

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

TÍTULO IX, CAPÍTULO 11, SECCIÓN 2

ANEXO I-A: INSTRUCTIVO SISTEMA VIGILANTE

1) Captura interactiva

Se adiciona el campo “Tipo de Clausura” el cual puede tener los siguientes conceptos:

Código de Identificación	Nombre	Descripción
1	Falta de Fondos	Clausura por insuficiencia de fondos, el cual hace referencia a la clausura por falta de fondos para cubrir el monto del cheque sin considerar el ITF
2	Falta de fondos para cubrir el ITF	Clausura por insuficiencia de fondos para cubrir solamente el ITF, el cual hace referencia a la clausura por falta de fondos para cubrir solamente el impuesto a la transacción financiera.

1-SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Thursday, June 17, 2004 Supervisor

Edición de Cuentas Clausuradas

Campos marcados con azul, son requeridos obligatoriamente

▶ Id:	
▶ Número de Cuenta:	52345234
▶ Número de Cheque:	
▶ Tipo Clausura:	Falta de Fondos
▶ Importe:	Falta de Fondos Falta de Fondo para cubrir el ITF
▶ Fecha de Giro:	06/17/2004 (dd/MM/aaaa Ej. 25/11/2000)
▶ Beneficiario:	
▶ Presentado en:	<input checked="" type="radio"/> Caja <input type="radio"/> Canje
▶ Fecha de Rechazo:	06/17/2004 (dd/MM/aaaa Ej. 21/10/2000)
▶ Hora de Rechazo:	14:26 (HH:MM Ej. 16:45)
▶ Plaza:	LA PAZ

Figura 1: Pantalla de captura de información referente al cheque

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

La información del tipo de transacción será ingresada en el momento de ingresar la información del cheque como se muestra en la figura 1

2) Captura Automática.

Para las entidades que utilicen la captura automática a través de la generación de un archivo ASCII, al mismo se adicionó un campo el cual representa la información correspondiente al tipo de clausura.

Los valores validos que pueden ser asignados al campo de Tipo de Clausura son los siguientes:

Valor valido	Nombre	Descripción
1	Falta de Fondos	Clausura por insuficiencia de fondos, el cual hace referencia a la clausura por falta de fondos para cubrir el monto del cheque sin considerar el ITF.
2	Falta de fondos para cubrir el ITF	Clausura por insuficiencia de fondos para cubrir solamente el ITF, el cual hace referencia a la clausura por falta de fondos para cubrir solamente el impuesto a la transacción financiera.

Tanto el formato como la nomenclatura para los demás campos se mantienen, siendo el delimitador de campo el carácter PIPE “|”

En la Figura 2 se pueden visualizar los campos que deben ser ingresados para la captura de la información de “Cheques Rechazados”.

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Banco:	9
Número de Cuenta:	111111111111
Número de Cheque:	22222222
Fecha de Giro (dd/mm/aaaa):	3/17/2004
Beneficiario:	Beneficiario
Presentado En:	CANJE
Importe del Cheque:	5409
Fecha de Rechazo(dd/mm/aaaa):	3/29/2004
Hora de Rechazo(hh:mm):	09:03
Carnet Identidad:	33333OR
RUC:	55555
Nombre Girador:	ROBERTO GONZALO
Apellido Paterno:	PEREZ
Apellido Materno:	PEREZ
Saldo de la Cuenta:	1000
Clase de Cuenta:	COMERCIAL
Tipo de Cuenta:	UNIPERSONAL
Plaza:	SANTA CRUZ
Moneda:	34
Razón Social:	
Tipo de Clausura:	1

Figura 2 Descripción de los campos del archivo de clausura