

## **CIRCULAR EXTERNA**

### **SUGEF 007-2008**

**26 de febrero del 2008**

### **A TODAS LAS ENTIDADES SUPERVISADAS POR LA SUPERINTENDENCIA GENERAL DE ENTIDADES FINANCIERAS (SUGEF)**

#### **El Intendente General, considerando que:**

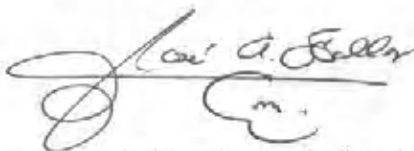
1. El Foro de Liquidación de Pagos y Valores del Hemisferio Occidental, liderado por el Banco Mundial solicita la actualización periódica del documento Sistemas de Compensación y Liquidación de Pagos y Valores de Costa Rica (Libro Amarillo).
2. El Capítulo IV del Libro XXVI del Reglamento del sistema de Pagos faculta al Banco Central de Costa Rica a solicitar información relacionada con el sistema de pagos, obligándolo a dar un trato confidencial la información que reciba de parte de las distintas entidades.
3. El XML\_BCCR\_4 de la clase: "Datos BCCR" del SICVECA, recopilará entre otros datos, los relacionados con cajeros automáticos, terminales en punto de venta, tarjetas de pago en circulación y cheques, y se prevé que entre en producción aproximadamente en el mes de setiembre del 2008.
4. En tanto entra en producción el XML\_BCCR\_4 de la clase: "Datos BCCR" del SICVECA, la División de Servicios Financieros del Banco Central de Costa Rica solicita la colaboración de la SUGEF para trasladar a las entidades supervisadas el requerimiento de información del Foro de Liquidación de Pagos y Valores del Hemisferio Occidental.

**Dispone:**

Solicitar a las entidades supervisadas el llenado y el envío, en un plazo que no exceda del **5 de marzo** del año en curso, del formulario contenido en el archivo con formato Microsoft Excel que se adjunta. Esta información debe remitirse directamente a la señora Hazel Brenes Umaña, funcionaria del Banco Central de Costa Rica, a la dirección electrónica [brenesuh@bccr.fi.cr](mailto:brenesuh@bccr.fi.cr).

Para consultas, favor dirigirlas al teléfono 243-3527.

Atentamente,



José Armando Fallas Martínez  
**Intendente General**

GSC/ajb\*



Indicar los valores correspondientes a la Entidad Financiera que representa:  
Las notas explicativas se incluyen en la hoja adjunta

**ENTIDAD FINANCIERA**

(Valores al 31 de diciembre del 2007, excepto cuando se especifique en contrario)

Nombre de la Entidad: \_\_\_\_\_

Tipo de Entidad:

- Bancos Estatales o Creados por leyes especiales
- Bancos Privados o Cooperativos
- Organizaciones cooperativas de ahorro y crédito
- Empresas financieras no bancarias
- Entidades autorizadas del Sistema Financiero Nacional para la vivienda
- Otras Entidades Financieras

Cantidad de sucursales: \_\_\_\_\_

Cantidad de cuentas de ahorro: Colones \_\_\_\_\_

Dólares \_\_\_\_\_

Euros \_\_\_\_\_

Cantidad de cuentas corrientes: Colones \_\_\_\_\_

Dólares \_\_\_\_\_

Euros \_\_\_\_\_

Saldo de las cuentas de ahorro: Colones \_\_\_\_\_ (promedio anual en millones)

Dólares \_\_\_\_\_ (promedio anual en millones)

Euros \_\_\_\_\_ (promedio anual en millones)

Saldo de las cuentas corrientes: Colones \_\_\_\_\_ (promedio anual en millones)

Dólares \_\_\_\_\_ (promedio anual en millones)

Euros \_\_\_\_\_ (promedio anual en millones)

**CAJEROS AUTOMÁTICOS (ATMs)**

(Valores al final del año 2007)

Cantidad de redes: Total: \_\_\_\_\_ Cuál (es)? \_\_\_\_\_

Nacionales: \_\_\_\_\_ Cuál (es)? \_\_\_\_\_

Regionales: \_\_\_\_\_ Cuál (es)? \_\_\_\_\_

Cantidad de terminales: \_\_\_\_\_ (Propias de la entidad)

Cantidad de operaciones: \_\_\_\_\_ (Retiro de efectivo)

Valor de las operaciones: \_\_\_\_\_ (en millones de colones)

**TERMINALES EN PUNTOS DE VENTA**

(Valores al final del año 2007)

Cantidad de redes: Total: \_\_\_\_\_ Cuál (es)? \_\_\_\_\_

Tarjetas de Débito \_\_\_\_\_ Cuál (es)? \_\_\_\_\_

Tarjetas de Crédito \_\_\_\_\_ Cuál (es)? \_\_\_\_\_

Cantidad de terminales: \_\_\_\_\_ (Propias de la entidad)

Cantidad de operaciones: \_\_\_\_\_ (Retiro de efectivo)

Valor de las operaciones: \_\_\_\_\_ (en millones de colones)

## TARJETAS DE PAGO EN CIRCULACIÓN

(Valores al final del año 2007)

Cantidad de Tarjetas con función de retiro de efectivo:		_____
Cantidad de Tarjetas con función de Débito/Crédito:	Total:	_____
	Débito:	_____
	Crédito:	_____
Cantidad de Tarjetas con capacidad para almacenar valor:		_____
Número de Pagos con tarjetas:	Total:	_____
	Débito:	_____
	Crédito:	_____
Valor de los Pagos con Tarjetas:	Débito:	_____
	Crédito:	_____
	Valor almacenado:	_____

## CHEQUES

(Valores al final del año 2007)

Cantidad de Cheques emitidos:	Total:	_____
	Colones:	_____
	Dólares:	_____
	Euros:	_____
Valor de los Cheques emitidos:	Colones:	_____
	Dólares:	_____
	Euros:	_____

### NOTAS:

**Cantidad de sucursales:** Todas las sucursales de una institución. La casa matriz debe incluirse como sucursal si ésta también ofrece servicios de pago con instrumentos distintos del efectivo.

**Cantidad de cuentas:** Total de cuentas que se mantienen para entidades no bancarias, las que pueden recibir cargos directos utilizando instrumentos como cheques, tarjetas, transferencias, etc.

**Valor de las cuentas:** Monto total de las cuentas.

**EFTPOS:** una terminal es un establecimiento mercantil diseñado para capturar y en algunos casos también transmitir información de tarjetas de pago de manera electrónica. En esta línea no se ponen cifras.

**Cantidad de redes:** una red de EFTPOS o ATM se define como un grupo de EFTPOS o ATM administrado por una o más empresas proveedoras de servicios para un banco o grupo de bancos.

**Cantidad de terminales:** un dispositivo de ATM o EFTPOS se cuenta como una terminal.

**Volumen de las operaciones:** Cantidad total de operaciones.

**Valor de las operaciones:** Monto total de las operaciones.

**Tarjetas con función de retiro de efectivo:** Tarjetas que solamente permiten retirar efectivo de un dispositivo dispensador de efectivo. No se pueden realizar compras directamente con ellas.

**Tarjetas con función de débito/crédito:** Tarjetas con función de crédito, débito o ambas funciones.

**Tarjetas Débito:** permiten a quienes las posee que sus compras le sean cargadas directamente de los fondos en su cuenta en un banco, además de la función de retiro de efectivo.

**Tarjetas crédito:** Tanto tarjetas de crédito como de servicios.

**Tarjetas con capacidad para almacenar valor:** Conocidas como monederos electrónicos. Se pueden registrar montos transferibles los cuales se pueden aumentar o disminuir.

El concepto "medios de pago distintos del efectivo" aplica para la liquidación interbancaria.

**Cheques emitidos y cobrados:** Todos los tipos de cheques, incluyendo cheques de viajero, de caja o de gerencia. Incluir solo los cheques intrabancarios excluyendo los cheques cobrados a través de la Cámara de Compensación de Cheques del BCCR.