



**MANUAL DE SISTEMAS DE PAGO
CIRCULAR REGLAMENTARIA EXTERNA - DSP - 158**

Fecha: 1 DIC. 2015

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

ASUNTO: 8: SISTEMA DE CUENTAS DE DEPOSITO CUD

Apreciados señores:

Con la presente Circular se modifica la Hoja 8-A2-1 de julio 16 de 2015 del Anexo 2 y la Hoja 8-A3-2 de julio 16 de 2015 del Anexo 3, de la Circular Reglamentaria Externa DSP-158, correspondiente al Asunto 8: “**SISTEMA CUENTAS DE DEPÓSITO CUD**” del Manual del Departamento de Sistemas de Pago.

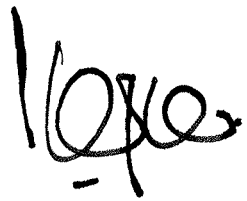
En la citada circular se modifican los anexos 2 y 3:

- Se incluyen nuevas transacciones de transferencia de fondos exentas del Gravamen a los Movimientos Financieros – GMF para la operación del Sistema de Pagos de Bajo Valor – ASSENDA RED S.A.

Atentamente,



JOSE TOLOSA BUITRAGO
Gerente Ejecutivo



FRANCISCO GUZMÁN GONZÁLEZ
Subgerente de Sistemas de Pago
y Operación Bancaria (e)



CIRCULAR REGLAMENTARIA EXTERNA – DSP - 158
ANEXO No. 2

Hoja 8-A2-1

Fecha:

DIC. 2015

ASUNTO: 8: SISTEMA CUENTAS DE DEPOSITO - CUD

SISTEMA CUD -TRANSACCIONES EXENTAS CON EL GMF

CODIGO DE TRANSACCION	CONCEPTO	NORMA DE EXENCION DEL GMF
01	OPERACIONES DE COMPRA VENTA DE DIVISAS ENTRE INT.DEL MERCADO CAMBIARIO	Numeral 12 art. 879 E.T.
02	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES CON DCV - RECURSOS PROPIOS	Numeral 7 art. 879 E.T.
03	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES CON DECEVAL	Numeral 7 art. 879 E.T.
04	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES DE LIQUIDEZ CON EL BANCO DE LA REPUBLICA	Numeral 4 art. 879 E.T.
05	CONSTITUCION DE CREDITOS INTERBANCARIOS INTRADIA	Numeral 5 art. 879 E.T.
08	OPERACIONES CON TITULOS DEPOSITADOS EN DCV	Numeral 7 art. 879 E.T.
09	OPERACIONES CON TITULOS DEPOSITADOS EN DECEVAL	Numeral 7 art. 879 E.T.
11	RETROCESION DE CREDITOS INTERBANCARIOS INTRADIA	Numeral 5 art. 879 E.T.
12	CONSTITUCION DE CREDITOS INTERBANCARIOS A UNO O MAS DE UN DIA	Numeral 5 art. 879 E.T.
13	RETROCESION CREDITO INTERBANCARIOS A UNO O MAS DE UN DIA	Numeral 5 art. 879 E.T.
13	DEBITO A CUENTAS DE ENTIDADES PUBLICAS POR TITULOS BANCA PUBLICA DE FOGAFIN (DURANTE 2009)	Numeral 3 art. 879 E.T.
14	TRASLADO DE IMPUESTOS A LA DTN TRANSFERENCIA GMF RECAUDADO	Numeral 3 art. 879 E.T.
16 (*)	OPERACIONES DE LA DIRECCION DEL TESORO NACIONAL	Numeral 3 art. 879 E.T.
17	OPERACIONES EXENTAS NUM 10 ART 879 E.T. (EXCEPTO ENTREGA EN EFECTIVO)	Numeral 10 art. 879 E.T.
18	TRASLADO DE FONDOS ENTRE CUENTAS DE DEPOSITO DE LA MISMA ENTIDAD	Numeral 2 art. 879 E.T.
19	DESEMBOLSOS DE CREDITO - ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO	Numeral 11 art. 879 E.T.
19	OPERACIONES POR EL REGIMEN ESPECIAL DE ESTABILIDAD TRIBUTARIA POR CONTRATOS VIGENTES	Parágrafo 3º art. 879 E.T.
19	OPERACIONES DE REPORTO REALIZADAS ENTRE FOGAFIN O FOGACOOOP CON SUS ENTIDADES INSCRITAS	Numeral 8 art. 879 E.T.
19	OPERACIONES DE ENTIDADES CON LA DTN	Numeral 3 art. 879 E.T.
19	TRANSFERENCIAS DE RECURSOS PÚBLICOS DE ENTIDADES TERRITORIALES	Numeral 9 art. 879 E.T.
19	DESEMBOLSO Y PAGO POR OPERACIONES DE DESCUENTO Y REDESCUENTO	Numeral 11 art. 879 E.T.
19	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES FICS - ADMINISTRADOR Y CUSTODIO	Numeral 11 art. 879 del E.T.
19	TRANSFERENCIA DE FONDOS FICS - CUSTODIO Y ADMINISTRADOR	Numeral 11 art. 879 del E.T.
19	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES FICS - BANCO COMERCIAL Y CUSTODIO	Numeral 11 art. 879 del E.T.
19	TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE CUENTAS DE DEPOSITO DE LA MISMA ENTIDAD - CUSTODIOS Y MODELO NETEO COMPESACION BVC	Numeral 2 art. 879 E.T.
19	COMPENSACION INTERBANCARIA - ACH COLOMBIA	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	COMPENSACION INTERBANCARIA - SERVICANCA	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	COMPENSACION INTERBANCARIA - ATH	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	COMPENSACION INTERBANCARIA - REDEBAN - RED MULTICOLOR	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	COMPENSACION INTERBANCARIA - ASCREDIBANCO	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	COMPENSACION INTERBANCARIA - CENIT	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	COMPENSACION INTERBANCARIA DE CHEQUES	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	APR. COMPENS. INTERBANCARIA - ASSENDA RED	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	APR. AJUSTE COMPENS. INTERBANCARIA - ASSENDA RED	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	CONSTITUCION COMPRAVENTA CONTADO - DECEVAL	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	CONFIRMACION COMPRAVENTA CONTADO - DECEVAL	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	OPERACIONES ADMINISTRACION DE TITULOS DECEVAL	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE CUENTAS DE DEPOSITO DE DIFERENTE TITULAR - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	COBRO DE CHEQUES EN REMESA - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	PAGO COMISIONES, SERVICIOS Y SANCIONES - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	TRANSFERENCIA POR CARTERA RECAUDADA - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	PAGOS POR CAPITAL E INTERESES SOBRE CREDITOS - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	DEBITOS POR DEVOLUCION CERT - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	OPERACIONES CON TITULOS FISICOS (EXCEPTO OPERACIONES REPO NUM. 5 ART. 879 E.T.) - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	PAGOS DE EMISORES SOBRE TITULOS VALORES (TALES COMO CAPITAL, INTERESES, DIVIDENDOS, ETC.) - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	OPERACIONES FORWARD SIN ENTREGA DE ACTIVO - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	TRANSFERENCIA DE FONDOS A BANCO RECAUDADOR PARA PAGO DE IMPUESTOS - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	GASTOS DE FUNCIONAMIENTO Y DE INVERSION - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	OPERACIONES DE COMPRA VENTA DE DIVISAS CON ENTIDADES NO INTERMEDIARIAS DE MERCADO CAMBIARIO - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	CREDITOS INTERBANCARIOS DIFERENTES A LOS ESTABLECIDOS EN EL NUM. 5 ART. 879 E.T. - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	DESEMBOLSOS DE CREDITO REALIZADOS POR ENTIDADES DISTINTAS A ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	DEVOLUCION DE 2 PUNTOS DEL IVA POR ADQUISICIONES CON TARJETAS DE CREDITO O DEBITO.	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	CONSTITUCION DE GARANTIAS-CAMARA DE COMPENSACION DE DIVISAS	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	DEVOLUCION DE GARANTIAS-CAMARA DE COMPENSACION DE DIVISAS	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	LIQUIDACION POSICION DEBITO DE LA CAMARA DE COMPENSACION DE DIVISAS	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	LIQUIDACION POSICION CREDITO DE LA CAMARA DE COMPENSACION DE DIVISAS	Numeral 6 art. 879 E.T.
19	TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE PROVEEDORES DE LIQUIDEZ Y LA CAMARA DE COMPENSACION DE DIVISAS	Numeral 6 art. 879 E.T.

10/12/15



CIRCULAR REGLAMENTARIA EXTERNA – DSP - 158
ANEXO No. 3

Hoja 8-A3-2

1 DIC. 2015

Fecha:

ASUNTO: 8: SISTEMA CUENTAS DE DEPOSITO - CUD

TRANSFERENCIAS SISTEMA CUD			
TRANSACCIO N	CONCEPTO	ENCOILA ?	PRIORIDAD POR DEFECTO
101	OPERACIONES DE COMPRA VENTA DE DIVISAS ENTRE INT.DEL MERCADO CAMBIARIO NUM 12 ART 879 E. T.	SI	29
102	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES CON DCV NUM 7 ART 879 E. T.	SI	29
103	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES CON DECEVAL NUM 7 ART 879 E. T.	SI	29
104	TRAN FONDOS PARA OP LIQUIDEZ CON BR	SI	29
105	CREDITOS INTERBANCARIOS NUM 5 ART 879 E. T.	SI	29
106	TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE CUENTAS DE DEPOSITO DE DIFERENTE TITULAR.	SI	29
107	COBRO DE CHEQUES EN REMESA	SI	29
108	OPERACIONES CON TITULOS DEPOSITADOS EN DCV NUM 7 ART 879 E. T.	SI	29
109	OPERACIONES CON TITULOS DEPOSITADOS EN DECEVAL NUM 7 ART 879 E. T.	SI	29
110	TRANS PAGO D. IMPUESTOS Y RETENCION	SI	29
111	RETROCESION INTERBANCARIOS INTRADIA	SI	29
112	CRED INTERBANCARIOS UNO O MAS DIAS	SI	29
113	RETROCESION INTERBANCARIOS UNO O MAS DIAS	S	29
117	PAGO COMISIONES, SERVICIOS Y SANCIONES	SI	29
118	PAGO A BANCOS EN BILLETES Y/O MONEDAS	SI	29
120	TRANSFERENCIA POR CARTERA RECAUDADA	SI	29
121	PAGOS POR CAPITAL E INTERESES SOBRE CREDITOS	SI	29
122	DEBITOS POR DEVOLUCION CERT	SI	29
123	DEBITO A CUENTAS DE ENTIDADES PUBLICAS POR TITULOS BANCA PUBLICA DE FOGAFIN(DURANTE 2001) NUM 3 ART 879 E. T.	SI	29
124	TRASLADO DE IMPUESTOS A LA D TN NUM 3 ART 879 E. T.	SI	29
125	OPERACIONES CON TITULOS FISICOS (EXCEPTO OPERACIONES REPO NUM 5 ART 879 E.T.)	SI	29
126	OPERACIONES DE LA DIRECCION DEL TESORO NACIONAL NUM 3 ART 879 E. T.	NO	29
127	OPERACIONES NUMERAL 10 ART.879 ESTATUTO TRIBUTARIO	SI	29
128	TRASLADO DE FONDOS ENTRE CUENTAS DE DEPOSITO DE LA MISMA ENTIDAD NUM 2 ART 879 E. T.	SI	29
129	PAGOS DE EMISORES SOBRE TITULOS VALORES (TALES COMO CAPITAL, INTERESES, DIVIDENDOS,ETC)	SI	29
130	DESEM BOLSO DE CREDITO - ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO NUMERAL 11ARTICULO 879 ESTATUTO TRIBUTARIO	SI	29
131	OPERACIONES POR EL REGIMEN ESPECIAL DE ESTABILIDAD TRIBUTARIA POR CONTRATOS VIGENTES	SI	29
132	OPERACIONES DE REPORTE REALIZADAS ENTRE FOGAFIN O FOGACOOOP CON SUS ENTIDADES INSCRITAS NUM 8 ART 879 E. T.	SI	29
133	OPERACIONES FORWARD SIN ENTREGA DE ACTIVO	SI	29
134	TRANSFERENCIA DE FONDOS A BANCO RECAUDADOR PARA PAGO DE IMPUESTOS	SI	29
135	GASTOS DE FUNCIONAMIENTO Y DE INVERSION	SI	29
136	OPERACIONES DE COMPRA VENTA DE DIVISAS CON ENTIDADES NO INTERMEDIARIAS DE MERCADO CAMBIARIO	SI	29
137	OPERACIONES DE ENTIDADES CON LA D TN NUM 3 ART 879 E.T.	SI	29
138	TRANSFERENCIAS DE RECURSOS PÚBLICOS DE ENTIDADES TERRITORIALES NUM 9 ART 879 E.T.	SI	29
139	CREDITOS INTERBANCARIOS DIFERENTES A LOS ESTABLECIDOS EN EL NUM 5 ART 879 E. T.	SI	29
140	DESEM BOLSO DE CREDITO REALIZADOS POR ENTIDADES DISTINTAS A ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO	SI	29
141	PAGOS DE ENTIDADES INTERMEDIARIAS A ENTIDADES DE REDUCION DE REDUCION POR OPERACIONES DE REDUCION - ARTICULO 18 DECRETO 405/2004	SI	29
142	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES FICS - ADMINISTRADOR Y CUSTODIO	SI	29
143	TRANSFERENCIA DE FONDOS FICS - CUSTODIO Y ADMINISTRADOR	SI	29
144	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES FICS - BANCO COMERCIAL Y CUSTODIO	SI	29
145	TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE CUENTAS DE DEPOSITO DE LA MISMA ENTIDAD - CUSTODIOS Y MODELO NETO COMPLETACION BVC	SI	29
151	COMPENSACION INTERBANCARIA - ACH COLOMBIA	NO	12
152	COMPENSACION INTERBANCARIA - SERVIBANCA	NO	12
153	COMPENSACION INTERBANCARIA - ATH	NO	12
154	COMPENSACION INTERBANCARIA - REDEBAN - RED MULTICOLOR	NO	12
155	COMPENSACION INTERBANCARIA - ASCREDIBANCO	NO	12
158	COMPENSACION INTERBANCARIA - CENIT 1/	SI	29
159	COMPENSACION INTERBANCARIA DE CHEQUES 1/	SI	29
160	APR. COMPENS. INTERBANCARIA - ASSEDA RED	NO	12
161	APR. AJUSTE COMPENS. INTERBANCARIA - ASSEDA RED	NO	12
165	MOVILIZACION CARTERA HIPOTECARIA PARA VIVIENDA ART 881 E.T. DEC 752 ABRIL/2002	SI	29
167	OPERACIONES NUMERAL 10 ART.879 E.T. 50% GRAVADO	SI	29
170	OPERACIONES DVP DECEVAL	NO	25
171	CONFIRMACION OPERACIONES DVP DECEVAL	NO	25
172	ADMINISTRACION TITULOS DECEVAL	SI	29
173	TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE CUENTAS DE DEPOSITO DE DIFERENTE TITULAR - TERCEROS - CET *	SI	29
174	COBRO DE CHEQUES EN REMESA - TERCEROS - CET *	SI	29
175	PAGO COMISIONES, SERVICIOS Y SANCIONES - TERCEROS - CET *	SI	29
176	TRANSFERENCIA POR CARTERA RECAUDADA - TERCEROS - CET *	SI	29
177	PAGOS POR CAPITAL E INTERESES SOBRE CREDITOS - TERCEROS - CET *	SI	29
178	DEBITOS POR DEVOLUCION CERT - TERCEROS - CET *	SI	29
179	OPERACIONES CON TITULOS FISICOS (EXCEPTO OPERACIONES REPO NUM 5 ART 879 E.T.) - TERCEROS - CET *	SI	29
180	PAGOS DE EMISORES SOBRE TITULOS VALORES (TALES COMO CAPITAL, INTERESES, DIVIDENDOS,ETC) - TERCEROS - CET *	SI	29
181	OPERACIONES FORWARD SIN ENTREGA DE ACTIVO - TERCEROS - CET *	SI	29
182	TRANSFERENCIA DE FONDOS A BANCO RECAUDADOR PARA PAGO DE IMPUESTOS - TERCEROS - CET *	SI	29
183	GASTOS DE FUNCIONAMIENTO Y DE INVERSION - TERCEROS - CET *	SI	29
184	OPERACIONES DE COMPRA VENTA DE DIVISAS CON ENTIDADES NO INTERMEDIARIAS DE MERCADO CAMBIARIO - TERCEROS - CET *	SI	29
185	CREDITOS INTERBANCARIOS DIFERENTES A LOS ESTABLECIDOS EN EL NUM 5 ART 879 E. T. - TERCEROS - CET *	SI	29
186	DESEM BOLSO DE CREDITO REALIZADOS POR ENTIDADES DISTINTAS A ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO - TERCEROS - CET *	SI	29
187	DEVOLUCION 2 PUNTOS DEL IVA.	SI	29
188	CONSTITUCION DE GARANTIAS CAMARA DIVISAS	SI	29
189	DEVOLUCION DE GARANTIAS CAMARA DIVISAS	SI	29
190	LIQUIDACION POSICION DEBITO COMPENSACION CAMARA DIVISAS	NO	12

11/12/15