



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

Fecha: 16 JUL. 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

Preciados señores:

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

Con esta Circular se actualiza el Anexo 2 "Sistema CUD – Transacciones Exentas con el GMF" y el Anexo 3 "Transferencias Sistema CUD", en los cuales se incluyen nuevas transacciones para realizar transferencias de fondos entre las entidades participantes en el nuevo esquema de funcionamiento de Fondos de Inversión Colectiva (FICs).

Atentamente,



JOSE TOLOSA BUITRAGO
Gerente Ejecutivo



JOAQUÍN BERNAL RAMÍREZ
Subgerente de Sistemas de Pago
y Operación Bancaria



CIRCULAR REGLAMENTARIA EXTERNA – DSP - 158
ANEXO No. 2

Hoja 8-A2- 1

Fecha: 16 JUL. 2015

ASUNTO: 8: SISTEMA CUENTAS DE DEPOSITO - CUD

SISTEMA CUD -TRANSACCIONES EXENTAS CON EL GMF

CODIGO DE TRANSACCION	CONCEPTO	NORMA DE EXENCION DEL GMF
101	OPERACIONES DE COMPRA VENTA DE DIVISAS ENTRE INT.DEL MERCADO CAMBIARIO	Numeral 12 art. 879 E.T.
102	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES CON DCV - RECURSOS PROPIOS	Numeral 7 art. 879 E.T.
103	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES CON DECEVAL	Numeral 7 art. 879 E.T.
104	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES DE LIQUIDEZ CON EL BANCO DE LA REPUBLICA	Numeral 4 art. 879 E.T.
105	CONSTITUCION DE CREDITOS INTERBANCARIOS INTRADIA	Numeral 5 art. 879 E.T.
108	OPERACIONES CON TITULOS DEPOSITADOS EN DCV	Numeral 7 art. 879 E.T.
109	OPERACIONES CON TITULOS DEPOSITADOS EN DECEVAL	Numeral 7 art. 879 E.T.
111	RETROCESION DE CREDITOS INTERBANCARIOS INTRADIA	Numeral 5 art. 879 E.T.
112	CONSTITUCION DE CREDITOS INTERBANCARIOS A UNO O MAS DE UN DIA	Numeral 5 art. 879 E.T.
113	RETROCESION CREDITO INTERBANCARIOS A UNO O MAS DE UN DIA	Numeral 5 art. 879 E.T.
123	DEBITO A CUENTAS DE ENTIDADES PUBLICAS POR TITULOS BANCA PUBLICA DE FOGAFIN (DURANTE 2009)	Numeral 3 art. 879 E.T.
124	TRASLADO DE IMPUESTOS A LA DTN TRANSFERENCIA GMF RECAUDADO	Numeral 3 art. 879 E.T.
126 (*)	OPERACIONES DE LA DIRECCION DEL TESORO NACIONAL	Numeral 3 art. 879 E.T.
127	OPERACIONES EXENTAS NUM 10 ART 879 E.T. (EXCEPTO ENTREGA EN EFECTIVO)	Numeral 10 art. 879 E.T.
128	TRASLADO DE FONDOS ENTRE CUENTAS DE DEPOSITO DE LA MISMA ENTIDAD	Numeral 2 art. 879 E.T.
130	DESEMBOLSOS DE CREDITO - ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO	Numeral 11 art. 879 E.T.
131	OPERACIONES POR EL REGIMEN ESPECIAL DE ESTABILIDAD TRIBUTARIA POR CONTRATOS VIGENTES	Parágrafo 3º art. 879 E.T.
132	OPERACIONES DE REPORTO REALIZADAS ENTRE FOGAFIN O FOGACOOP CON SUS ENTIDADES INSCRITAS	Numeral 8 art. 879 E.T.
137	OPERACIONES DE ENTIDADES CON LA DTN	Numeral 3 art. 879 E.T.
138	TRANSFERENCIAS DE RECURSOS PUBLICOS DE ENTIDADES TERRITORIALES	Numeral 9 art. 879 E.T.
141	DESEMBOLSO Y PAGO POR OPERACIONES DE DESCUENTO Y REDESCUENTO	Numeral 11 art. 879 E.T.
142	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES FICS - ADMINISTRADOR Y CUSTODIO	Numeral 14 art. 879 del E.T.
143	TRANSFERENCIA DE FONDOS FICS - CUSTODIO Y ADMINISTRADOR	Numeral 14 art. 879 del E.T.
144	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES FICS - BANCO COMERCIAL Y CUSTODIO	Numeral 14 art. 879 del E.T.
145	TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE CUENTAS DE DEPOSITO DE LA MISMA ENTIDAD - CUSTODIOS Y MODELO NETEO COMPENSACION BVC	Numeral 2 art. 879 E.T.
151	COMPENSACION INTERBANCARIA - ACH COLOMBIA	Numeral 6 art. 879 E.T.
152	COMPENSACION INTERBANCARIA - SERVICBANCA	Numeral 6 art. 879 E.T.
153	COMPENSACION INTERBANCARIA - ATH	Numeral 6 art. 879 E.T.
154	COMPENSACION INTERBANCARIA - REDEBAN - RED MULTICOLOR	Numeral 6 art. 879 E.T.
155	COMPENSACION INTERBANCARIA - ASCREDBANCO	Numeral 6 art. 879 E.T.
158	COMPENSACION INTERBANCARIA - CENIT	Numeral 6 art. 879 E.T.
159	COMPENSACION INTERBANCARIA DE CHEQUES	Numeral 6 art. 879 E.T.
170	CONSTITUCION COMPRAVENTA CONTADO - DECEVAL	Numeral 6 art. 879 E.T.
171	CONFIRMACION COMPRAVENTA CONTADO - DECEVAL	Numeral 6 art. 879 E.T.
172	OPERACIONES ADMINISTRACION DE TITULOS DECEVAL	Numeral 6 art. 879 E.T.
173	TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE CUENTAS DE DEPOSITO DE DIFERENTE TITULAR - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
174	COBRO DE CHEQUES EN REMESA - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
175	PAGO COMISIONES, SERVICIOS Y SANCIONES - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
176	TRANSFERENCIA POR CARTERA RECAUDADA - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
177	PAGOS POR CAPITAL E INTERESES SOBRE CREDITOS - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
178	DEBITOS POR DEVOLUCION CERT - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
179	OPERACIONES CON TITULOS FISICOS (EXCEPTO OPERACIONES REPO NUM. 5 ART. 879 E.T.) - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
180	PAGOS DE EMISORES SOBRE TITULOS VALORES (TALES COMO CAPITAL, INTERESES, DIVIDENDOS, ETC) - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
181	OPERACIONES FORWARD SIN ENTREGA DE ACTIVO - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
182	TRANSFERENCIA DE FONDOS A BANCO RECAUDADOR PARA PAGO DE IMPUESTOS - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
183	GASTOS DE FUNCIONAMIENTO Y DE INVERSION - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
184	OPERACIONES DE COMPRA VENTA DE DIVISAS CON ENTIDADES NO INTERMEDIARIAS DE MERCADO CAMBIARIO - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
185	CREDITOS INTERBANCARIOS DIFERENTES A LOS ESTABLECIDOS EN EL NUM. 5 ART. 879 E.T. - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
186	DESEMBOLSOS DE CREDITO REALIZADOS POR ENTIDADES DISTINTAS A ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO - TERCEROS	Numeral 6 art. 879 E.T.
187	DEVOLUCION DE 2 PUNTOS DEL IVA POR ADQUISICIONES CON TARJETAS DE CREDITO O DEBITO.	Numeral 6 art. 879 E.T.
188	CONSTITUCION DE GARANTIAS-CAMARA DE COMPENSACION DE DIVISAS	Numeral 6 art. 879 E.T.
189	DEVOLUCION DE GARANTIAS-CAMARA DE COMPENSACION DE DIVISAS	Numeral 6 art. 879 E.T.
190	LIQUIDACION POSICION DEBITO DE LA CAMARA DE COMPENSACION DE DIVISAS	Numeral 6 art. 879 E.T.
191	LIQUIDACION POSICION CREDITO DE LA CAMARA DE COMPENSACION DE DIVISAS	Numeral 6 art. 879 E.T.
192	TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE PROVEEDORES DE LIQUIDEZ Y LA CAMARA DE COMPENSACION DE DIVISAS	Numeral 6 art. 879 E.T.

80

4



CIRCULAR REGLAMENTARIA EXTERNA – DSP - 158
ANEXO No. 3

Hoja 8-A3- 2

16 JUL. 2015

Fecha:

ASUNTO: 8: SISTEMA CUENTAS DE DEPOSITO - CUD

TRANSFERENCIAS SISTEMA CUD			
TRANSACCIÓN	CONCEPTO	ENCOLA ?	PRIORIDAD POR DEFECTO
01	OPERACIONES DE COMPRA VENTA DE DIVISAS ENTRE INT.DEL MERCADO CAMBIARIO NUM 12 ART 879 E. T.	SI	29
02	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES CON DCV NUM 7 ART 879 E. T.	SI	29
03	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES CON DECEVAL NUM 7 ART 879 E. T.	SI	29
04	TRAN FONDOS PARA OP LIQUEDEZ CON BR	SI	29
05	CREDITOS INTERBANCARIOS NUM 5 ART 879 E. T.	SI	29
06	TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE CUENTAS DE DEPOSITO DE DIFERENTE TITULAR.	SI	29
07	COBRO DE CHEQUES EN REMESA	SI	29
08	OPERACIONES CON TITULOS DEPOSITADOS EN DCV NUM 7 ART 879 E. T.	SI	29
09	OPERACIONES CON TITULOS DEPOSITADOS EN DECEVAL NUM 7 ART 879 E. T.	SI	29
10	TRANS PAGO D. IMPUESTOS Y RETENCION	SI	29
11	RETROCESION INTERBANCARIOS INTRADA	SI	29
12	CREDE INTERBANCARIOS UNO O MAS DIAS	SI	29
13	RETROCESION INTERBANCARIOS UNO O MAS DIAS	S	29
17	PAGO COMISIONES, SERVICIOS Y SANCIONES	SI	29
18	PAGO A BANCOS EN BILLETES Y/O MONEDAS	SI	29
20	TRANSFERENCIA POR CARTERA RECAUDADA	SI	29
21	PAGOS POR CAPITAL E INTERESES SOBRE CREDITOS	SI	29
22	DEBITOS POR DEVOLUCION CERT	SI	29
23	DEBITO A CUENTAS DE ENTIDADES PUBLICAS POR TITULOS BANCA PUBLICA DE FOGAFIN (DURANTE 2009) NUM 3 ART 879 E. T.	SI	29
24	TRASLADO DE IMPUESTOS A LA DTN NUM 3 ART 879 E. T.	SI	29
25	OPERACIONES CON TITULOS FISICOS (EXCEPTO OPERACIONES REPO NUM 5 ART 879 E. T.)	SI	29
26	OPERACIONES DE LA DIRECCION DEL TESORO NACIONAL NUM 3 ART 879 E. T.	NO	29
27	OPERACIONES NUMERAL 10 ART 879 ESTATUTO TRIBUTARIO	SI	29
28	TRASLADO DE FONDOS ENTRE CUENTAS DE DEPOSITO DE LA MISMA ENTIDAD NUM 2 ART 879 E. T.	SI	29
29	PAGOS DE EMISORES SOBRE TITULOS VALORES (TALES COMO CAPITAL, INTERESES, DIVIDENDOS, ETC)	SI	29
30	DESEM BOLSOS DE CREDITO - ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO NUMERAL 11 ARTICULO 879 ESTATUTO TRIBUTARIO	SI	29
31	OPERACIONES POR EL REGIMEN ESPECIAL DE ESTABILIDAD TRIBUTARIA POR CONTRATOS VIGENTES	SI	29
32	OPERACIONES DE REPORTO REALIZADAS ENTRE FOGAFIN O FOGACOOP CON SUS ENTIDADES INSCRITAS NUM 8 ART 879 E. T.	SI	29
33	OPERACIONES FORWARD SIN ENTREGA DE ACTIVO	SI	29
34	TRANSFERENCIA DE FONDOS A BANCO RECAUDADOR PARA PAGO DE IMPUESTOS	SI	29
35	GASTOS DE FUNCIONAMIENTO Y DE INVERSION	SI	29
36	OPERACIONES DE COMPRA VENTA DE DIVISAS CON ENTIDADES NO INTERMEDIARIAS DE MERCADO CAMBIARIO	SI	29
37	OPERACIONES DE ENTIDADES CON LA DTN NUM 3 ART 879 E. T.	SI	29
38	TRANSFERENCIAS DE RECURSOS PUBLICOS DE ENTIDADES TERRITORIALES NUM 9 ART 879 E. T.	SI	29
39	CREDITOS INTERBANCARIOS DIFERENTES A LOS ESTABLECIDOS EN EL NUM 5 ART 879 E. T.	SI	29
40	DESEM BOLSOS DE CREDITO REALIZADOS POR ENTIDADES DISTINTAS A ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO	SI	29
41	PAGOS DE ENTIDADES INTERMEDIARIAS A ENTIDADES DE REDESCUENTO POR OPERACIONES DE REDESCUENTO - ARTICULO 18 DECRETO 405/2001	SI	29
42	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES FICS - ADM INISTRADOR Y CUSTODIO	SI	29
43	TRANSFERENCIA DE FONDOS FICS - CUSTODIO Y ADM INISTRADOR	SI	29
44	TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES FICS - BANCO COMERCIAL Y CUSTODIO	SI	29
45	TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE CUENTAS DE DEPOSITO DE LA MISMA ENTIDAD - CUSTODIOS Y MODELO NETEO COM PESACION BVC	SI	29
51	COMPENSACION INTERBANCARIA - ACH COLOMBIA	NO	12
52	COMPENSACION INTERBANCARIA - SERVIBANCA	NO	12
53	COMPENSACION INTERBANCARIA - ATH	NO	12
54	COMPENSACION INTERBANCARIA - REDEBAN - RED MULTICOLOR	NO	12
55	COMPENSACION INTERBANCARIA - ASCHEDIBANCO	NO	12
58	COMPENSACION INTERBANCARIA - CENIT 1/	SI	29
59	COMPENSACION INTERBANCARIA DE CHEQUES 1/	SI	29
65	MOVILIZACION CARTERA HIPOTECARIA PARA VIVIENDA ART 881 E. T. DEC 752 ABRIL/2002	SI	29
67	OPERACIONES NUMERAL 10 ART 879 E. T. 50% GRAVADO	SI	29
70	OPERACIONES DVP DECEVAL	NO	25
71	CONFIRMACION OPERACIONES DVP DECEVAL	NO	25
72	ADM INISTRACION TITULOS DECEVAL	SI	29
73	TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE CUENTAS DE DEPOSITO DE DIFERENTE TITULAR - TERCEROS - CET *	SI	29
74	COBRO DE CHEQUES EN REMESA - TERCEROS - CET *	SI	29
75	PAGO COMISIONES, SERVICIOS Y SANCIONES - TERCEROS - CET *	SI	29
76	TRANSFERENCIA POR CARTERA RECAUDADA - TERCEROS - CET *	SI	29
77	PAGOS POR CAPITAL E INTERESES SOBRE CREDITOS - TERCEROS - CET *	SI	29
78	DEBITOS POR DEVOLUCION CERT - TERCEROS - CET *	SI	29
79	OPERACIONES CON TITULOS FISICOS (EXCEPTO OPERACIONES REPO NUM 5 ART 879 E. T.) - TERCEROS - CET *	SI	29
80	PAGOS DE EMISORES SOBRE TITULOS VALORES (TALES COMO CAPITAL, INTERESES, DIVIDENDOS, ETC) - TERCEROS - CET *	SI	29
81	OPERACIONES FORWARD SIN ENTREGA DE ACTIVO - TERCEROS - CET *	SI	29
82	TRANSFERENCIA DE FONDOS A BANCO RECAUDADOR PARA PAGO DE IMPUESTOS - TERCEROS - CET *	SI	29
83	GASTOS DE FUNCIONAMIENTO Y DE INVERSION - TERCEROS - CET *	SI	29
84	OPERACIONES DE COMPRA VENTA DE DIVISAS CON ENTIDADES NO INTERMEDIARIAS DE MERCADO CAMBIARIO - TERCEROS - CET *	SI	29
85	CREDITOS INTERBANCARIOS DIFERENTES A LOS ESTABLECIDOS EN EL NUM 5 ART 879 E. T. - TERCEROS - CET *	SI	29
86	DESEM BOLSOS DE CREDITO REALIZADOS POR ENTIDADES DISTINTAS A ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO - TERCEROS - CET *	SI	29
87	DEVOLUCION 2 PUNTOS DEL IVA	SI	29
88	CONSTITUCION DE GARANTIAS CAMARA DIVISAS	SI	29
89	DEVOLUCION DE GARANTIAS CAMARA DIVISAS	SI	29
90	LIQUIDACION POSICION DEBITO COMPENSACION CAMARA DIVISAS	NO	12

RD

12