos del BR” que se encuentran publicados en SEBRA, opción CARTELERAS ELECTRONICAS, menú CUD. Validar los Archivos enviados por los Sistemas Externos y rechazar aquellos que no cumplan con los requisitos establecidos para los mismos. Efectuar la Liquidación de las Órdenes de Transferencia contenidas en los Registros enviados por los Sistemas Externos, creando las respectivas transacciones en el CUD o afectando las Cuentas de Depósito indicadas en cada instrucción, según el Tipo de Registro utilizado.

- b) Transmitir a los Sistemas Externos los Archivos de salida correspondientes a cada ciclo de operación, dentro de los plazos establecidos en esta reglamentación.
- c) Conservar los Registros de todas las operaciones tramitadas por el Servicio de Liquidación, por el término previsto en su régimen legal propio para la conservación de documentos.
- d) Certificar, dentro de los cinco (5) Días Bancarios siguientes a su recepción, con base en los Registros del CUD y a solicitud de un Sistema Externo, los datos relacionados con el trámite de las Órdenes de Transferencia enviadas por dicho Sistema Externo.
- e) Aceptar los Registros del CUD como prueba de las operaciones cursadas en el Servicio de Liquidación.
- f) Diseñar un plan de contingencia que permita la operación continua del Servicio de Liquidación.
- g) Informar al respectivo Administrador de Sistema Externo, tan pronto como le sea posible, acerca de la revocación o cancelación de la autorización mencionada en el literal i) del numeral 2.1 anterior, por parte de alguno de sus Participantes.

El Banco de la República responderá hasta por la culpa leve en el cumplimiento de sus obligaciones descritas en este numeral. Sin embargo, el Banco no será responsable en las siguientes situaciones:

- a) La ausencia parcial o total, definitiva o transitoria, de recursos disponibles suficientes en las Cuentas de Depósito que deban ser afectadas para realizar la Liquidación, ni por las gestiones que el Sistema Externo realice o deje de realizar con sus Participantes para obtener la Liquidación de las Órdenes de Transferencia respectivas.
- b) Las consecuencias que se deriven del mal uso o del uso no autorizado del Servicio de Liquidación, por parte de los representantes, socios, directores, empleados, dependientes o contratistas de un Administrador de Sistema Externo, o de terceros que actúen en su nombre, con o sin su autorización.
- c) La veracidad, idoneidad, integridad, validez, calidad, contenido, oportunidad y utilización de la información contenida en los Archivos y Registros enviados por los Sistemas Externos.
- d) Las consecuencias que se deriven de la decisión que un Sistema Externo adopte, de incluir o no incluir oportunamente una Orden de Transferencia o un conjunto de Órdenes de Transferencia en los Archivos que remita utilizando el Servicio de Liquidación.
- e) El cumplimiento de los requisitos que el Sistema Externo debe exigir para aceptar una Orden de Transferencia y, en general, la decisión de aceptar o no las Órdenes de Transferencia que dicho Sistema Externo envíe al CUD para su Liquidación.
- f) Las interrupciones, fallas, errores o demoras que se presenten en los sistemas utilizados por el Banco para la prestación del Servicio de Liquidación, siempre que tales interrupciones, fallas, errores o demoras: (i) sean ocasionadas por eventos de fuerza mayor o caso fortuito, o (ii) tengan

MAD
[Handwritten signature]

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**Fecha: **01 AGO 2022****ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO**

una causa desconocida o que no pueda ser técnicamente establecida, o (iii) no sean imputables a EL BANCO a título de dolo, culpa grave o leve.

- g) En general, cualquier otra situación ajena a la voluntad y al control del Banco de la República como administrador del Sistema.

4. PROCEDIMIENTOS DE OPERACIÓN**4.1 Transferencia de Fondos**

A continuación, se describen los procedimientos para el trámite de Órdenes de Transferencia enviadas al CUD por los Sistemas Externos vinculados:

4.1.1 Transmisión y seguridad en la información

El Sistema Externo transmitirá al Banco las respectivas Órdenes de Transferencia utilizando Archivos o invocando los Servicios WEB.

Cuando las Órdenes de transferencia sean enviadas al CUD mediante Archivos, el Sistema Externo recibirá del Banco, Archivos que confirmen su estado, utilizando el servicio GTA o el que lo remplace en el futuro por SEBRA. Dichos Archivos deberán ser firmados digitalmente con SUCED, a fin de garantizar la autenticidad y el origen de la información.

En el caso de Órdenes de Transferencia enviadas al CUD mediante la invocación de Servicios WEB se confirmará de manera inmediata y por este mismo medio el resultado de su procesamiento.

El Sistema Externo también podrá invocar los Servicios WEB de consultas de saldo, de estado de una Orden de Transferencia, de notificaciones de crédito y/o débito y del consecutivo de envió (secuencia) del siguiente grupo de operaciones que el CUD espera recibir del Sistema Externo.

Las transferencias de fondos enviadas al CUD por Archivos o mediante la invocación de Servicios WEB, de acuerdo con lo establecido en el numeral 2 del Capítulo III “Procedimientos de Operación” de esta circular, se rechazarán, en caso de insuficiencia de fondos o de la existencia en la Cola de Espera de la respectiva entidad de transacciones pendientes de liquidar con mayor Prioridad.

Para mayor información sobre la estructura y condiciones de seguridad de estos mecanismos de transmisión de información se pueden consultar los documentos “Mecanismos de intercambio de información con el CUD” y “Documento Técnico de Servicios No interactivos del BR” que se encuentran publicados en SEBRA, opción CARTELERAS ELECTRONICAS, menú CUD, igualmente en esta dirección, en el documento “Manual de Operación para el Intercambio de Información con el CUD” se podrán consultar los procedimientos de operación y las reglas de negocio aplicables a los mecanismos de transmisión de información mencionados.

MAD
[Handwritten signature]



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS DSP - 158

Fecha: **01 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

4.1.2 Identificación de las operaciones

Cada Orden de Transferencia deberá ser identificada por el Sistema Externo con un número consecutivo diario, que no se repetirá, aun si la operación es anulada.

En este sentido, es de advertir que, si un Sistema Externo envía la misma Orden de Transferencia, pero con distinto número consecutivo diario, el CUD la reconocerá como una nueva operación y la liquidará independientemente de la operación original. Dado lo anterior y de acuerdo con lo establecido en el numeral 8.2 “Aceptación de las Órdenes de Transferencia” del capítulo I “Aspectos Generales”, no será posible anular la Orden de Transferencia duplicada y tampoco podrán devolverse los impuestos recaudados con la segunda Orden de Transferencia.

4.1.3 Tipos de Registro

- **Registro tipo 1:** Corresponde al encabezado de cada Archivo o invocación al Servicio WEB y contiene información referente al Sistema Externo, la secuencia de Archivos, los controles por totales y la Instrucción de Liquidación en Bloque de Transacciones o individual de los Registros.
- **Registro tipo 2:** Corresponde a Órdenes de Transferencia Débito que se crean en el CUD, para que las Entidades Receptoras a ser debitadas realicen su aprobación en el sistema. Una vez aprobadas, los respectivos fondos se trasladan por el CUD, de la Cuenta de Depósito de la Entidad Receptora a la Cuenta de Depósito del Sistema Externo que originó la Orden de Transferencia inicial. Esta última Cuenta de Depósito viene definida en la estructura del Registro como “cuenta crédito”. Toda vez que las Órdenes de Transferencia enviadas mediante este tipo de registros sólo se liquidarán una vez aprobadas en el sistema por las Entidades Receptoras, no podrán ser utilizadas por Sistemas Externos que utilicen esquemas de liquidación bilateral o multilateral neta. Mediante Archivos periódicos o respuestas a la invocación del respectivo Servicio WEB, el Banco de la República informará a los Sistemas Externos acerca de la aprobación por parte de las correspondientes Entidades Receptoras, de las Órdenes de Transferencia Débito creadas por el CUD como resultado de la recepción de Registros tipo 2, pudiendo verificar dichos Sistemas Externos, a través del CUD, la disponibilidad de los respectivos recursos en su(s) Cuenta(s) de Depósito de Liquidación. Aquellas Órdenes de Transferencia que no sean aprobadas en el sistema por las Entidades Participantes Receptoras dentro del horario de operación del Servicio de Liquidación, serán retiradas automáticamente del CUD y se entenderán como no cursadas. El Sistema Externo podrá solicitar autorización al Banco de la República únicamente en casos de errores materiales, problemas técnicos u otros análogos, la anulación de Órdenes de Transferencia que, habiendo sido creadas en el CUD como Registros tipo 2, no hayan sido aún aprobadas por la Entidad Receptora (Registro tipo 6).
- **Registro tipo 3:** Tipo de Registro de uso exclusivo para el Banco de la República.
- **Registro tipo 4:** Corresponde a Órdenes de Transferencia Crédito enviadas por los Sistemas Externos al CUD, para trasladar a las Cuentas de Depósito de las Entidades Receptoras, fondos previamente recibidos en sus Cuentas de Depósito de Liquidación, provenientes de la confirmación de Registros tipo 2 por parte de las Entidades Receptoras.
- **Registro tipo 5:** Corresponde a Órdenes de Transferencia Crédito enviadas al Banco por Sistemas Externos, en las cuales el CUD debita en forma automática una Cuenta de Depósito del Sistema

MAD
[Handwritten signature]



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS DSP - 158

Fecha: **01 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

Externo diferente a la de Liquidación y acredita por el mismo valor la Cuenta de Depósito de una Entidad Receptora. Es de advertir que si la “cuenta débito” no tiene fondos suficientes, la Orden de Transferencia respectiva será rechazada, hecho que se informará al Sistema Externo originador a través de un Archivo o de una respuesta a la invocación del Servicio WEB, sin que la respectiva transacción quede registrada en el CUD.

- **Registro tipo 6:** Corresponde a órdenes de anulación de Registros tipo 2 enviados con anterioridad al CUD por un Sistema Externo, que aún no han sido aprobados en el sistema por las Entidades Receptoras. Dado que las Ordenes de Transferencia enviadas por un Sistema Externo se entienden aceptadas a su ingreso al CUD, el envío de Registros tipo 6 requiere de la aprobación previa del Banco de la República y podrá ser utilizado únicamente en casos de errores materiales, problemas técnicos u otros análogos. Si en un Archivo o en la invocación de un Servicio WEB llega un Registro tipo 6 que corresponda a una operación ya aprobada por la Entidad Receptora, la anulación será rechazada e informada al Sistema Externo en el Archivo de validación del CUD o en la respuesta a la invocación del Servicio WEB, con un código de error específico.
- **Registro tipo 7:** Corresponde a Órdenes de Transferencia Débito enviadas por un Sistema Externo al CUD para el débito automático de fondos en una Cuenta de Depósito de una Entidad Receptora (sin requerir aprobación previa para cada débito) y el crédito respectivo a otra Cuenta de Depósito, que puede ser su Cuenta de Depósito de Liquidación. Es de advertir que si la “cuenta débito” no tiene fondos suficientes disponibles, la Orden de Transferencia respectiva será rechazada, hecho que se informará al Sistema Externo originador por medio de un Archivo o la respuesta al Servicio WEB, sin que la respectiva transacción quede registrada en el CUD.

4.2 Frecuencia de Transmisión de Órdenes de Transferencia

4.2.1 Por parte del Sistema Externo

El Sistema Externo solamente podrá enviar una nueva Orden de Transferencia al CUD cuando haya recibido de éste respuesta de validación de los Registros contenidos en la anterior orden, independientemente de si se envía por Archivo o mediante la invocación de un Servicio WEB.

4.2.2 Por parte del Banco

El Banco de la República remitirá, por cada Orden de Transferencia recibida de un Sistema Externo, una respuesta en la que se incluirán, además de los Registros que cursaron exitosamente, los que presentaron inconsistencias y que por ende no fueron liquidados. Igualmente, informará a dicho Sistema Externo, sobre las Órdenes de Transferencia aprobadas o rechazadas por las Entidades Participantes Receptoras. Las respuestas que genere el CUD se tramitarán por igual mecanismo al utilizado para el envío de las órdenes por parte de los Sistemas Externos.

4.3 Horarios para Tramitar Órdenes de Transferencia

Sin perjuicio de los horarios especiales que el Banco de la República pueda definir o acordar con cada Administrador de Sistema Externo vinculado al Servicio de Liquidación, teniendo en cuenta el ciclo de operación de tales Sistemas Externos, los siguientes son los horarios generales en que se podrán enviar al CUD los diferentes Tipos de Registros previstos en esta circular:

MAD
[Handwritten signature]



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**

Fecha: **01 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

- Envío de Registros tipo 2: De las 7:00 a las 19:40 horas.
- Aprobación de Registros tipo 2: De las 7:00 a las 19:50 horas.
- Envío de Registros tipo 4, 5, 6 y 7: De las 7:00 a las 19:55 horas.

En caso de que el Sistema Externo requiera ampliar el horario del Servicio de Liquidación, deberá solicitar la ampliación del horario del CUD siguiendo el procedimiento establecido en el numeral 4.1 del capítulo III de la presente circular.

4.4 Suspensión temporal del servicio o modificación de horarios

Para este servicio aplica igualmente lo definido para la materia en el numeral 4.2 del capítulo anterior.

(ESPACIO DISPONIBLE)

MAD.
[Handwritten signature]

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**Fecha: **01 AGO 2022****ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO****CAPITULO V****GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS****1. EL BANCO DE LA REPUBLICA COMO AGENTE RETENEDOR**

De conformidad con los artículos 876 y 880 del Estatuto Tributario, el Banco de la República es el agente retenedor del Gravamen a los Movimientos Financieros – GMF por la disposición de recursos depositados en las Cuentas de Depósito; por lo tanto y en razón a que existen Ordenes de Transferencia que de acuerdo con el concepto asociado a la respectiva disposición de recursos resultan exentas de este gravamen, los códigos de transacción que se utilizan en el Sistema Cuenta de Depósito – CUD se encuentran clasificados como Gravados o Exentos del GMF de conformidad con las disposiciones legales vigentes, emitidas por las autoridades competentes (ver Anexos 1 y 2).

2. RESPONSABILIDAD DE LOS TITULARES DE LA CUENTAS DE DEPÓSITO

Los códigos de transacción son creados por el Banco de la República de acuerdo con las necesidades de información propias de la entidad o las reportadas por las Entidades Autorizadas y su utilización es de la entera responsabilidad de estas últimas, de acuerdo con la realidad económica y la normatividad tributaria aplicable a cada Orden de Transferencia.

Cuando se utilicen códigos de transferencia para Transferencias de Fondos por Cuenta de Terceros, es de carácter obligatorio el identificar el tercero que originó la Orden de Transferencia, diligenciando los campos dispuestos para tal fin en el Sistema de Cuentas de Depósito CUD. En una Transferencia de fondos por Cuenta de Terceros, la entidad titular de la cuenta sobre la cual se da la disposición de los recursos es la única responsable de garantizar que a la operación se le efectúe la retención del GMF en su origen, si está gravada con dicho impuesto.

En todo caso, el Banco de la República pondrá a disposición de la DIAN toda la información referente a las Órdenes de Transferencia de Fondos realizadas por las Entidades Autorizadas.

3. RETENCIÓN PRACTICADA POR EL BANCO DE LA REPÚBLICA

El Banco de la República retendrá de manera automática el valor del GMF sobre toda Orden de Transferencia enviada al CUD por las Entidades Autorizadas, utilizando un código de transacción gravado de conformidad con la relación de códigos contenida el anexo 1. Así mismo, cuando se liquiden operaciones débito sobre las Cuentas de Depósito de las Entidades Autorizadas, ordenadas directamente por el Banco de la República, se liquidará y retendrá el GMF sobre las operaciones cuyo concepto se encuentre clasificado como gravado con este impuesto. Las Entidades Autorizadas deben asegurar la disponibilidad de los recursos suficientes para permitir la liquidación de cada Orden de Transferencia, junto con el valor debito que, de ser el caso, se genere por la retención del respectivo

MAD
[Handwritten signature]

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**Fecha: **01 AGO 2022****ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO**

GMF sobre el valor de esta. Será causal de rechazo de una Orden de transferencia, la insuficiencia de fondos para su liquidación incluido el respectivo impuesto (GMF).

En el extracto de las Cuentas de Depósito aparecerá en forma separada el valor de cada Orden de Transferencia y el del respectivo GMF, el cual se liquidará sobre el valor total de la operación.

4. CORRECCIÓN POR OPERACIONES QUE NO CAUSARON EL GMF

Cuando una Entidad Autorizada determine que una Orden de Transferencia se tramitó de manera errada exenta del GMF por la selección de un código indebido de transacción, deberá dirigir a la dirección del departamento de Sistemas de Pago una solicitud firmada por un representante legal, autorizando se le debite de su Cuenta de Depósito el valor del impuesto dejado de pagar, además de las sanciones e intereses moratorios a que haya lugar por la corrección de la declaración del GMF, indicando además la fecha de la operación, el número de secuencia que aparece en el extracto, el código de transacción utilizado erradamente y el correcto, el concepto y valor de la misma y el valor del GMF dejado de retener. La comunicación deberá ser radicada en el Banco teniendo en cuenta lo indicado en el numeral 1 del capítulo VI de esta circular.

5. DEVOLUCIÓN DEL GMF RETENIDO EN EXCESO O INDEBIDAMENTE

Para solicitar la devolución de un GMF retenido en exceso o indebidamente, la Entidad Autorizada afectada deberá dirigir una solicitud a la dirección del departamento de Sistemas de Pago, firmada por un representante legal, en la cual se sustenten los motivos que dan lugar a la devolución y se relacionen el número de secuencia de la operación que aparece en el extracto, el código de transacción utilizado erradamente y el correcto, el concepto y valor de la misma y el valor del GMF retenido objeto de devolución. Dicha comunicación deberá ser remitida al Banco teniendo en cuenta lo indicado en el numeral 1 del capítulo VI de esta circular

Para la eventual devolución del impuesto en cuestión, el Banco de la República analizará la solicitud teniendo en cuenta la normatividad vigente y la sustentación realizada por el titular de la respectiva Cuenta de Depósito. En el evento en los que la DIAN llegará a rechazar una devolución efectuada por el Banco de la República, éste repetirá (cobrará) a la Entidad Autorizada titular de la Cuenta de Depósito que solicitó la devolución, el valor de las retenciones más las sanciones e interés moratorios que se generen por el rechazo de la DIAN.

(ESPACIO DISPONIBLE)

MAD
[Handwritten signature]

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**Fecha: **01 AGO 2022****ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO****CAPÍTULO VI****DISPOSICIONES FINALES****1. TRÁMITES REGLAMENTARIOS, NOTIFICACIONES Y SOLICITUDES DE INFORMACIÓN**

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 del servicio del CUD, las Entidades Participantes deberán remitir un correo electrónico a la dirección “cuentadedeposito@banrep.gov.co”, dando cumplimiento a las siguientes condiciones y requisitos:

- a) La solicitud debe tramitarse a través de una comunicación elaborada en papelería que contenga el logotipo y/o nombre de la entidad, en la cual se señale el trámite requerido y se identifiquen el nombre y cargo de quien la suscribe.
- b) 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 en la presente circular, 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.
- c) 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 Participante, que se envíen a direcciones de correo del Banco diferentes a la señalada, o que no cumplan con los demás requisitos previstos en la presente circular.
- d) En eventos de Desastre, las Entidades Participantes podrán enviar sus solicitudes de información relacionadas con las cuentas de depósito o el sistema CUD mediante correo electrónico a la lista administradorcud@banrep.gov.co. La solicitud debe ser enviada en archivo PDF firmado digitalmente con la herramienta de seguridad PKI (o la que la sustituya).

2. PLAN DE CONTINGENCIA

Para el control de los Riesgos Sistémico y Operativo, el sistema CUD del Banco de la República dispone de diversos esquemas de contingencia que procuran la prestación continua del Servicio. El funcionamiento de estos mecanismos se detalla en el “Manual de contingencia sistema CUD”, que se pueden consultar en SEBRA - Cartelera Electrónica - CUD. Estos esquemas de contingencia se aplicarán cuando se presenten fallas de comunicación u otros problemas técnicos que impidan o dificulten en forma grave el flujo normal de las operaciones y en ellos se contempla, cuando sea del caso, la aplicación de los mismos esquemas de firma digital de archivos definidos para el trámite normal de las operaciones.

MAD
[Handwritten signature]

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**Fecha: **01 AGO 2022****ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO****3. SOLUCIÓN DE CONTROVERSIAS**

El Banco de la República, como administrador del CUD y las Entidades Participantes (incluyendo los Sistemas Externos), deberán procurar la solución directa y amigable de cualquier discrepancia o controversia que surja entre ellos en relación con las operaciones cursadas o que han debido cursar a través del CUD, para lo cual las Entidades Participantes involucradas podrán solicitar al Banco de la República información sobre los datos registrados en el CUD.

No obstante, el Banco de la República y las Entidades Participantes conservan la facultad de acudir a otro mecanismo legal que permita dirimir la controversia, utilizando preferiblemente las formas alternativas de solución de conflictos, tales como el arbitraje, la conciliación y la amigable composición.

En todo caso, el Banco, como administrador del CUD, no mediará, arbitrará ni dirimirá las controversias que eventualmente surjan entre las Entidades Participantes, ni entre ellas y sus clientes, en relación con Órdenes de Transferencias cursadas o que han debido cursar en el CUD. Su actuación en esta materia se limitará al suministro de la información mencionada en este numeral.

4. MANEJO DE LA CONFIDENCIALIDAD

Las Entidades Participantes deberán mantener la confidencialidad de los programas utilizados para la instalación y el funcionamiento del Sistema de Cuentas de Depósito – CUD o el que 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 informaciones del Banco y/o de terceros que llegaren a conocer con ocasión de la utilización de los servicios de CUD. Por su parte, el Banco guardará reserva sobre la información de las Entidades Participantes y sus clientes en los términos previstos en las disposiciones legales y en su régimen legal propio.

No obstante, lo anterior, las Entidades Participantes 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 las instrucciones dadas o recibidas y las Órdenes de Transferencia cursadas a través del CUD.

5. POLÍTICA 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” y las que la modifiquen, complementen o sustituyan, el Banco de la República informa su política sobre el tratamiento de los datos personales suministrados por las Entidades Participantes en el Sistema de Cuentas de Depósito:

MAD
[Handwritten signature]

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**Fecha: **01 AGO 2022****ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO**

Datos Generales - Responsable: Banco de la República, NIT No. 8600052167, Oficina Principal: Bogotá D.C. Contacto: A través del correo electrónico AdministradorCUD@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 más información, consulte la [página Web del Banco de la República](#) en la sección “Sistema de Atención al Ciudadano (SAC)”.

Finalidad del tratamiento: Los datos personales que las Entidades Participantes 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 del Sistema de Cuentas de Depósito descritos en la presente circular, incluyendo la construcción de indicadores y estadísticas para el seguimiento y control de la prestación de dichos servicios; así mismo, el Banco los podrá utilizar para dar cumplimiento a sus demás 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 y las disposiciones que los modifiquen, adicionen o sustituyan.

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 y las que la modifiquen, complementen o sustituyan.

Políticas o lineamientos generales de tratamiento de los datos personales: Puede consultarse en la [página Web del Banco de la República](#) en la sección “Protección de Datos Personales – Habeas Data”.

MAD
CO



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 158**

Fecha: **01 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

6. INFORMACIÓN ADICIONAL

El Banco de la República suministrará información adicional en el departamento de Sistemas de Pago, en el Centro de atención telefónica 6013430353, o en la dirección de correo electrónico AdministradorCUD@banrep.gov.co.

(ESPACIO DISPONIBLE)

MAD.
ed



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP – 158
ANEXO No. 1

Hoja 8-A1- 1

Fecha: **05 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

ANEXO N° 1

SISTEMA CUD - TRANSACCIONES GRAVADAS CON EL GMF

CODIGO DE TRANSACCIÓN	CONCEPTO
11106	TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE CUENTAS DE DEPOSITO DE DIFERENTE TITULAR.
11107	COBRO DE CHEQUES EN REMESA
11110	PAGO DE IMPUESTOS Y RETENCIONES A LA D.T.N. PROPIOS DE CADA ENTIDAD
11117	PAGO COMISIONES, SERVICIOS Y SANCIONES
11118	PAGO A BANCOS EN BILLETES Y/O MONEDAS
11120	TRANSFERENCIA POR CARTERA RECAUDADA
11121	PAGOS POR CAPITAL E INTERESES SOBRE CREDITOS
11122	DEBITOS POR DEVOLUCION CERT
11125	OPERACIONES CON TITULOS FJSJCS (EXCEPTO OPERACIONES REPO UN. 5 ART. 879 E.T.)
11129	PAGOS DE EMISORES SOBRE TITULOS VALORES (TALES COMO CAPITAL, INTERESES; DIVIDENDOS, ETC)
11133	OPERACIONES FORWARD SIN ENTREGA DE ACTIVO
11134	TRANSFERENCIA DE FONDOS A BANCO RECAUDADOR PARA PAGO DE IMPUESTOS
11135	GASTOS DE FUNCIONAMIENTO Y DE INVERSION
11136	OPERACIONES DE COMPRAVENTA DE DIVISAS CON ENTIDADES NO INTERMEDIARIAS DE MERCADO CAMBIARIO
11139	CREDJTO INTERBANCARIOS DIFERENTES A LOS ESTABLECIDOS EN EL NUM. 5 ART. 879 E.T.
11140	DESEMBOLSOS DE CREDITO
11165	MOVILIZACIÓN DE CARTERA HIPOTECARIA - VIVIENDA Y DE ACTIVOS NO HIPOTECARIOS Art. 881ET DEC 1744/2013
11167	OPERACIONES NUMERAL 10 ART.879 E.T. 50% GRAVADO
11195	CRCC- LIQUJDACION DIARIA DE SERVICIOS- POSJCON DEBITO
11196	CRCC- LIQUIDACION DIARIA DE SERVICIOS- POSICION CREDJTO
11320	COMISION CUSTODIOS BVC
11450	ENTREGA DE EFECTIVO MONEDA NACIONAL

MAD.
eef



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP – 158
ANEXO No. 2

Hoja 8-A2- 1

Fecha: **01 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

ANEXO N° 2

SISTEMA CUD - TRANSACCIONES EXENTAS DEL GMF

CODIGO DE TRANSACCIÓN	CONCEPTO	NORMA DE EXENCIÓN DEL GMF
11101	OPERACIONES DE COMPRAVENTA DE DIVISAS ENTRE INT.DEL MERCADO CAMBIARIO	Numeral 12 art. 879 E.T.
11102	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES CON DCV - RECURSOS PROPIOS	Numeral 7 art. 879 E.T.
11103	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES CON DECEVAL	Numeral 7 art. 879 E.T.
11104	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES DE LIQUIDEZ CON EL BANCO DE LA REPUBLICA	Numeral 4 art. 879 E.T.
11105	CONSTITUCION DE CREDITOS INTERBANCARIOS INTRADIA	Numeral 5 art. 879 E.T.
11108	OPERACIONES CON TITULOS DEPOSITADOS EN DCV	Numeral 7 art. 879 E.T.
11109	OPERACIONES CON TITULOS DEPOSITADOS EN DECEVAL	Numeral 7 art. 879 E.T.
11111	RETROCESIÓN DE CREDITOS INTERBANCARIOS INTRADIA	Numeral 5 art. 879 E.T.
11112	CONSTITUCIÓN DE CREDITOS INTERBANCARIOS A UNO O MAS DE UN DIA	Numeral 5 art. 879 E.T.
11113	RETROCESIÓN CREDITO INTERBANCARIOS A UNO O MAS DE UN DIA	Numeral 5 art. 879 E.T.
11123	DEBITO A CUENTAS DE ENTIDADES PUBLICAS POR TITULOS BANCA PUBLICA DE FOGAFIN (DURANTE 2001)	Numeral 3 art. 879 E.T.
11124	TRASLADO DE IMPUESTOS A LA DTN TRANSFERENCIA GMF RECAUDADO	Numeral 3 art. 879 E.T.
11126(*)	OPERACIONES DE LA DIRECCION DEL TESORO NACIONAL	Numeral 3 art. 879 E.T.
11127	OPERACIONES EXENTAS NUM 10 ART 879 E.T. (EXCEPTO ENTREGA EN EFECTIVO)	Numeral 10 art. 879 E.T.
11128	TRASLADO DE FONDOS ENTRE CUENTAS DE DEPOSITO DE LA MISMA ENTIDAD	Numeral 2 art. 879 E.T.
11130	DESEMBOLSOS DE CREDITO - ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO	Numeral 11 art. 879 E.T.
11131	OPERACIONES POR EL REGIMEN ESPECIAL DE ESTABILIDAD TRIBUTARIA POR CONTRATOS VIGENTES	Parágrafo 3° art. 879 E.T.
11132	OPERACIONES DE REPORTO REALIZADAS ENTRE FOGAFIN O FOGACOOP CON SUS ENTIDADES INSCRITAS	Numeral 8 art. 879 E.T.
11137	OPERACIONES DE ENTIDADES CON LA DTN	Numeral 3 art. 879 E.T.
11138	TRANSFERENCIAS DE RECURSOS PÚBLICOS DE ENTIDADES TERRITORIALES	Numeral 9 art. 879 E.T.
11141	DESEMBOLSO Y PAGO POR OPERACIONES DE DESCUENTO Y REDESCUENTO	Numeral 11 art. 879 E.T.

MAD.
COF



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP – 158
ANEXO No. 2

Hoja 8-A2- 2

Fecha: **01 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

CODIGO DE TRANSACCIÓN	CONCEPTO	NORMA DE EXENCIÓN DEL GMF
11142	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES FICS - ADMINISTRADOR Y CUSTODIO	Numeral 14 art. 879 E.T
11143	TRANSFERENCIA DE FONDOS FICS - CUSTODIO Y ADMINISTRADOR	Numeral 14 art. 879 E.T
11144	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES FICS - BANCO COMERCIAL Y CUSTODIO	Numeral 14 art. 879 E.T
11145	TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE CUENTAS DE DEPOSITO DE LA MISMA ENTIDAD - CUSTODIOS Y MODELO NETEO COMEPESACIÓN BVC	Numeral 2 art. 879 E.T.
11151	COMPENSACION INTERBANCARIA - ACH COLOMBIA	Numeral 6 art. 879 E.T.
11152	COMPENSACION INTERBANCARIA – SERVIBANCA	Numeral 6 art. 879 E.T.
11154	COMPENSACION INTERBANCARIA - REDEBAN - RED MULTICOLOR	Numeral 6 art. 879 E.T.
11155	COMPENSACION INTERBANCARIA – ASCREDIBANCO	Numeral 6 art. 879 E.T.
11158	COMPENSACION INTERBANCARIA – CENIT	Numeral 6 art. 879 E.T.
11159	COMPENSACION INTERBANCARIA DE CHEQUES	Numeral 6 art. 879 E.T.
11162	COMPENSACION INTERBANCARIA – VISA VCSS	Numeral 6 art. 879 E.T.
11163	COMPENSACION INTERBANCARIA – MASTERCARD MCCA	Numeral 6 art. 879 E.T.
11164	COMPENSACION INTERBANCARIA - ACH PAGOS INMEDIATOS	Numeral 6 art. 879 E.T.
11168	ACH - PAGO ANTICIPADO DE COMPENSACION (PREFONDEO) TRANSFERENCIAS INMEDIATAS	Numeral 6 art. 879 E.T.
11169	ACH - REINTEGRO DE PAGO ANTICIPADO DE COMPENSACION (PREFONDEO) TRANSFERENCIAS INMEDIATAS	Numeral 6 art. 879 E.T.
11170	CONSTITUCIÓN COMPRAVENTA CONTADO - DECEVAL	Numeral 6 art. 879 E.T.
11171	CONFIRMACION COMPRAVENTA CONTADO - DECEVAL	Numeral 6 art. 879 E.T.
11172	OPERACIONES ADMINISTRACION DE TITULOS DECEVAL	Numeral 6 art. 879 E.T.
11173	TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE CUENTAS DE DEPOSITO DE DIFERENTE TITULAR - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
11174	COBRO DE CHEQUES EN REMESA - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
11175	PAGO COMISIONES, SERVICIOS Y SANCIONES – TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
11176	TRANSFERENCIA POR CARTERA RECAUDADA – TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
11177	PAGOS POR CAPITAL E INTERESES SOBRE CREDITOS - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
11178	DEBITOS POR DEVOLUCION CERT – TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
11179	OPERACIONES CON TITULOS FISICOS (EXCEPTO OPERACIONES REPO NUM. 5 ART. 879 E.T.) - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.

MAD.
COF



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP – 158
ANEXO No. 2

Hoja 8-A2-3

Fecha: **01 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

CODIGO DE TRANSACCIÓN	CONCEPTO	NORMA DE EXENCIÓN DEL GMF
11180	PAGOS DE EMISORES SOBRE TITULOS VALORES (TALES COMO CAPITAL, INTERESES; DIVIDENDOS, ETC) – TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
11181	OPERACIONES FORWARD SIN ENTREGA DE ACTIVO - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
11182	TRANSFERENCIA DE FONDOS A BANCO RECAUDADOR PARA PAGO DE IMPUESTOS - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
11183	GASTOS DE FUNCIONAMIENTO Y DE INVERSION – TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
11184	OPERACIONES DE COMPRAVENTA DE DIVISAS CON ENTIDADES NO INTERMEDIARIAS DE MERCADO CAMBIARIO - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
11185	CREDITOS INTERBANCARIOS DIFERENTES A LOS ESTABLECIDOS EN EL NUM. 5 ART. 879 E.T. - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
11186	DESEMBOLSOS DE CREDITO REALIZADOS POR ENTIDADES DISTINTAS A ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
11187	DEVOLUCION DE 2 PUNTOS DEL IVA POR ADQUISICIONES CON TARJETAS DE CREDITO O DEBITO.	Numeral 6 art. 879 E.T.
11188	CONSTITUCION DE GARANTIAS-CAMARA DE COMPENSACION DE DIVISAS	Numeral 6 art. 879 E.T.
11189	DEVOLUCION DE GARANTIAS-CAMARA DE COMPENSACION DE DIVISAS	Numeral 6 art. 879 E.T.
11190	LIQUIDACION POSICION DEBITO DE LA CAMARA DE COMPENSACION DE DIVISAS	Numeral 6 art. 879 E.T.
11191	LIQUIDACION POSICION CREDITO DE LA CAMARA DE COMPENSACION DE DIVISAS	Numeral 6 art. 879 E.T.
11192	TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE PROVEEDORES DE LIQUIDEZ Y LA CAMARA DE COMPENSACION DE DIVISAS	Numeral 6 art. 879 E.T.
11193	CRCC - LIQUIDACION DIARIA OPERACIONES - POSICION DEBITO	Numeral 6 art. 879 E.T.
11194	CRCC - LIQUIDACION DIARIA OPERACIONES - POSICION CREDITO	Numeral 6 art. 879 E.T.
11197	CRCC - LIQUIDACION AL VENCIMIENTO DE CONTRATOS - POSICION DEBITO	Numeral 6 art. 879 E.T.
11198	CRCC - LIQUIDACION AL VENCIMIENTO DE CONTRATOS - POSICION CREDITO	Numeral 6 art. 879 E.T.
11199	CRCC - CONSTITUCION GARANTIA POR POSICIÓN	Numeral 6 art. 879 E.T.
11200	CRCC - CONSTITUCION GARANTIA EXTRAORDINARIA - INDIVIDUAL - COLECTIVA ML	Numeral 6 art. 879 E.T.
11201	CRCC - CONSTITUCION GARANTIA GENERAL	Numeral 6 art. 879 E.T.
11202	CRCC - CONSTITUCION GARANTIA INDIVIDUAL MNL	Numeral 6 art. 879 E.T.
11203	CRCC - DEVOLUCION GARANTIA POR POSICIÓN	Numeral 6 art. 879 E.T.
11204	CRCC - DEVOLUCION GARANTIA EXTRAORDINARIA - INDIVIDUAL - COLECTIVA ML	Numeral 6 art. 879 E.T.

MAD.
COF



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP – 158
ANEXO No. 2

Hoja 8-A2- 4

Fecha: **01 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

CODIGO DE TRANSACCIÓN	CONCEPTO	NORMA DE EXENCIÓN DEL GMF
11205	CRCC - DEVOLUCION GARANTIA GENERAL	Numeral 6 art. 879 E.T.
11206	CRCC - DEVOLUCION GARANTIA INDIVIDUAL MNL	Numeral 6 art. 879 E.T.
11207	CONSTITUCIÓN DE GARANTÍAS – BVC	Numeral 6 art. 879 E.T.
11208	DEVOLUCIÓN DE GARANTÍAS – BVC	Numeral 6 art. 879 E.T.
11209	CONSTITUCIÓN DE SIMULTANEAS - DECEVAL	Numeral 7 art. 879 E.T.
11210	CONFIRMACIÓN CONSTITUCIÓN DE SIMULTANEAS - DECEVAL	Numeral 7 art. 879 E.T.
11211	RETROCESIÓN DE SIMULTANEAS - DECEVAL	Numeral 7 art. 879 E.T.
11212	CONFIRMACIÓN RETROCESIÓN DE SIMULTANEAS - DECEVAL	Numeral 7 art. 879 E.T.
11213	CONSTITUCIÓN DE REPOS - DECEVAL	Numeral 7 art. 879 E.T.
11214	CONFIRMACIÓN CONSTITUCIÓN DE REPOS - DECEVAL	Numeral 7 art. 879 E.T.
11215	RETROCESIÓN DE REPOS - DECEVAL	Numeral 7 art. 879 E.T.
11216	CONFIRMACIÓN RETROCESIÓN DE REPOS - DECEVAL	Numeral 7 art. 879 E.T.
11217	CONSTITUCIÓN TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES - DECEVAL	Numeral 7 art. 879 E.T.
11218	CONFIRMACIÓN CONSTITUCIÓN TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES - DECEVAL	Numeral 7 art. 879 E.T.
11219	RETROCESIÓN TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES - DECEVAL	Numeral 7 art. 879 E.T.
11220	CONFIRMACIÓN RETROCESIÓN TRANSFERENCIA TEMPORAL DE VALORES - DECEVAL	Numeral 7 art. 879 E.T.
11221	CONSTITUCIÓN CAMBIOS DE DEPOSITANTE - DECEVAL	Numeral 7 art. 879 E.T.
11222	CONFIRMACIÓN CAMBIOS DE DEPOSITANTE - DECEVAL	Numeral 7 art. 879 E.T.
11223	CONSTITUCIÓN COLOCACIÓN PRIMARIA - DECEVAL	Numeral 7 art. 879 E.T.
11224	CONFIRMACIÓN COLOCACIÓN PRIMARIA - DECEVAL	Numeral 7 art. 879 E.T.
11225	CONSTITUCIÓN OPERACIONES A PLAZO, PRÓRROGAS/REINVERSIÓN, ETF, ENTREGA CONTRA ENTREGA - DECEVAL	Numeral 7 art. 879 E.T.
11226	CONFIRMACIÓN OPERACIONES A PLAZO, PRÓRROGAS/REINVERSIÓN, ETF, ENTREGA CONTRA ENTREGA - DECEVAL	Numeral 7 art. 879 E.T.
11250	CONSTITUCION OPERACIONES CONTADO CON CRCC – DECEVAL	Numeral 7 art. 879 E.T.

MDD
COF



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP – 158
ANEXO No. 2

Hoja 8-A2- 5

Fecha: **01 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

CODIGO DE TRANSACCIÓN	CONCEPTO	NORMA DE EXENCIÓN DEL GMF
11251	CONFIRMACION OPERACIONES CONTADO CON CRCC - DECEVAL	Numeral 7 art. 879 E.T.
11252	CONSTITUCION DIVIDENDOS EQUIVALENTE TTV CRCC - DECEVAL	Numeral 5 art. 879 E.T.
11253	CONFIRMACION DIVIDENDOS EQUIVALENTE TTV CRCC - DECEVAL	Numeral 5 art. 879 E.T.
11254	CONSTITUCION DIVIDENDOS EQUIVALENTE CONTADO CRCC - DECEVAL	Numeral 5 art. 879 E.T.
11255	CONFIRMACION DIVIDENDOS EQUIVALENTE CONTADO CRCC - DECEVAL	Numeral 5 art. 879 E.T.
11288	CONSTITUCION DE GARANTIAS MERCADO NEXT DAY CAMARA DE DIVISAS	Numeral 7 art. 879 E.T.
11289	DEVOLUCION DE GARANTIAS MERCADO NEXT DAY CAMARA DE DIVISAS	Numeral 7 art. 879 E.T.
11290	LIQUIDACION POSICION DEBITO MERCADO NEXT DAY CAMARA DE DIVISAS	Numeral 7 art. 879 E.T.
11300	LIQUIDACIÓN POSICIÓN DÉBITO - COMPENSACIÓN COMPRA VENTA DE ACCIONES	Numeral 7 art. 879 E.T.
11301	LIQUIDACIÓN POSICIÓN CRÉDITO - COMPENSACIÓN COMPRA VENTA DE ACCIONES	Numeral 7 art. 879 E.T.
11302	COLOCACIÓN PRIMARIA - RENTA FIJA - BVC	Numeral 7 art. 879 E.T.
11303	COLOCACIÓN PRIMARIA - RENTA VARIABLE - BVC	Numeral 7 art. 879 E.T.
11304	OPERACIONES ESPECIALES - MERCADO SECUNDARIO - RENTA VARIABLE - BVC	Numeral 7 art. 879 E.T.
11305	OPERACIONES ESPECIALES - MERCADO SECUNDARIO - RENTA FIJA - BVC	Numeral 7 art. 879 E.T.
11321	COMISION CUSTODIOS BVC - NUMERAL 7 ART. 879 E.T.	Numeral 7 art. 879 E.T.
11330	TRANSFERENCIA DE FONDOS AFP CUSTODIO - BANCO COMERCIAL	Numeral 10 art. 879 E.T.
11400	OPERACIONES DE COMPRA DE DIVISAS REPATRIACION DE RECURSOS PORTAFOLIO	Numeral 29 art. 879 E.T.
11437	TRASLADO DE IMPUESTO A LA DTN TRANSFERENCIA IMPUESTO DEL MONOTRIBUTO	Numeral 3 art. 879 E.T.
11438	TRASLADO DE IMPUESTO A LA DTN TRANSFERENCIA IMPUESTO SOBRE LAS VENTAS	Numeral 3 art. 879 E.T.
11439	TRASLADO DE IMPUESTO A LA DTN TRANSFERENCIA IMPUESTO DE TIMBRE	Numeral 3 art. 879 E.T.
11440	TRASLADO DE IMPUESTO A LA DTN - TRANSFERENCIA IMPUESTO AL CARBONO	Numeral 3 art. 879 E.T.
11441	TRASLADO DE IMPUESTOS A LA D.T.N - TRANSFERENCIA RETENCION EN LA FUENTE RECAUDADA	Numeral 3 art. 879 E.T.

MAD
COF



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP – 158
ANEXO No. 2

Hoja 8-A2- 6

Fecha: **01 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

CODIGO DE TRANSACCIÓN	CONCEPTO	NORMA DE EXENCIÓN DEL GMF
11442	TRASLADO DE IMPUESTOS A LA D.T.N - TRANSFERENCIA DEL IMPUESTO A LAS VENTAS RECAUDADO	Numeral 3 art. 879 E.T.
11443	TRASLADO DE IMPUESTOS A LA D.T.N - TRANSFERENCIA TRIBUTOS ADUANEROS RECAUDADOS	Numeral 3 art. 879 E.T.
11444	TRASLADO DE IMPUESTOS A LA D.T.N - TRANSFERENCIA DE IMPUESTOS PARA PRESERVAR SEGURIDAD DEMOCRATICA	Numeral 3 art. 879 E.T.
11445	TRASLADO DE IMPUESTOS A LA D.T.N -TRANSFERENCIA DEL IMPUESTO DE RENTA RECAUDADO	Numeral 3 art. 879 E.T.
11446	PAGO DE INTRS MORATORIOS POR INV. FORZOSAS EXTEMPORANEAS	Numeral 7 art. 879 E.T.
11 447(*)	ATENCION SERVICIO DEUDA - CAPITAL	Numeral 3 art. 879 E.T.
11448(*)	ATENCION SERVICIO DEUDA - INTERESES	Numeral 3 art. 879 E.T.
11449(*)	PAGO COMISION POR ADMIN TITULOS	Numeral 3 art. 879 E.T.
11452	TRASLADO DE IMPUESTOS A LA D.T.N -TRANSFERENCIA DEL IMPUESTO AL PATRIMONIO RECAUDADO	Numeral 3 art. 879 E.T.
11453 (*)	PAGO COMISION COSTO DEPOSITO DCV	Numeral 3 art. 879 E.T.
11454	ENTREGA DE EFECTIVO PAGOS EXENTOS NUM.10 ART. 879 E.T. Y	Numeral 10 art. 879 E.T.
	PARA PAGO DE GIROS DEL EXTERIOR POR LOS I.M.C.	Numeral 12 art. 879 E.T.
11456	TRASLADO DE IMPUESTOS A LA D.T.N - TRANSFERENCIA DEL IMPUESTO NACIONAL AL CONSUMO LEY 1607 DE 2012.	Numeral 3 art. 879 E.T.
11457	TRASLADO DE IMPUESTOS A LA D.T.N - RETENCION IMPUESTO SOBRE LA RENTA PARA LA EQUIDAD CREE	Numeral 3 art. 879 E.T.
11458	TRASLADO DE IMPUESTOS A LA DTN - IMPUESTO SOBRE LA RENTA PARA LA EQUIDAD CREE	Numeral 3 art. 879 E.T.
11459	DTN- IMPUESTO A LA RIQUEZA LEY 1739 DE 2014 – DIAN	Numeral 3 art. 879 E.T.
11460 (*)	PAGO COMISION POR SERVICIO DCV	Numeral 3 art. 879 E.T.
11461 (*)	PAGO COMISION POR SERVICIO SEN	Numeral 3 art. 879 E.T.
11462 (*)	FRECH NO VIS	Numeral 16 art. 879 E.T
11463(*)	FRENCH-FONVIVIENDA	Numeral 16 art. 879 E.T
11464	RETIRO DE EFECTIVO EN EL BANCO DE LA REPÚBLICA	Numeral 30 art. 879 E.T.
11465	TRASLADO DE IMPUESTOS A LA D.T.N - DTN IMPUESTO UNIFICADO BAJO EL RÉGIMEN SIMPLE DE TRIBUTACIÓN - DIAN	Numeral 3 art. 879 E.T.
11466	TRASLADO DE IMPUESTOS A LA D.T.N - DTN IMPUESTO COMPLEMENTARIO DE NORMALIZACIÓN TRIBUTARIA - DIAN	Numeral 3 art. 879 E.T.
11467	TRASLADO DE IMPUESTOS A LA D.T.N - DTN RETENCIÓN IMPUESTO NACIONAL AL CONSUMO DE BIENES INMUEBLES - DIAN	Numeral 3 art. 879 E.T.

MAD.
COF



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP – 158
ANEXO No. 2

Hoja 8-A2-7

Fecha: **01 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

CODIGO DE TRANSACCIÓN	CONCEPTO	NORMA DE EXENCIÓN DEL GMF
11468	TRASLADO DE IMPUESTOS A LA D.T.N - DTN CONTRIBUCIÓN ESPECIAL PARA LAUDOS ARBITRALES DE CONTENIDO ECONÓMICO - DIAN	Numeral 3 art. 879 E.T.
11470 (*)	INGRESO SOLIDARIO	Decreto 518 art. 6
11471	TRASLADO DE IMPUESTOS A LA D.T.N - RETENCION COVID 19 IMPUESTO SOLIDARIO Y APOORTE VOLUNTARIO - DIAN	Numeral 3 art. 879 E.T.
11472 (*)	PROGRAMA DE APOYO AL EMPLEO FORMAL	Decreto 639 art. 10
11473 (*)	PROGRAMA APOYO A LAS EMPRESAS AFECTADAS POR EL PARO NACIONAL	Ley 2155 art. 26
11500 (*)	PAGO TARIFA CUD	Numeral 3 art. 879 E.T.
11501 (*)	PAGO TARIFA CENIT	Numeral 3 art. 879 E.T.
11502 (*)	PAGO TARIFA PUNTO SEBRA	Numeral 3 art. 879 E.T.
11503 (*)	PAGO TARIFA ADMON. CONTRATO AGENCIA FISCAL	Numeral 3 art. 879 E.T.

*USO EXCLUSIVO DE LA DIRECCION GENERAL DEL TESORO NACIONAL.

MAD.
eef



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP – 158
ANEXO No. 3

Hoja 8-A3- 1

Fecha: **01 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

ANEXO N° 3

RELACIÓN DE TIPOS DE OPERACIÓN ENCOLAMIENTO Y PRIORIDAD

TIPO	ENCOLA?	PRIORIDAD
Pago de Cupos Liquidez BR	SI	11*
Entrega de efectivo BR	NO	11*
Comisiones por giros al exterior BR	NO	11*
Liquidación de órdenes de transferencia de sistemas de compensación y liquidación de operaciones sobre valores, sistemas de compensación y liquidación de divisas, sistemas de compensación y liquidación de NO derivados y otros activos financieros, cámara de riesgo central de contraparte y Sistemas de Pagos, que compensen multilateralmente las órdenes de transferencia y liquiden sus posiciones netas en el CUD.	NO	12*
OMAS BR	NO	13*
Operaciones por Concepto de Cobro de Tarifas, Sanciones, Ajustes, Reversiones, entre otras, realizadas NO directamente por el Banco de la República.	NO	19*
Liquidación de órdenes de transferencia de sistemas de compensación y liquidación de operaciones sobre valores, sistemas de compensación y liquidación de divisas, sistemas de compensación y liquidación de NO derivados y otros activos financieros, cámara de riesgo central de contraparte y Sistemas de Pagos, que liquiden de manera bruta las órdenes de transferencia en el CUD.	NO	25*
Transferencias (traslado de impuestos, constitución garantías, divisas, interbancarios, valores no compensados, traslados de fondos, etc.)	SI	29*

* Prioridad no administrable por las entidades PRIORIDAD

** Prioridad administrable por las entidades: Ver detalle en la siguiente página.

MAD.
COF



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP – 158
ANEXO No. 3

Hoja 8-A3- 2

Fecha: 01 AGO 2022

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

TRANSFERENCIAS SISTEMA CUD

TRANSACCIÓN	CONCEPTO	ENCOLA?	PRIORIDAD POR DEFECTO
11101	OPERACIONES DE COMPRAVENTA DE DIVISAS ENTRE INT.DEL MERCADO CAMBIARIO NUM 12 ART 879 E. T..	SI	29
11102	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES CON DCV NUM 7 ART 879 E. T.	SI	29
11103	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES CON DECEVAL NUM 7 ART 879 E. T.	SI	29
11104	TRAN FONDOS PARA OP LIQUIDEZ CON BR	SI	29
11105	CREDITOS INTERBANCARIOS NUM 5 ART 879 E. T.	SI	29
11106	TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE CUENTAS DE DEPOSITO DE DIFERENTE TITULAR.	SI	29
11107	COBRO DE CHEQUES EN REMESA	SI	29
11108	OPERACIONES CON TITULOS DEPOSITADOS EN DCV NUM 7 ART 879 E. T.	SI	29
11109	OPERACIONES CON TITULOS DEPOSITADOS EN DECEVAL NUM 7 ART 879 E. T.	SI	29
11110	TRANS. PAGO D. IMPUESTOS Y RETENCION	SI	29
11111	RETROCESION INTERBANCARIOS INTRADIA	SI	29
11112	CRED INTERBANCARIOS UNO O MAS DIAS	SI	29
11113	RETROCESION INTERBANCARIOS UNO O MAS DIAS	SI	29
11117	PAGO COMISIONES, SERVICIOS Y SANCIONES	SI	29
11118	PAGO A BANCOS EN BILLETES Y/O MONEDAS	SI	29
11120	TRANSFERENCIA POR CARTERA RECAUDADA	SI	29
11121	PAGOS POR CAPITAL E INTERESES SOBRE CREDITOS	SI	29
11122	DEBITOS POR DEVOLUCION CERT	SI	29
11123	DEBITO A CUENTAS DE ENTIDADES PUBLICAS POR TITULOS BANCA PUBLICA DE FOGAFIN (DURANTE 2001) NUM 3 ART 879 E. T.	SI	29
11124	TRASLADO DE IMPUESTOS A LA DTN NUM 3 ART 879 E. T.	SI	29
11125	OPERACIONES CON TITULOS FISICOS (EXCEPTO OPERACIONES REPO NUM 5 ART 879 E.T.)	SI	29
11126	OPERACIONES DE LA DIRECCION DEL TESORO NACIONAL NUM 3 ART 879 E. T.	NO	29
11127	OPERACIONES NUMERAL 10 ART.879 ESTATUTO TRIBUTARIO	SI	29
11128	TRASLADO DE FONDOS ENTRE CUENTAS DE DEPOSITO DE LA MISMA ENTIDAD NUM 2 ART 879 E. T.	SI	29

MAD.
COF



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP – 158
ANEXO No. 3

Hoja 8-A3- 3

Fecha: **01 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

TRANSACCIÓN	CONCEPTO	ENCOLA?	PRIORIDAD POR DEFECTO
11129	PAGOS DE EMISORES SOBRE TITULOS VALORES (TALES COMO CAPITAL, INTERESES; DIVIDENDOS, ETC)	SI	29
11130	DESEMBOLSOS DE CREDITO - ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO NUMERAL 11 ARTICULO 879 ESTATUTO TRIBUTARIO	SI	29
11131	OPERACIONES POR EL REGIMEN ESPECIAL DE ESTABILIDAD TRIBUTARIA POR CONTRATOS VIGENTES	SI	29
11132	OPERACIONES DE REPORTO REALIZADAS ENTRE FOGAFIN O FOGACOOOP CON SUS ENTIDADES INSCRITAS NUM 8 ART 879 E. T.	SI	29
11133	OPERACIONES FORWARD SIN ENTREGA DE ACTIVO	SI	29
11134	TRANSFERENCIA DE FONDOS A BANCO RECAUDADOR PARA PAGO DE IMPUESTOS	SI	29
11135	GASTOS DE FUNCIONAMIENTO Y DE INVERSION	SI	29
11136	OPERACIONES DE COMPRAVENTA DE DIVISAS CON ENTIDADES NO INTERMEDIARIAS DE MERCADO CAMBIARIO	SI	29
11137	OPERACIONES DE ENTIDADES CON LA DTN NUM 3 ART 879 E.T.	SI	29
11138	TRANSFERENCIAS DE RECURSOS PÚBLICOS DE ENTIDADES TERRITORIALES NUM 9 ART 879 E.T.	SI	29
11139	CREDITOS INTERBANCARIOS DIFERENTES A LOS ESTABLECIDOS EN EL NUM 5 ART 879 E. T.	SI	29
11140	DESEMBOLSOS DE CREDITO REALIZADOS POR ENTIDADES DISTINTAS A ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO	SI	29
11141	PAGOS DE ENTIDADES INTERMEDIARIAS A ENTIDADES DE REDESCUENTO POR OPERACIONES DE REDESCUENTO - ARTICULO 18 DECRETO 405/2001	SI	29
11142	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES FICS - ADMINISTRADOR Y CUSTODIO	SI	29
11143	TRANSFERENCIA DE FONDOS FICS - CUSTODIO Y ADMINISTRADOR	SI	29
11144	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES FICS - BANCO COMERCIAL Y CUSTODIO	SI	29
11145	TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE CUENTAS DE DEPOSITO DE LA MISMA ENTIDAD - CUSTODIOS Y MODELO NETEO COMPESACIÓN BVC	SI	29
11151	COMPENSACION INTERBANCARIA - ACH COLOMBIA	NO	12
11152	COMPENSACION INTERBANCARIA - SERVIBANCA	NO	12
11154	COMPENSACION INTERBANCARIA - REDEBAN - RED MULTICOLOR	NO	12
11155	COMPENSACION INTERBANCARIA - ASCREDIBANCO	NO	12
11158	COMPENSACION INTERBANCARIA - CENIT 1/	SI	29
11159	COMPENSACION INTERBANCARIA DE CHEQUES 1/	SI	29

MAD.
COF



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP – 158
ANEXO No. 3

Hoja 8-A3-4

Fecha: 01 AGO 2022

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

TRANSACCIÓN	CONCEPTO	ENCOLA?	PRIORIDAD POR DEFECTO
11162	COMPENSACION INTERBANCARIA - VISA VCSS	NO	12
11163	COMPENSACION INTERBANCARIA - MASTERCARD MCCA	NO	12
11164	COMPENSACION INTERBANCARIA - ACH PAGOS INMEDIATOS	NO	12
11165	MOVILIZACIÓN DE CARTERA HIPOTECARIA - VIVIENDA Y DE ACTIVOS NO HIPOTECARIOS Art. 881ET DEC 1744/2013	SI	29
11167	OPERACIONES NUMERAL 10 ART.879 E.T. 50% GRAVADO	SI	29
11168	ACH - PAGO ANTICIPADO DE COMPENSACION (PREFONDEO) TRANSFERENCIAS INMEDIATAS	NO	12
11169	ACH - REINTEGRO DE PAGO ANTICIPADO DE COMPENSACION (PREFONDEO) TRANSFERENCIAS INMEDIATAS	NO	12
11170	OPERACIONES DVP DECEVAL	NO	25
11171	CONFIRMACIÓN OPERACIONES DVP DECEVAL	NO	25
11172	ADMINISTRACIÓN TÍTULOS DECEVAL	SI	29
11173	TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE CUENTAS DE DEPOSITO DE DIFERENTE TITULAR - TERCEROS - CET *	SI	29
11174	COBRO DE CHEQUES EN REMESA - TERCEROS - CET *	SI	29
11175	PAGO COMISIONES, SERVICIOS Y SANCIONES - TERCEROS - CET *	SI	29
11176	TRANSFERENCIA POR CARTERA RECAUDADA - TERCEROS - CET *	SI	29
11177	PAGOS POR CAPITAL E INTERESES SOBRE CREDITOS - TERCEROS - CET *	SI	29
11178	DEBITOS POR DEVOLUCION CERT - TERCEROS - CET *	SI	29
11179	OPERACIONES CON TITULOS FISICOS (EXCEPTO OPERACIONES REPO NUM 5 ART 879 E.T.) - TERCEROS - CET *	SI	29
11180	PAGOS DE EMISORES SOBRE TITULOS VALORES (TALES COMO CAPITAL, INTERESES; DIVIDENDOS, ETC) - TERCEROS - CET *	SI	29
11181	OPERACIONES FORWARD SIN ENTREGA DE ACTIVO - TERCEROS - CET *	SI	29
11182	TRANSFERENCIA DE FONDOS A BANCO RECAUDADOR PARA PAGO DE IMPUESTOS - TERCEROS - CET *	SI	29
11183	GASTOS DE FUNCIONAMIENTO Y DE INVERSION - TERCEROS - CET *	SI	29
11184	OPERACIONES DE COMPRA/VENTA DE DIVISAS CON ENTIDADES NO INTERMEDIARIAS DE MERCADO CAMBIARIO - TERCEROS - CET *	SI	29
11185	CREDITOS INTERBANCARIOS DIFERENTES A LOS ESTABLECIDOS EN EL NUM 5 ART 879 E. T. - TERCEROS - CET *	SI	29

MAD

COF



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP – 158
ANEXO No. 3

Hoja 8-A3- 5

Fecha: **01 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

TRANSACCIÓN	CONCEPTO	ENCOLA?	PRIORIDAD POR DEFECTO
11186	DESEMBOLSOS DE CREDITO REALIZADOS POR ENTIDADES DISTINTAS A ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO - TERCEROS - CET *	SI	29
11187	DEVOLUCION 2 PUNTOS DEL IVA.	SI	29
11188	CONSTITUCION DE GARANTIAS CAMARA DIVISAS	SI	29
11189	DEVOLUCION DE GARANTIAS CAMARA DIVISAS	SI	29
11190	LIQUIDACION POSICION DEBITO COMPENSACION CAMARA DIVISAS	NO	12
11191	LIQUIDACION POSICION CREDITO COMPENSACION CAMARA DIVISAS	NO	12
11192	TRANSFERENCIA DE FONDOS-PROVEEDORES DE LIQUIDEZ	NO	12
11193	CRCC - LIQUIDACION DIARIA OPERACIONES - POSICION DEBITO	NO	12
11194	CRCC - LIQUIDACION DIARIA OPERACIONES - POSICION CREDITO	NO	12
11195	CRCC - LIQUIDACION DIARIA DE SERVICIOS - POSICION DEBITO	SI	29
11196	CRCC - LIQUIDACION DIARIA DE SERVICIOS - POSICION CREDITO	SI	29
11197	CRCC - LIQUIDACION AL VENCIMIENTO DE CONTRATOS - POSICION DEBITO	NO	12
11198	CRCC - LIQUIDACION AL VENCIMIENTO DE CONTRATOS - POSICION CREDITO	NO	12
11199	CRCC - CONSTITUCION GARANTIA POR POSICION	SI	29
11200	CRCC - CONSTITUCION GARANTIA EXTRAORDINARIA - INDIVIDUAL - COLECTIVA ML	SI	29
11201	CRCC - CONSTITUCION GARANTIA GENERAL	SI	29
11202	CRCC - CONSTITUCION GARANTIA INDIVIDUAL MNL	SI	29
11203	CRCC - DEVOLUCION GARANTIA POR POSICION	SI	29
11204	CRCC - DEVOLUCION GARANTIA EXTRAORDINARIA - INDIVIDUAL - COLECTIVA ML	SI	29
11205	CRCC - DEVOLUCION GARANTIA GENERAL	SI	29
11206	CRCC - DEVOLUCION GARANTIA INDIVIDUAL MNL	SI	29
11207	APR. CONSTITUCION DE GARANTIAS - BVC	SI	29
11208	APR. DEVOLUCIÓN DE GARANTIAS - BVC	SI	29
11209	CONSTITUCIÓN DE SIMULTÁNEAS - DECEVAL	NO	25
11210	CONFIRMA CONSTITU SIMULTANEAS DECEVAL	NO	25

MAD.
COF



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP – 158
ANEXO No. 3

Hoja 8-A3-6

Fecha: 01 AGO 2022

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

TRANSACCIÓN	CONCEPTO	ENCOLA?	PRIORIDAD POR DEFECTO
11211	RETROCESIÓN DE SIMULTANEAS DECEVAL	NO	25
11212	CONFIRMACION RETROCES SIMULTANEA DECEVAL	NO	25
11213	CONSTITUCIÓN DE REPOS DECEVAL	NO	25
11214	CONFIRMACION CONSTITUCIÓN REPOS DECEVAL	NO	25
11215	RETROCESIÓN DE REPOS DECEVAL	NO	25
11216	CONFIRMACION RETROCESIÓN REPOS DECEVAL	NO	25
11217	CONSTIT TRANSF TEMPOR VALORES DECEVAL	NO	25
11218	CONFIR CONST TRANSF TEMPO VLRES DECEVAL	NO	25
11219	RETROC TRANSF TEMPORAL VALORES DECEVAL	NO	25
11220	CONFIR RETRO TRANSF TEMPO VLRES DECEVAL	NO	25
11221	CONSTITUC CAMBIOS DEPOSITANTE DECEVAL	NO	25
11222	CONFIRMAC CAMBIOS DEPOSITANTE DECEVAL	NO	25
11223	CONSTITUC COLOCACIÓN PRIMARIA DECEVAL	NO	25
11224	CONFIRMAC COLOCACIÓN PRIMARIA DECEVAL	NO	25
11225	CONSTITUCIÓN OPERACION A PLAZO DECEVAL	NO	25
11226	CONFIRMAC OPERACIONES A PLAZO DECEVAL	NO	25
11250	CONSTITUCION OPERACIONES CONTADO CON CRCC – DECEVAL	NO	25
11251	CONFIRMACION OPERACIONES CONTADO CON CRCC – DECEVAL	NO	25
11252	CONSTITUCION DIVIDENDOS EQUIVALENTE TTV CRCC – DECEVAL	NO	25
11253	CONFIRMACION DIVIDENDOS EQUIVALENTE TTV CRCC - DECEVAL	NO	25
11254	CONSTITUCION DIVIDENDOS EQUIVALENTE CONTADO CRCC - DECEVAL	NO	25
11255	CONFIRMACION DIVIDENDOS EQUIVALENTE CONTADO CRCC - DECEVAL	NO	25
11288	CONSTITUCION DE GARANTIAS MERCADO NEXT DAY CAMARA DE DIVISAS	SI	29
11289	DEVOLUCION DE GARANTIAS MERCADO NEXT DAY CAMARA DE DIVISAS	SI	29
11290	LIQUIDACION POSICION DEBITO MERCADO NEXT DAY CAMARA DE DIVISAS	SI	29
11300	LIQUID POS DB COMPEN COMPR VENT ACCIONES	SI	25

MAD.
eef



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP – 158
ANEXO No. 3

Hoja 8-A3-7

Fecha: **01 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

TRANSACCIÓN	CONCEPTO	ENCOLA?	PRIORIDAD POR DEFECTO
11301	LIQUIDAC POS CR COMPENS COMP VENT ACCION	SI	29
11302	COLOCACION PRIMARIA RENTA FIJA BVC	NO	29
11303	COLOCACION PRIMARIA RENTA VARIAB BVC	SI	29
11304	OP ESPEC MERC SECUN RENTA VARIAB BVC	SI	29
11305	OP ESPEC MERCAD SECUN RENTA FIJA BVC	SI	29
11320	COMISION CUSTODIOS BVC	NO	29
11321	COMISION CUSTODIOS BVC - NUMERAL 7 ART. 879 E.T.	NO	29
11400	OPERACIONES DE COMPRA DE DIVISAS- REPATRIACION DE RECURSOS PORTAFOLIO	SI	29
11437	TRASLADO DE IMPUESTO A LA DTN – TRANSFERENCIA IMPUESTO DEL MONOTRIBUTO	SI	29
11438	TRASLADO DE IMPUESTO A LA DTN – TRANSFERENCIA IMPUESTO SOBRE LAS VENTAS	SI	29
11439	TRASLADO DE IMPUESTO A LA DTN – TRANSFERENCIA IMPUESTO DE TIMBRE	SI	29
11440	TRASLADO DE IMPUESTO A LA DTN - TRANSFERENCIA IMPUESTO AL CARBONO	SI	29
11441	TRANS RETENCION EN LA FUENTE RECAUDAD	SI	29
11442	APR TRAN IMPUESTO A LAS VENTAS RECAUDADO	SI	29
11443	TRIBUTOS ADUANEROS NUM 3 ART 879 E.	SI	29
11444	IMPUESTO PARA PRESERVAR SEGURIDAD DEMOCRATICA.	SI	29
11445	IMPUESTOS NACIONALES NUM 3 ART 879 E	SI	29
11446	PAGO DE INTS. MORA EN CONST. TÍTULOS N	SI	29
11447	ATENCION SERVICIO DEUDA - CAPITAL 2/	NO	29
11448	ATENCION SERVICIO DEUDA - INTERESES 2/	NO	29
11449	PAGO COMISION POR ADMIN TITULOS 2/	NO	29
11450	ENTREGA DE EFECTIVO MONEDA NACIONAL	NO	11
11452	IMPUESTO AL PATRIMONIO LEY 863 DE DICIEMBRE DEL 2003	SI	29
11453	PAGO COMISION COSTO DEPOSITO DCV 2/	NO	21
11454	ENTREGA DE EFECTIVO MONEDA NACIONAL A LOS IMC PARA PAGO DE GIROS AL EXTERIOR	NO	11
11456	TRAN IMPUESTO AL CONSUMO LEY 16-2012	SI	29

MDD
COF



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP – 158
ANEXO No. 3

Hoja 8-A3- 8

Fecha: **01 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

TRANSACCIÓN	CONCEPTO	ENCOLA?	PRIORIDAD POR DEFECTO
11457	TRAN IMPUESTO CREE LEY 16-2012	SI	29
11458	IMPTO SOBRE LA RENTA PARA EQUIDAD CREE	SI	29
11459	DTN IMPUESTO A LA RIQUEZA LEY 1739 DE 2014 DIAN	SI	29
11460	PAGO COMISION POR SERVICIO DCV 2/	NO	29
11461	PAGO COMISION POR SERVICIO SEN 2/	NO	29
11462	FRECH NO VIS 2/	NO	29
11463	FRENCH-FONVIVIENDA	NO	29
11464	RETIRO DE EFECTIVO EN EL BANCO DE LA REPÚBLICA	NO	29
11465	TRASLADO DE IMPUESTOS A LA D.T.N - DTN IMPUESTO UNIFICADO BAJO EL RÉGIMEN SIMPLE DE TRIBUTACIÓN - DIAN	SI	29
11466	TRASLADO DE IMPUESTOS A LA D.T.N - DTN IMPUESTO COMPLEMENTARIO DE NORMALIZACIÓN TRIBUTARIA - DIAN	SI	29
11467	TRASLADO DE IMPUESTOS A LA D.T.N - DTN RETENCIÓN IMPUESTO NACIONAL AL CONSUMO DE BIENES INMUEBLES - DIAN	SI	29
11468	TRASLADO DE IMPUESTOS A LA D.T.N - DTN CONTRIBUCIÓN ESPECIAL PARA LAUDOS ARBITRALES DE CONTENIDO ECONÓMICO - DIAN	SI	29
11470	INGRESO SOLIDARIO 2/	NO	29
11471	TRASLADO DE IMPUESTOS A LA D.T.N - RETENCION COVID 19 IMPUESTO SOLIDARIO Y APOORTE VOLUNTARIO - DIAN	SI	29
11472	PROGRAMA DE APOYO AL EMPLEO FORMAL 2/	NO	29
11473	PROGRAMA APOYO A LAS EMPRESAS AFECTADAS POR EL PARO NACIONAL 2/	NO	29
11500	PAGO TARIFA CUD 2/	SI	29
11501	PAGO TARIFA CENIT 2/	SI	29
11502	PAGO TARIFA PUNTO SEBRA 2/	SI	29
11503	PAGO TARIFA ADMON. CONTRATO AGENCIA FISCAL 2/	SI	29

1/ Las operaciones asociadas a la liquidación del CENIT y de los cheques, que se efectúa mediante interfaz directa de los sistemas con el CUD, no encolarán y entrarán al sistema con prioridad 12. Estos códigos de transferencia corresponden a ajustes a la liquidación ordenados directamente por las entidades, operaciones que si encolarán con prioridad definida por la entidad ordenante del débito (por defecto 29).

2/ Uso exclusivo de la Dirección del Tesoro Nacional

MAD
COF



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP – 158
ANEXO No. 4

Hoja 8-A4- 1

Fecha: 01 AGO 2022

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

ANEXO N° 4

MODELO CARTA DE AUTORIZACIÓN DIRIGIDA AL BANCO REPÚBLICA

Doctora
Ana Maria Prieto Ariza
Directora del Departamento de Sistemas de Pago
BANCO DE LA REPÚBLICA
Ciudad

Referencia: Manejo de la cuenta de depósito N° XXXXXXXX

“En mi calidad de _____ y, como tal, representante legal de (NOMBRE DE LA ENTIDAD) (en adelante, EL DEPOSITANTE), , me permito autorizar a (NOMBRE DEL SISTEMA EXTERNO), sociedad anónima constituida mediante la escritura pública N° _____, del ____ (__) de _____ de _____, otorgada en la Notaría ____ (__) del _____, con certificado de funcionamiento otorgado por la Superintendencia Financiera de Colombia mediante la Resolución N° ____ del ____ (__) de _____ de _____, e identificada con el NIT _____, para realizar los siguientes actos en relación con la Cuenta de Depósito en pesos No. _____, denominada (NOMBRE DE LA CUENTA), (en adelante LA CUENTA) que EL DEPOSITANTE tiene abierta en el Banco de la República:

- Ordenar débitos a LA CUENTA por cualquier valor, sin exceder en ningún caso del saldo existente en LA CUENTA, utilizando para el efecto el “Servicio de Liquidación en Cuentas de Depósito para Sistemas Externos”, en los términos y condiciones establecidos por el Banco en las Circulares Externas Operativas y de Servicios DSP-157 “Cuentas de Depósito” y DSP-158 “Sistema de Cuentas de Depósito CUD”, o las que las modifiquen, adicionen o sustituyan, con el fin de trasladar los recursos debitados a la(s) Cuenta(s) de Depósito que (NOMBRE DEL SISTEMA EXTERNO) le señale al Banco de la República mediante el servicio indicado.
- Acordar con el Banco de la República los mecanismos, requisitos y condiciones de seguridad adicionales que se considere necesarios para recibir y ejecutar las órdenes de débito automático y de transferencia de fondos indicadas en el punto anterior.

“Las órdenes e instrucciones dadas por (NOMBRE DEL SISTEMA EXTERNO) para debitar y trasladar recursos de LA CUENTA, en la forma indicada en esta carta, no podrán ser revocadas ni modificadas por funcionario alguno de EL DEPOSITANTE.

MAD.
COF



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP – 158
ANEXO No. 4

Hoja 8-A4- 2

Fecha: **01 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

“Sin embargo, la autorización contenida en esta comunicación podrá ser revocada en cualquier momento, exclusivamente por un representante legal competente de EL DEPOSITANTE, mediante comunicación dirigida al Banco de la República. Igualmente, (NOMBRE DEL SISTEMA EXTERNO) podrá renunciar a dicha autorización, mediante comunicación dirigida al Banco de la República, en las mismas condiciones mencionadas para su revocación por parte de EL DEPOSITANTE. La revocación o la renuncia, según el caso, serán efectivas a partir del día hábil siguiente a aquél en el cual las comunicaciones correspondientes sean radicadas en el Banco de la República, quien se encargará de notificar al respecto a la otra parte.

“EL DEPOSITANTE exonera al Banco de la República de cualquier responsabilidad que pudiera derivarse para él de la información entregada por (NOMBRE DEL SISTEMA EXTERNO), así como por la atención y el cumplimiento de las solicitudes, órdenes de transferencia e instrucciones dadas por dicha entidad y sus efectos, en desarrollo de la autorización prevista en esta comunicación. Conforme a lo expresado, EL DEPOSITANTE asume todos los riesgos de la autorización impartida.

“La presente autorización se otorga en desarrollo de lo estipulado en el contrato de cuenta de depósito N^{o1} _____ celebrado entre EL DEPOSITANTE y el Banco de la República.

“Atentamente,

¹ Corresponde al número de contrato de cuenta de depósito suscrito entre el Banco de la República y la Entidad, no al número de la cuenta de depósito.

MAD.
COF



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP – 158
ANEXO No. 5

Hoja 8-A5- 1

Fecha: **01 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

ANEXO N° 5

**MODELO DE CARTA DE SOLICITUD DE VINCULACIÓN AL SERVICIO DE
TRANSFERENCIAS POR ARCHIVO O POR SERVICIOS WEB**

Doctora
Ana Maria Prieto Ariza
Directora del Departamento de Sistemas de Pago
BANCO DE LA REPÚBLICA
Ciudad

“Referencia: Solicitud de pruebas y vinculación a los Servicios de Liquidación de Transferencias y Consultas por Archivo y/o por Servicios WEB.

En mi calidad de representante legal de (NOMBRE DE LA ENTIDAD) me permito solicitar la vinculación al Servicio de Liquidación de Operaciones por medio de: (Archivo y/o Servicios WEB) “Informo que (NOMBRE DE LA ENTIDAD) utilizará registros tipo (especificar los tipos de registro a utilizar: 1, 2, 4, 5, 6 y/o 7) e invocaremos los siguientes Servicios WEB (indicar, sólo si la entidad va a hacer uso de ellos): (Consulta de Secuencia de Sistema Externo, Consulta de Estado de Operación, Consulta de Saldo, Informativos y/o Transferencias de Fondos).

“Adicionalmente informamos que las respuestas que genere el sistema de Cuentas de Depósito CUD a las solicitudes de Liquidación de Transferencias y/o a las Consultas enviadas a través de Archivos o de Servicios WEB (sí o no) se integrarán automáticamente a nuestros sistemas.

“Para coordinar los procesos de pruebas correspondientes favor contactar a _____ en la dirección de correo electrónico _____ y teléfono _____.

“Atentamente,

MAD.
COF



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP – 158
ANEXO No. 6

Hoja 8-A6-1

Fecha: 01 AGO 2022

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

ANEXO N° 6

MODELO DE CARTA INFORMANDO EL RESULTADO DE LAS PRUEBAS DEL
SERVICIO DE TRANSFERENCIAS POR ARCHIVO O SERVICIOS WEB

Doctora
Ana Maria Prieto Ariza
Directora del Departamento de Sistemas de Pago
BANCO DE LA REPÚBLICA
Ciudad

Referencia: Resultado de pruebas de los Servicios de Liquidación de Transferencias y Consultas por Archivo y/o por Servicios WEB

“(NOMBRE DE LA ENTIDAD) certifica al Banco de la República que después de aplicar los sets de pruebas definidos para verificar el cumplimiento de la estructura XML establecida por el Sistema de cuentas de Depósito - CUD para los Archivos y/o los Servicios WEB, se enviaron de manera exitosa Archivos de Entrada (E) y/o se consumieron los correspondientes Servicios WEB y que el Sistema CUD los procesó y generó los correspondientes Archivos de Salida (S) y/o las respuestas a los Servicios WEB.

“Para los procesos internos de (NOMBRE DE LA ENTIDAD) se verificó la debida integración a nuestros sistemas internos y el procesamiento de los Archivos de Salida del CUD y/o las respuestas a los Servicios WEB consumidos. (* **Sí aplica**).

“Finalmente indicamos que se tiene como fecha prevista para comenzar a utilizar el Servicio antes certificado en el ambiente de producción del CUD el XX de XX de 20XX.

"Atentamente,

MAD.
CO



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP – 158
ANEXO No. 7

Hoja 8-A7- 1

Fecha: **01 AGO 2022**

ASUNTO 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPÓSITO

ANEXO N° 7

**MODELO DE CARTA DE AUTORIZACIÓN CRÉDITO INTERBANCARIO EN
EVENTOS DE DESASTRE**

Gerente de la Sucursal de Barranquilla
BANCO DE LA REPÚBLICA
Barranquilla

Asunto: Solicitud de Transferencia de Fondos por Crédito Interbancario

En mi calidad de Representante Legal de (Nombre de la Entidad) y de acuerdo con lo establecido en el numeral 10.1 de la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP 157 del Banco de la República, en el marco de un evento de desastre en la ciudad de Bogotá declarado por el Banco de la República conforme los artículos 2 y 4 de la Ley 1523 de 2012, la Resolución Interna No. 2 de 2019 de la Junta Directiva del Banco de la República, y la Circular Externa Operativa y de Servicios DTE-184 del Banco de la República, por medio de la presente autorizo al Banco de la República para que efectúe en el Sistema de Cuentas de Depósito CUD, la operación manual de transferencia de fondos que se detalla a continuación:

DATOS TRANSACCIÓN

- Fecha Valor:
- Código de Transacción: 11112
- Nombre de Transacción: Constitución de Créditos Interbancarios a uno o más días

ENTIDAD ORIGEN

- Nombre de Entidad:
- Cuenta Débito: Número de la Cuenta de Depósito de la Entidad Origen
- Nombre de la Cuenta Débito:
- Código y Nombre del Portafolio:

ENTIDAD DESTINO

- Nombre de Entidad:
- Cuenta Crédito: Número de la Cuenta de Depósito de la Entidad Destino
- Nombre de la Cuenta Crédito:
- Código y Nombre del Portafolio:

DATOS DE LA OPERACIÓN

- Valor: Valor de la Transferencia
- Referencia: Numero Consecutivo interno de la entidad origen
- Pormenor: Crédito Interbancario en Desastre

Atentamente,

MAD.
COF