

## BCV se mantiene a la vanguardia en la modernización del sistema de pagos

### **¿QUÉ ES UNA CÁMARA DE COMPENSACIÓN?**

**ES UNA ASOCIACIÓN VOLUNTARIA INTEGRADA POR INSTITUCIONES FINANCIERAS, QUE TIENEN COMO FINALIDAD OBTENER EL SALDO DE LAS DEUDAS QUE MANTIENEN ENTRE LAS INSTITUCIONES QUE PARTICIPAN EN LA COMPENSACIÓN. EN LAS CÁMARAS DE COMPENSACIÓN SE REALIZAN LAS OPERACIONES PERTINENTES DE CARGOS Y ABONOS DEL SALDO OBTENIDO A LOS BANCOS, SEGÚN EL CASO QUE RESULTAREN A FAVOR O EN CONTRA, CON LO QUE SE MINIMIZAN LOS TRASLADOS DE EFECTIVO, DEBIDO A QUE LAS LIQUIDACIONES SE REALIZAN A TRAVÉS DE TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

Para el segundo semestre de 2008, el intercambio de imágenes digitales de los cheques entre instituciones financieras se incorporará como elemento innovador a la Cámara de Compensación Electrónica (CCE), con la actualización de la plataforma tecnológica que viene realizando el Banco Central de Venezuela en su propósito de avanzar en la modernización de los sistemas de pagos.

La evolución del proyecto de modernización de los sistemas de pago que lleva a cabo el emisor, a través de la CCE, ha permitido una mayor eficiencia y calidad dentro de los procesos internos del sector financiero, a la vez que contribuye en la reducción de costos operativos de los bancos y por ende del usuario.

Con el cambio de tecnología en telecomunicaciones, la compensación del medio de pago "cheque", tanto en sus correspondientes datos como en su imagen, se podrá realizar de manera inmediata al abrir el sistema de compensación, aunque los cheques hayan sido depositados en el interior del país. El mecanismo de envío de cheques a Caracas se seguirá efectuando, pero con la ventaja de que el cliente ya no debe esperar este traslado para hacer efectiva su operación.

El nuevo proyecto de la CCE se realizará en dos fases. La primera incluye la actualización de la plataforma del BCV; la segunda consiste en la actualización de la plataforma de las instituciones financieras, por lo que se estima se encuentre totalmente operativo para el segundo semestre del presente año.

Se contará con la tecnología más avanzada del mercado, la cual permitirá el intercambio simultáneo de información electrónica y la imagen del documento, que se traducirá en la seguridad

de abono de los recursos al siguiente día hábil a las 6:00 p.m. para los depósitos realizados en horario hábil bancario, en todas las zonas del país, incluso las de más difícil acceso.

Cabe recordar que en la continua búsqueda de avances que faciliten y agilicen los procedimientos de los sistemas de pago, el Banco Central de Venezuela, a través de la CCE, redujo en dos horas el tiempo para que se hagan efectivos los cheques depositados a través de la red de agencias bancarias a nivel nacional. El lapso de acreditación de cheques entre diferentes bancos se produce a las 6:00 pm., del día siguiente a la operación, mientras que anteriormente se producía a la 8:00 pm.; sin olvidar por supuesto que en un principio el tiempo de acreditación eran dos días hábiles.

La Cámara de Compensación Electrónica es un sistema con cobertura nacional, a través del cual las instituciones financieras participantes compensan transacciones efectuadas con cheques y transferencias interbancarias; forman parte de éstas: pagos de nómina, pagos de proveedores, pagos de tarjetas de crédito y transferencias a "no clientes". También ofrece el instrumento de pago: domiciliación, que permite realizar el pago de servicios previamente afiliados por el cliente.

### **LA CCE PASO A PASO**

La Cámara de Compensación Electrónica es un mecanismo creado por el Banco Central de Venezuela con el propósito de facilitar las transacciones de pago y las operaciones interbancarias.

La transferencia de imágenes digitales requiere de una adecuación tecnológica en la Cámara de Compensación Electrónica y en las entidades financieras. Hasta ahora la comunicación entre CCE y los bancos se resumía al envío

## **¿CÓMO SE LLEVA A CABO LA COMPENSACIÓN EN VENEZUELA?**

**LA CÁMARA DE COMPENSACIÓN ELECTRÓNICA TRABAJA 24 HORAS CONTINUAS; INICIA SU JORNADA DESDE EL LUNES A LAS 6:00 A.M. HASTA EL SÁBADO A LAS 7:00 A.M., TODOS LOS DÍAS HÁBILES BANCARIOS. LA CÁMARA DE COMPENSACIÓN ELECTRÓNICA TIENE DOS FRANJAS DE TIEMPO PARA CADA INSTRUMENTO DE PAGO: UNA PARA PRESENTAR Y OTRA PARA DEVOLVER LAS OPERACIONES NO APTAS DE PAGO, QUE HAYAN SIDO PRESENTADAS ESE MISMO DÍA DE COMPENSACIÓN. LOS MOTIVOS PUEDEN SER DIVERSOS, BIEN SEA PORQUE LA CUENTA NO EXISTE, EL NÚMERO DE CUENTA AL CUAL SE HIZO LA OPERACIÓN ESTÁ ERRADO, EL CLIENTE NO TIENE SALDO EN SU CUENTA, ENTRE OTRAS**

## **¿QUÉ ES UN CHEQUE?**

**EL CHEQUE ES UNA ORDEN DE PAGO PURA Y SIMPLE, REALIZADA DE FORMA ESCRITA, EMITIDA CONTRA EL BANCO EN EL CUAL EL CLIENTE TIENE FONDOS DEPOSITADOS EN SU CUENTA. LOS CHEQUES RECIBIDOS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A CARGO DE OTROS BANCOS EN HORARIO HÁBIL BANCARIO, SON PROCESADOS EN LA CIUDAD DE CARACAS, A FIN DE TRANSMITIR LOS ARCHIVOS CON LA INFORMACIÓN DE LOS CHEQUES A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE PAGARÁN LOS MISMOS, A TRAVÉS DE LA CÁMARA DE COMPENSACIÓN ELECTRÓNICA**

de data. A partir de la puesta en marcha del intercambio de imágenes, será necesario ampliar los anchos de banda para poder soportar el tamaño de los archivos que las contienen y asegurar su rápido envío y recepción.

En este sentido, la cámara de compensación y todas las entidades financieras del país trabajan de manera continua para llevar a término esta adecuación en el ancho de banda para el segundo semestre de este año y así agilizar el tiempo de validación y certificación del medio de pago cheque, sin importar en que parte del país se realizó la operación.

La transferencia de imágenes digitales de los cheques entre los bancos, se suma como otro engranaje que mejora y agiliza los procesamiento de la CCE. Recientemente se incorporaron dos instrumentos para agilizar las transferencias de fondos a terceros en otros bancos (créditos directos), así como los pagos de nómina a empleados con cuenta en otras instituciones bancarias, pagos a proveedores con cuentas en otros bancos, abonos a tarjetas de crédito emitidas por otras instituciones e incluso transferencia de dinero a usuarios no bancarizados.

### ***Transferencia de fondos interbancarios (créditos directos)***

Sin importar en que banco tengan sus cuentas los clientes, podrán realizar transferencias a otra persona en un banco diferente, quien dispondrá de esos fondos, a más tardar el día hábil siguiente de la instrucción. Los pagos de nómina no deben ser realizados necesariamente en un banco determinado por la empresa.

El instrumento de transferencia de créditos directos comenzó su funcionamiento el 3 de noviembre de 2006; en un principio su uso fue bajo debido a la falta de conocimiento del cliente sobre el servicio. Sin embargo, su utilización tanto por personas naturales como por empresas ha venido incrementándose. Durante el año 2006 se totalizaron 638.000 operaciones de este tipo mientras que en el 2007 se llevaron a cabo 11.067.000. Estas transacciones interbancarias se hacen efectivas a más tardar a la 1:00 pm., del día hábil siguiente a la operación, de acuerdo

con los servicios que ofrezca al público cada institución financiera.

También la CCE ofrece la domiciliación de pagos, instrumento mediante el cual cualquier cliente podrá autorizar la cancelación de facturas por servicios con cargo a una cuenta corriente o de ahorro, independientemente del banco en el cual el cliente o empresa de servicio posea su cuenta.

Para este proceso la empresa envía a su banco un archivo que contiene, entre otros, la cuenta a la cual el cliente tiene domiciliado el servicio y el monto de la facturación del mes; este archivo es transmitido al banco del cliente a través de la Cámara de Compensación Electrónica; el banco del cliente debitará de su cuenta el importe indicado por la empresa.

El medio de pago "domiciliaciones" se incorporó a la Cámara de Compensación Electrónica a partir del 23 de marzo de 2007. Anteriormente, las domiciliaciones sólo podían realizarse siempre y cuando las cuentas del cliente y la empresa prestadora de servicio coincidieran en la misma entidad financiera. Ahora, con la implementación de este nuevo medio, ya no es necesario: el cliente y la empresa pueden tener cuentas en distintos bancos y aún así existir la domiciliación.

Estos avances minimizan el tiempo de hacer efectivos las operaciones financieras más comunes, permiten un mayor dinamismo en el sistema financiero nacional y proyecta oportunidades para que pequeñas y medianas empresas mejoren sus transacciones bancarias. Igualmente, el BCV contribuye a ampliar la población bancarizada, a la vez que refuerza sus atribuciones en el funcionamiento del sistema de pagos nacional.

### **PROCEDIMIENTOS DE INTERÉS *Créditos directos***

En el procedimiento para realizar un crédito directo, el cliente (persona natural o jurídica) debe enviar la solicitud a su banco para ordenar la transferencia (pago a proveedor, pago de tarjeta, pago de nómina, fideicomisos, etc.). El banco ordenante debita de la cuenta de su cliente el monto de la transacción a realizar y envía el archivo con la transacción a la Cámara de Compensación

Electrónica. A su vez, la CCE envía al banco pagador las transacciones presentadas para que éste abone en la cuenta del beneficiario el monto correspondiente a la transacción.

Para citar un ejemplo concreto: una empresa de producción suministra a su banco la lista de sus empleados para pagar la nómina y el respectivo número de cuenta y banco de esos empleados; el banco envía a la Cámara de Compensación Electrónica la relación de pagos y ésta a su vez transmite a las diferentes instituciones financieras la información, de acuerdo con los clientes que cada banco posee. De esta manera, el banco pagador (donde cada empleado posee cuenta) abona al beneficiario el monto correspondiente a la transacción.

El horario para transmitir los archivos de créditos directos presentados y su devolución para aquellos considerados no procedentes, es desde las 7:00 pm. de cada día hábil bancario hasta las 11:00 am. del día hábil bancario siguiente. El horario para presentar sólo devoluciones para aquellas transacciones de créditos directos que no pudieron ser enviados en la franja anterior, es desde las 11:00 am. hasta las 12:00 pm. del mismo día hora en la cual se liquidarán las operaciones en las cuentas que mantienen los bancos en el Banco Central. Estos horarios podrían sufrir ajustes dependiendo del comportamiento de las operaciones.

#### ***Domiciliaciones***

El servicio de domiciliación puede ser realizada por el cliente de dos formas:

A través de la empresa ordenante: El cliente bancario (quien recibe el servicio y responsable del pago del servicio) informa a la empresa de servicio, su interés en domiciliar el pago de las facturas en su cuenta bancaria. La empresa ordenante debe estar registrada ante la Cámara de Compensación Electrónica, por intermedio de la institución financiera donde tiene sus cuentas. Esta institución financiera del ordenante informará al banco del pagador a través de la Cámara de Compensación Electrónica, que su cliente desea domiciliar el pago de los servicios.

A través de un banco pagador: El cliente bancario le informa a su banco que desea domiciliar el pago del servicio; esta institución se comunica con el banco ordenante, que es donde posee la cuenta la empresa de servicio, a fin de notificarle que su cliente desea domiciliar el pago de servicios, quien a su vez le informará a la empresa proveedora del servicio.

El proceso de cobro se realiza de la siguiente manera:

La empresa de servicio remite a su banco los datos de los cobros a realizar (identificación del servicio, identificación del cliente, cuenta y monto).

El banco ordenante envía a la Cámara de Compensación Electrónica las operaciones interbancarias.

La Cámara de Compensación Electrónica distribuye las operaciones a las instituciones financieras participantes.

El Banco pagador (el banco del cliente) procesa y valida las operaciones recibidas.

Remite las operaciones devueltas, bien sea porque no existe saldo suficiente o porque la cuenta no existe, entre otras; y, debita los montos al pagador (el cliente beneficiario del servicio).

La CCE realiza la compensación y liquidación del día.

El banco ordenante abona en la cuenta de la empresa el monto de la transacción.

El horario para transmitir los archivos de domiciliaciones presentadas y su devolución para aquellas consideradas no procedentes, es desde las 7:00 pm. de cada día hábil bancario hasta la 1:00 pm. del siguiente día hábil bancario. El horario para efectuar sólo devoluciones para aquellas domiciliaciones presentadas en la franja anterior, es desde la 1:00 pm. hasta las 2:00 pm, hora en la cual se efectuará la liquidación de dichas operaciones.

Los fondos de todas las domiciliaciones liquidadas, estarán disponibles en la cuenta de la empresa prestadora del servicio u ordenante a más tardar una (1) hora posterior a la liquidación.

#### **¿CUÁLES SON LOS HORARIOS DE LA CCE PARA CADA INSTRUMENTO?**

**LA CCE TRABAJA 24 HORAS CONTINUAS DURANTE TODOS LOS DÍAS HÁBILES BANCARIOS. INICIA SU JORNADA CADA LUNES A LAS 6:00 A.M. HASTA EL SÁBADO A LAS 7:00 A.M. LUEGO DE QUE EL CLIENTE REALIZA SUS OPERACIONES FINANCIERAS, EL MISMO DÍA A PARTIR DE LAS 7:00 P.M. Y HASTA EL SIGUIENTE DÍA HÁBIL DEPENDIENDO DEL TRÁMITE, DA INICIO LA SESIÓN DE COMPENSACIÓN BANCARIA DURANTE LA CUAL SE PRESENTARÁN, VERIFICARÁN Y DEVOLVERÁN SI ES EL CASO. LUEGO DE ESTA ETAPA, EL DÍA SIGUIENTE HÁBIL AL TRÁMITE, EL CLIENTE PODRÁ RECIBIR LA ACREDITACIÓN DE SU TRANSACCIÓN, EN EL CASO DE LOS CRÉDITOS DIRECTOS A LA 1:00 P.M., CHEQUES A LAS 6:00 P.M. Y EN EL CASO DE LAS DOMICILIACIONES ÉSTAS SE HARÁN EFECTIVAS A LAS 3:00 PM**



**PRESIDENTE**

Gastón Parra Luzardo

**PRIMER VICEPRESIDENTE GERENTE**

José Ferrer Nava

**GERENTE DE COMUNICACIONES**

**INSTITUCIONALES (E)**

Txomin las Heras

**GRUPO EDITOR**

Luis E. Rivero Medina

Omar Mendoza

Txomin las Heras

Inger Pedreáñez

**JEFE DEL DEPARTAMENTO**

**DE INFORMACIÓN**

Txomin las Heras

**DEPARTAMENTO DE INFORMACIÓN**

Inger Pedreáñez

María F. Marcano

María M. Ramírez S.

Marthi Cardozo

Francisco Vallenilla

Omar Silva

Karina Díaz

**CONCEPCIÓN GRÁFICA**

Claudia Leal

**DIAGRAMACIÓN**

Sylvina Gutiérrez Salazar

Jesús Alberto Páez Arvelo

Luzmila Perdomo

Julio César Rodríguez

**CORRECCIÓN**

Departamento de Publicaciones

ISSN: 1315-1407

**LOS ARTÍCULOS DE OPINIÓN**

**NO REFLEJAN NECESARIAMENTE  
LA POLÍTICA INFORMATIVA DEL BCV.**

**EL GRUPO EDITOR**

**EVALÚA LOS CONTENIDOS**

**DE ESTA PUBLICACIÓN.**

***¿Cómo proceder si existe un reclamo?***

El cliente, en primera instancia, deberá acudir a su institución financiera para formular el reclamo sobre una operación de domiciliación; el banco deberá determinar si es responsable del mismo o de lo contrario el cliente final deberá ser remitido a la empresa ordenante. La empresa ordenante deberá evaluar el reclamo del cliente, y si el mismo es procedente, en un período no mayor a 30 días deberá devolver el dinero producto del reclamo al cliente.

**UN POCO DE HISTORIA**

Antiguamente, durante la década de los años 50, antes de la creación de la Cámara de Compensación del BCV, se reunían todos los mensajeros de los bancos en la esquina de San Francisco, Caracas, donde intercambiaban los cheques. Si se determinaba alguna diferencia a favor de alguna institución, ésta tenía que esperar que los otros bancos se la depositaran.

Este mecanismo fue sustituido con la apertura de las cuentas de los bancos en otros bancos (cuentas de corresponsalía). Con la creación del Banco Central de Venezuela, todos los bancos abrieron una cuenta corriente en el instituto emisor y así se dio inicio a la operación de las cámaras de compensación, en Caracas y posteriormente en Maracaibo.

En principio se calculaba manualmente. Luego se transcribían los totales de cheques y monto para remitirse al centro de cómputo del BCV y realizar la compensación. A partir del año 1995, toda la información que se intercambiaba entre las instituciones financieras era enviada al Banco Central de Venezuela utilizando disquete, que sólo incluían los totales de cheques y monto que cada institución financiera debía recibir de sus contrapartes.

En febrero de 1999, como resultado de un esfuerzo organizado, la Asociación Bancaria de Venezuela presentó al BCV, un proyecto de Siste-

ma de Compensación Electrónica de Medios de Pago. Luego de su estudio, el ente emisor adoptó un conjunto de medidas en consenso con el Consejo Bancario Nacional, la Superintendencia de Bancos, la Comisión Nacional de Valores y la Asociación Bancaria.

Hasta el mes de abril de 2000 estaban en funcionamiento cincuenta (50) cámaras de compensación a nivel nacional, cuarenta y ocho (48) de ellas privadas. En ese entonces se comenzó un proceso de cierre de las cámaras regionales, impulsado por las mismas instituciones financieras a fin de reducir los costos, con lo cual se coadyuvará al proceso de adecuación funcional que implicaría la existencia de una cámara de compensación única para la implementación de la cámara de compensación electrónica.

A partir de 2001 y hasta el 2005, año de creación del Departamento de Cámara de Compensación Electrónica, adscrita a la Gerencia de Tesorería del BCV, las instituciones financieras emprendieron un proceso de estandarización en el formato de los cheques, lo que incluyó los números de las cuentas corrientes, que cambiaron a 20 dígitos en los códigos y la modificación de la banda magnética en su parte inferior, que permite leer de manera electrónica todos los datos relacionados con el banco emisor, tipo de cheque y cuenta del cliente.

Actualmente, todas las instituciones financieras participantes en la Cámara de Compensación Electrónica pueden realizar envíos de operaciones al sistema desde las 7:00 p.m. de cada día hábil bancario hasta las 2:00 p.m. del día hábil bancario siguiente, según las franjas establecidas para cada medio de pago compensado. Las operaciones son procesadas y validadas por la CCE, y distribuidas de forma inmediata a las instituciones financieras receptoras de las operaciones.