

**CIRCULAR EXTERNA
SUGEF 2737-2014**

17 de noviembre del 2014

**A LAS ENTIDADES FINANCIERAS SUPERVISADAS POR LA
SUPERINTENDENCIA GENERAL DE ENTIDADES FINANCIERAS**

Asunto: Uso extensivo del Sistema del Centro de Información Crediticia (CIC)

El Superintendente General de Entidades Financieras:

Considerando que:

1. Se ha detectado un uso desproporcionado del Sistema del Centro de Información Crediticia (CIC), que demuestra que, en gran parte, no está siendo generado por personas, sino por programas de software tipo robots.
2. Esa situación ha provocado problemas de rendimiento en el Sistema del CIC, lo cual ha sido reportado por las mismas entidades.
3. Por la cantidad de transacciones que registra cada usuario, se estima que en ciertos momentos se encuentran activos cerca de 20 robots en los intermediarios financieros fiscalizados por esta Superintendencia, generando una carga muy fuerte al Sistema del CIC.

Dispone:

1. Instaurar el código de verificación transaccional que obligue a la realización de transacciones una a una, con un horario de entre las 7:00 a.m. y las 7:00 p.m.
2. Consecuentemente, las entidades contarán con doce horas para utilizar sus sistemas automatizados de consulta, o sea desde las 7:01 p.m. a las 6:59 a.m.
3. La verificación consistirá en que el usuario introduzca correctamente un conjunto de caracteres que se muestran en una imagen distorsionada que aparece en pantalla, conocido como *Captcha* que, por sus siglas en inglés, significa: "Completely Automated Public Turing test to tell Computers and Humans Apart" (Prueba de Turing completamente automática y pública para diferenciar computadoras -ordenadores- de humanos)¹.

Cordialmente,



**Javier Cascante Elizondo
Superintendente General**

OSC/EMS/JZS/gvl/bog
Rige: 17 de noviembre del 2014
Fecha Control: 31 de diciembre del 2014
Unidad generadora: Departamento de Información Crediticia
Categoría: Comunicado

¹ Se trata de una prueba desafío-respuesta utilizada en computación para determinar cuándo el usuario es o no humano. Consiste en que el usuario introduzca correctamente un conjunto de caracteres que se muestran en una imagen distorsionada que aparece en pantalla.