

CÁMARA DE COMPENSACIÓN ELECTRÓNICA S.A.

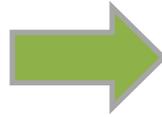
**Primer curso sobre los Sistemas de Pagos en el Perú
Banco Central de Reserva del Perú
Setiembre 27, 2011**



Cámara de
Compensación Electrónica

Sistema de Compensación Electrónica

CLIENTE ORDENANTE



Entidad del
Cliente
Ordenante



SALDOS PARA
LIQUIDACIÓN



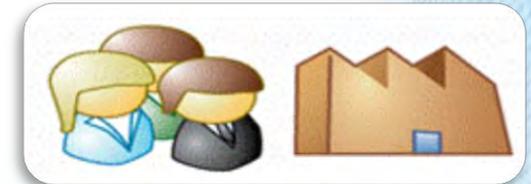
Banco Central de
Reserva del Perú



Entidad del
Cliente
Receptor



CLIENTE RECEPTOR



Cámara de
Compensación Electrónica

Instrumentos compensables



EN PRODUCCIÓN:

- **Cheques**
- **Transferencias:**
 - Pago de Haberes
 - Transferencias Ordinarias
 - Pago a Proveedores
 - Pago de CTS
 - **Órdenes de Pago**
 - Pago de Tarjetas de Crédito

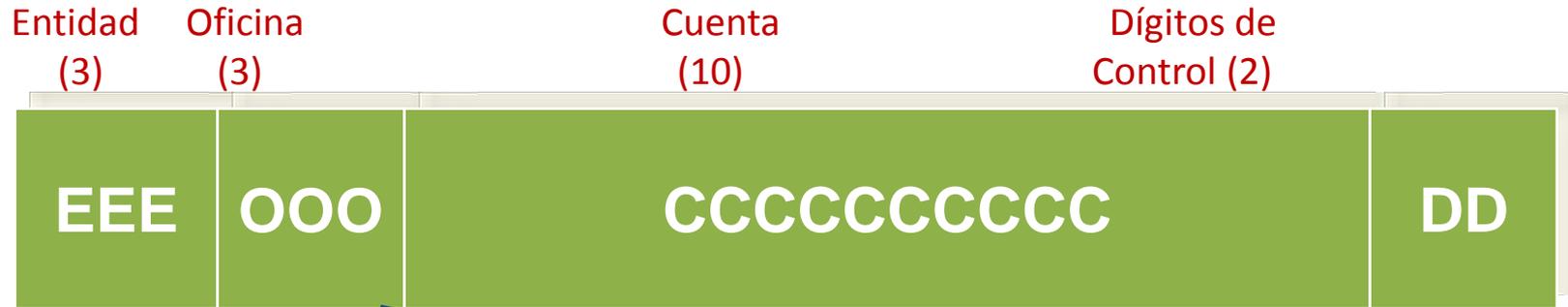


YA DESARROLLADO:

- **Débitos Directos**
- **Letras y Cuotas de Crédito**



Convenio de Estandarización del Cheque



BANCO

Lugar día mes año S/.

Nº 00000026 5 029 200 2001022113 31

Páguese a la orden de _____

_____ Nuevos Soles

_____ Firma |

No escribir ni firmar debajo de esta línea

00000026 029 200 2001022113

CHEQUE ENTIDAD OFICINA CUENTA

Circular ASBANC 0133-96-GG 31/01/97

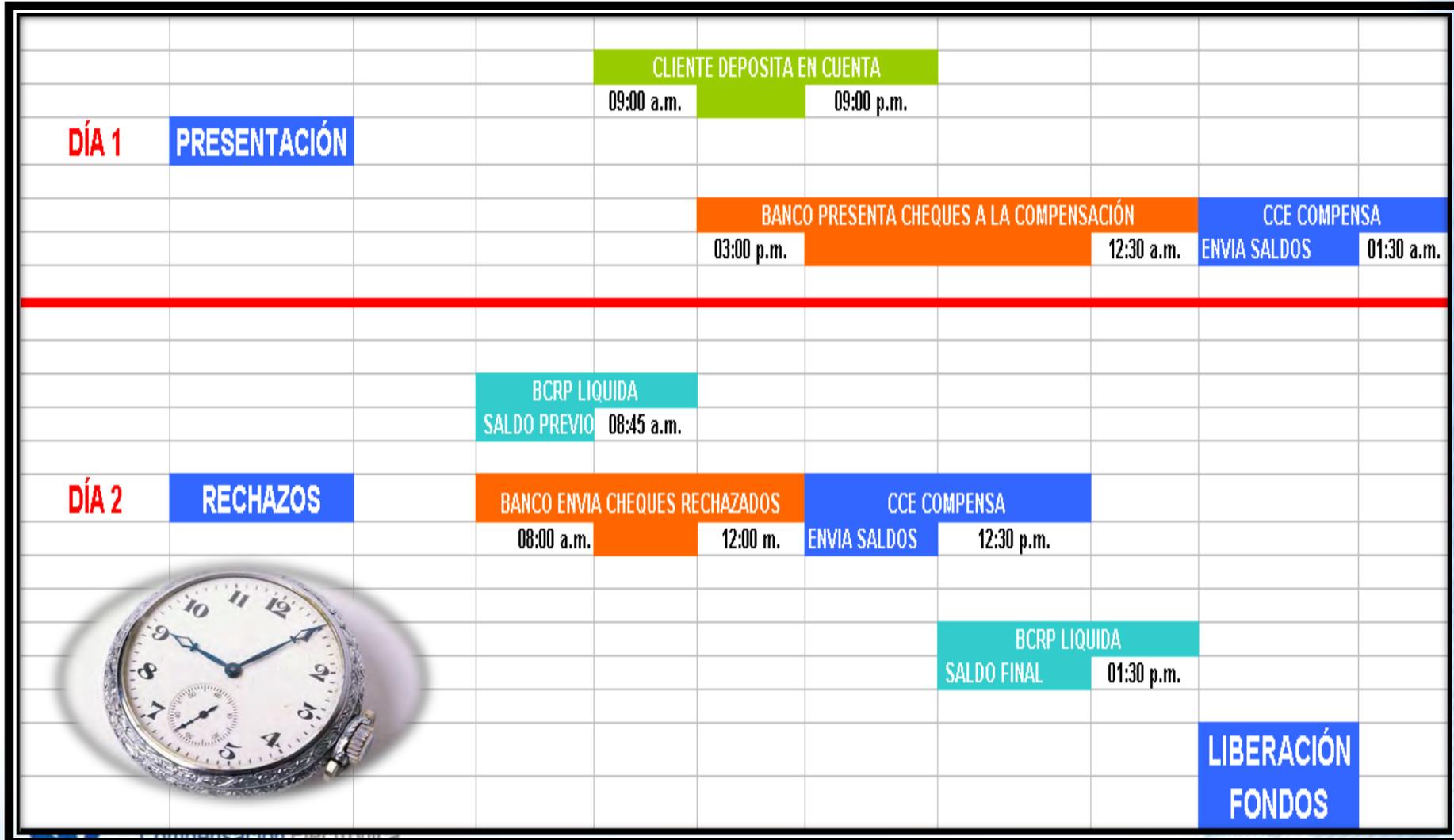
Código de Cuenta Interbancario - CCI



EEE:	Código de Entidad (3 dígitos).
OOO:	Código de Oficina (3 dígitos).
CCCCCCCCCCCCCC:	Número de Cuenta (12 dígitos).
DD:	Dígito de Control de Entidad-Oficina (1 dígito) y Dígito de Control del Número de Cuenta (1 dígito)



Horarios de la Compensación Electrónica de Cheques

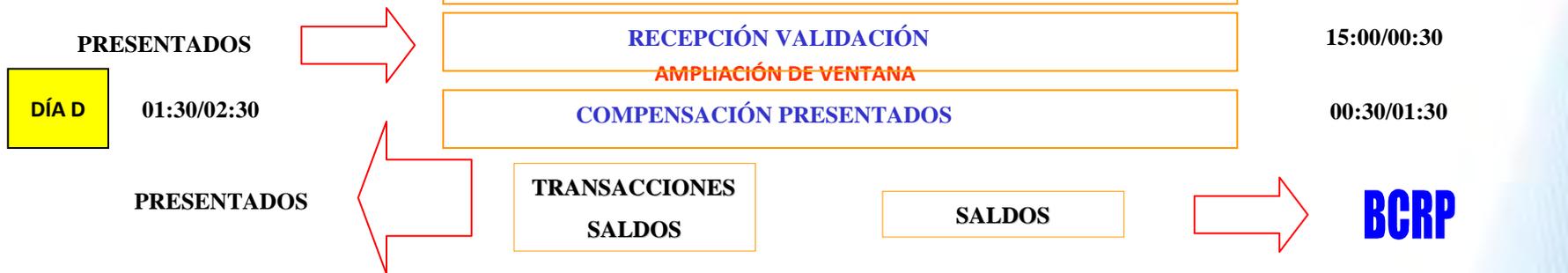


Cheques

ESQUEMA GENERAL DEL PROCESO

A nivel nacional

IMPLANTACIÓN EN PRODUCCIÓN: 17/11/2000



Centro de Intercambio Físico

**CENTRO PRINCIPAL:
PLANTA PROSEGUR**

➤ Av. Morro Solar 1086 Surco

**CENTRO ALTERNO:
CENTRO BANCARIO PROSEGUR**

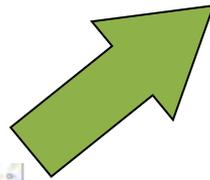
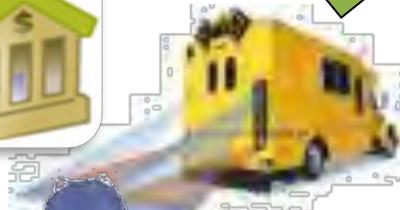
➤ Av. Morro Solar 1030 Surco

**Lima: Centro Principal
02:30 / 03:30**

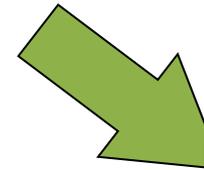
**Provincias: Entidad
Centralizadora por Plaza
08:00 / 08:15
08:45 / 09:00
13:00 / 13:15**



ORIGEN



**Clasificación por
entidad de destino**



DESTINO



**Entidad
Presentadora**

**Entidad Receptora
(girada)**



Compensación Electrónica



Transferencias Interbancarias

Implantación en Producción: 22/11/2001

- Transferencias Ordinarias
- Pago de Haberes
- Pago a Proveedores
- Pago de CTS
- Órdenes de Pago
- Pago de Tarjetas de Crédito

A nivel nacional

ENTIDADES
RECEPTORAS



CUENTAS DE

ABONO
Cámara de
Compensación Electrónica



CANALES



ENTIDAD
ORIGINANTE

BCRP



SALDOS DE
LIQUIDACIÓN



Transferencias Interbancarias

- ✓ 220 Transferencias ordinarias
- ✓ 221 Pagos de haberes
- ✓ 222 Pagos a proveedores
- ✓ 223 Pago de CTS
- ✓ 225 Pagos de tarjetas de crédito de otros bancos

- ✓ Ventanilla
- ✓ Cajeros Automáticos
- ✓ Banca Empresas
- ✓ Home Banking
- ✓ Internet
- ✓ Banca por Teléfono

Código de Cuenta Interbancario

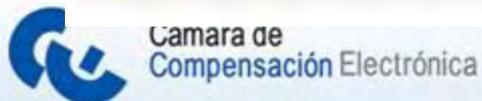
EEE 000 CCCCCCCCCCCC DD

EEE Código de la Entidad Financiera: 3 dígitos

000 Código de la Oficina: 3 dígitos

CCC Número de la Cuenta: 12 dígitos

DD Dígitos de Control: 2 dígitos



Dos ciclos 3 y 11 pm

Abono 5 pm, 10 am D+1

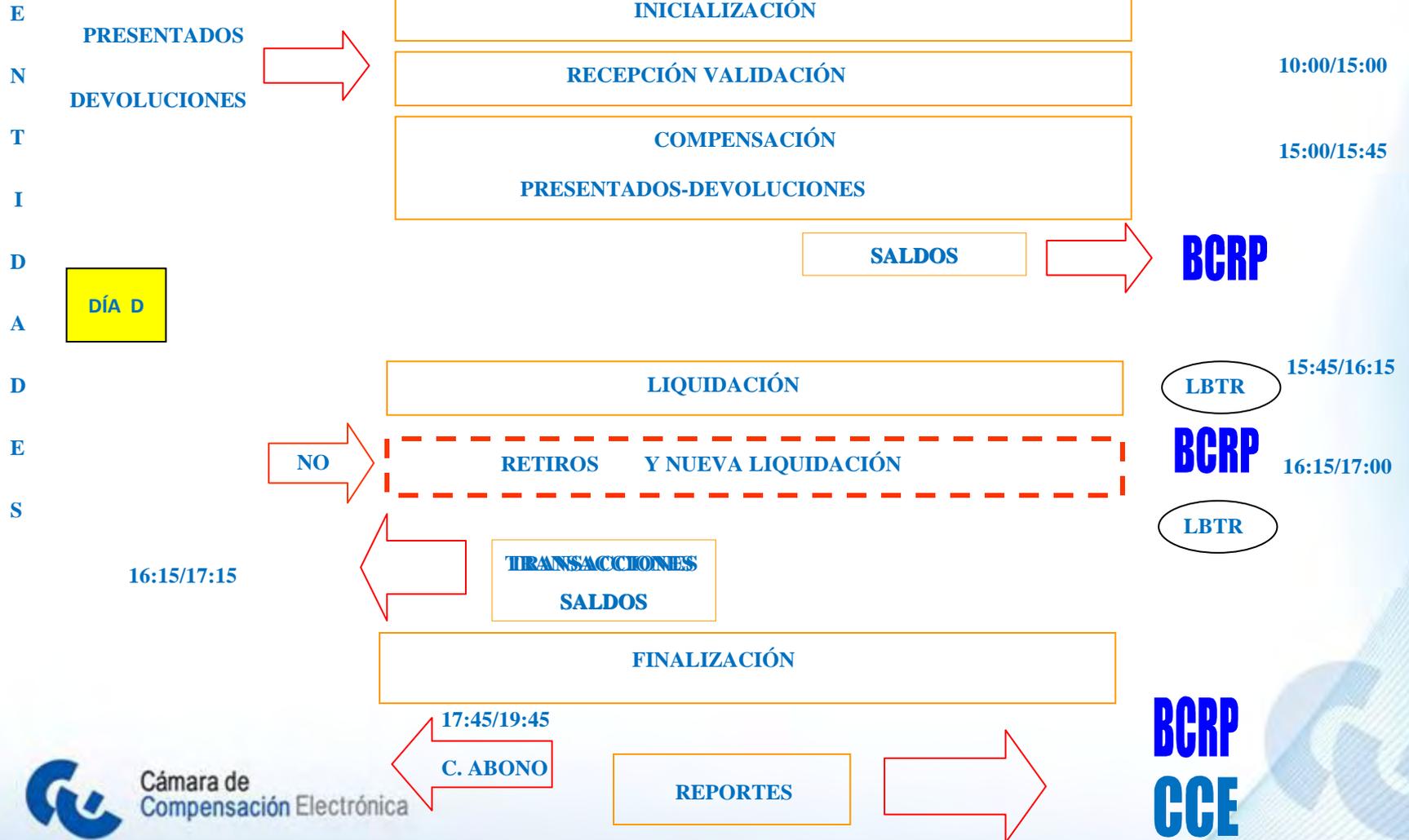
Tarifas interbancarias :
comunes y bilaterales

LIMITE INDIVIDUAL

NUEVOS SOLES	DÓLARES
310,000.00	60,000.00

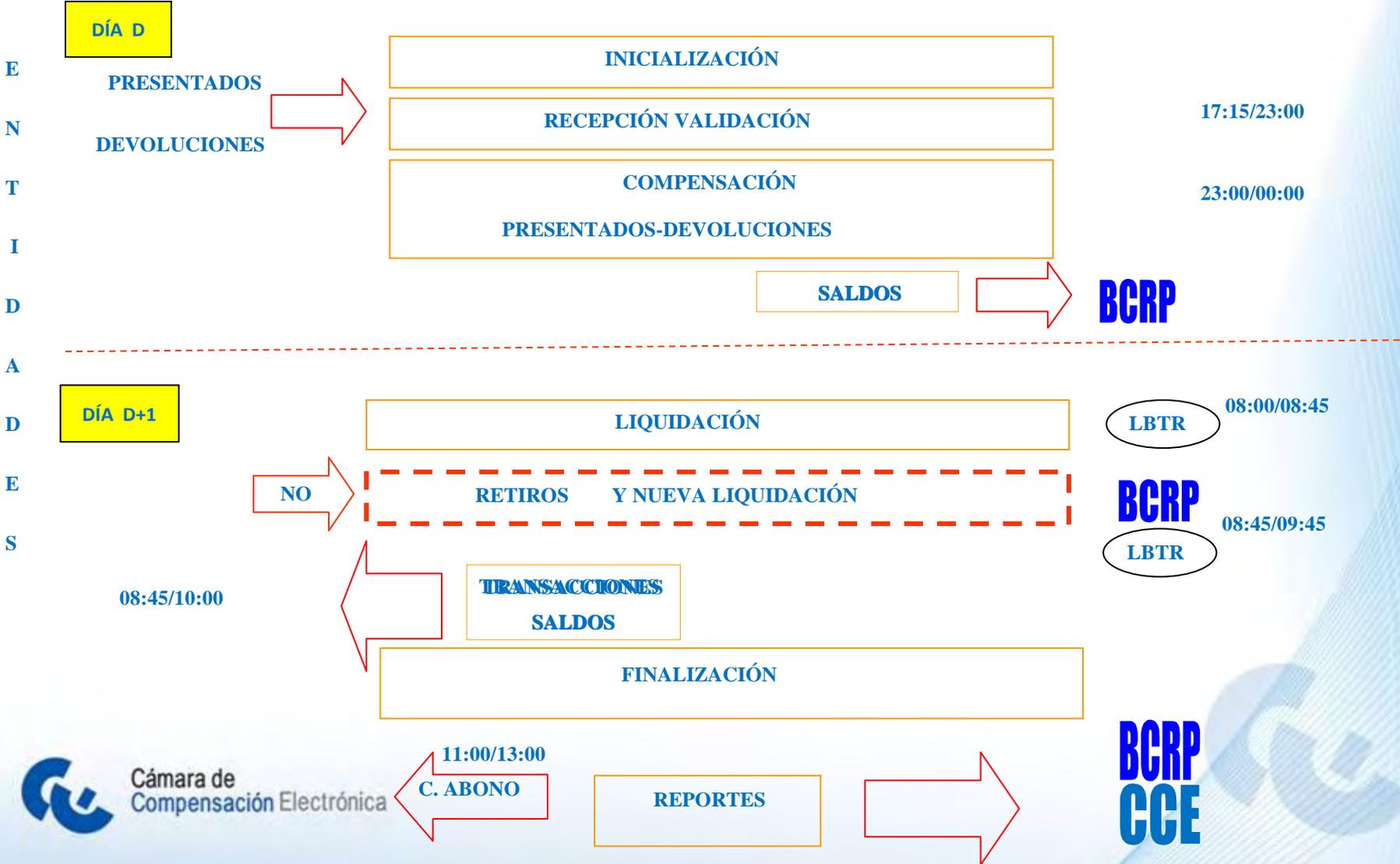
Transferencias de la Mañana

ESQUEMA GENERAL DEL PROCESO



Transferencias de la Tarde

ESQUEMA GENERAL DEL PROCESO



Cámara de Compensación Electrónica

11:00/13:00

C. ABONO

REPORTES

**BCRP
CCE**

Proceso de Validación de CCI / DOI

**ENTIDAD
ORIGEN**



**Presenta la validación a
entidad receptora**
Sesión TRM / TRT
(Día D)

**ENTIDAD
DESTINO**



Genera transacción de
validación con importe cero
para un CCI / DOI

Recibe y verifica
validez del CCI / DOI

**Devuelve NO CONFORME la
validación a entidad origen**
Sesión TRM / TRT
(Día D+1 / D+2)



Cámara de
Compensación Electrónica

Proceso de Registro del CCI / RUC

PROVEEDOR DEL ESTADO



UNIDADES EJECUTORAS



SISTEMA CENTRALIZADO SIAF - MEF



BANCO DE LA NACIÓN



Si la Validación es CORRECTA, se podrá realizar el PAGO en un proceso posterior.

Validación CCI / RUC

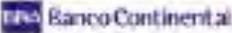
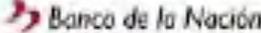
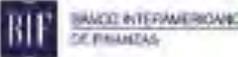


ENTIDADES RECEPTORAS



Cámara de Compensación Electrónica

Bancos que participan en la Compensación Electrónica



Entidades financieras que participan en la Compensación Electrónica





¿Cuáles son los canales disponibles para una TIN!?

Entidad/Canal	Ventanilla	Internet	Cajero Automático	Otro
Banco de Crédito del Perú BCP	✓	✓	✓	Telecrédito
Interbank	✓	✓	✓	
Citibank del Perú	✓	✓	✓	CitiDirect
Scotiabank Perú	✓	✓		Telebanking
Banco Continental	✓	✓		BBVA-CASH
Banco de la Nación	✓	✓		
Banco de Comercio	✓			
Banco Financiero	✓	✓		
Banco Interamericano de Finanzas	✓	✓		BIFnet Empresarial
Crediscotia	✓	✓		
Mibanco	✓			
HSBC	✓	✓		
Banco Falabella	✓			Falabella Internet Banking
Banco Santander	✓	✓		
Caja Metropolitana	✓	✓		
CMAC Piura	✓			
CMAC Trujillo	✓			
CMAC Arequipa	✓	✓		
CMAC Sullana	✓			

Tarifa Interbancaria Genérica en Transferencias

**Transferencias Ordinarias
Pago a Proveedores
Pago de CTS**

También se pueden pactar Tarifas
Bilaterales

Nuevos Soles	%	Min. S/.	Max. S/.
Misma Plaza	0.00	1.00	1.00
Otra Plaza	0.50	14.00	280.00
Plaza Exclusiva	1.50	28.00	840.00

Dólares Americanos	%	Min. US\$	Max. US\$
Misma Plaza	0.00	0.30	0.30
Otra Plaza	0.50	5.00	100.00
Plaza Exclusiva	1.50	10.00	300.00



Tarifa Interbancaria Genérica en Transferencias

Pago de Haberes

También se pueden pactar Tarifas
Bilaterales

Nuevos Soles	%	Min. S/.	Max. S/.
Misma Plaza	0.00	1.00	1.00
Otra Plaza	0.00	3.50	3.50
Plaza Exclusiva	1.50	28.00	840.00

Dólares Americanos	%	Min. US\$	Max. US\$
Misma Plaza	0.00	0.30	0.30
Otra Plaza	0.00	1.20	1.20
Plaza Exclusiva	1.50	10.00	300.00



Tarifa Interbancaria Genérica en Transferencias

**Pago de Tarjeta
de Crédito**

También se pueden pactar Tarifas
Bilaterales

Nuevos Soles	%	Min. S/.	Max. S/.
Misma Plaza	0.00	1.00	1.00
Otra Plaza	0.00	1.00	1.00
Plaza Exclusiva	0.00	1.00	1.00

Dólares Americanos	%	Min. US\$	Max. US\$
Misma Plaza	0.00	0.30	0.30
Otra Plaza	0.00	0.30	0.30
Plaza Exclusiva	0.00	0.30	0.30





- Pago de Haberes
- Pago de CTS
- Pago a proveedores: Privados y del Estado



Transferencias interbancarias por pago de haberes (221)

Cuatro sub-tipos, clasificados como sigue:

- Pago de haberes de Cuarta Categoría (4)
- Pago de haberes de Quinta Categoría (5) exonerada del ITF
- Otros haberes gravados (8)
- Otros haberes exonerados (9)

Nombre de la empresa emisora de los pagos (pagos de un solo origen)

Cuenta a acreditar (CCI)

Cliente que origina (pagos individuales)

Nombre del Beneficiario



Transferencias interbancarias por pago de CTS (223)

Permite identificar el año y mes que corresponde al pago de CTS:

- Mes de Pago
- Año de Pago
- Sueldos brutos (6)
- Importe abono CTS

Nombre de la empresa emisora de los pagos (pagos de un solo origen)

Cuenta a acreditar (CCI)

Cliente que origina (pagos individuales)

Nombre del Beneficiario



Transferencias interbancarias por pago a proveedores (222)

Permite identificar el número de factura, éste se registra en el campo de la referencia. Los bancos colocan ese número en el estado de cuenta para identificar el pago.

Además:

Nombre de la empresa emisora de los pagos (pagos de un solo origen)

Cuenta a acreditar (CCI)

Cliente que origina (pagos individuales)

Nombre del Beneficiario



Participación entidades por tipo de transferencias

ENTIDAD PARTICIPANTE	220 TRANSFERENCIAS ORDINARIAS		221 PAGO DE HABERES		222 PAGO A PROVEEDORES		223 CTS		224 ÓRDENES DE PAGO		225 PAGOS A CUENTA TARJETA DE CRÉDITO	
	O	R	O	R	O	R	O	R	-	-	O	R
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ	0	-	0	-	0	-	0	-	-	-	-	-
BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ	0	R	0	R	0	R	0	R	-	-	0	R
INTERBANK	0	R	0	R	0	R	0	R	-	-	0	R
CITIBANK DEL PERÚ S.A.	0	R	0	R	0	R	0	R	-	-	0	R
SCOTIABANK PERÚ S.A.A.	0	R	0	R	0	R	0	R	-	-	0	R
BANCO CONTINENTAL	0	R	0	R	0	R	-	-	-	-	0	R
BANCO DE LA NACIÓN	0	R	0	R	0	R	0	-	-	-	0	-
BANCO DE COMERCIO	0	R	0	R	0	R	0	R	-	-	0	R
BANCO FINANCIERO DEL PERÚ	0	R	0	R	0	R	0	R	-	-	0	R
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS	0	R	0	R	0	R	0	R	-	-	0	R
CREDISCOTIA FINANCIERA S.A.	0	R	0	R	0	R	0	R	-	-	0	R
MIBANCO, BANCO DE LA MICROEMPRESA S.A.	0	R	-	-	0	R	-	-	-	-	0	R
HSBC BANK PERÚ S.A.	0	R	0	R	0	R	-	-	-	-	0	R
BANCO FALABELLA PERÚ S.A.	0	R	-	R	-	-	-	-	-	-	0	R
BANCO SANTANDER PERU	0	R	-	-	0	R	-	-	-	-	-	-
BANCO AZTECA DEL PERÚ S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CMAC PIURA	0	R	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CMAC TRUJILLO	0	R	0	R	0	R	-	-	-	-	-	-
CMAC SULLANA	0	R	0	R	0	R	0	R	-	-	0	-
CMAC AREQUIPA	0	R	0	R	0	R	0	R	-	-	-	-
CAJA METROPOLITANA	0	R	-	-	0	R	0	R	-	-	0	-

NOMENCLATURA:

(O) PARTICIPA COMO ORIGINANTE

(R) PARTICIPA COMO RECEPTOR

(-) NO PARTICIPA EN PRODUCCIÓN

Costo de las Transferencias - Misma Plaza (Ejem. 1)

Instrumento
a compensar Transf.



CLIENTE QUE ORDENA LA
TRANSACCIÓN (1)

Por Transferir S/. 10,000
Comisión Total S/.4.50

Banco del
cliente (1)



Por Transferir S/. 10,000
Comisión S/.3.50



Cargo en BCRP S/.
10,001
BCRP



SALDOS PARA
LIQUIDACIÓN

Transferencia Compensada

Transferido S/. 10,000
Comisión S/.1.00



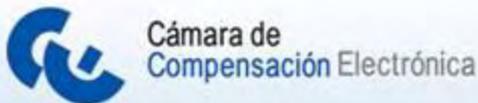
CCE

Importe Depositado S/. 10,000



Banco del cliente
beneficiario (2)

CLIENTE BENEFICIARIO (2)



Costo de las Transferencias - T. Crédito (Ejem. 2)

Instrumento
a compensar Transf.



CLIENTE QUE ORDENA LA
TRANSACCIÓN (1)

Pago TC US\$ 100.00

Comisión Originante (opcional)

Banco del cliente
(1)



**Importe transferido US\$
100.00**

C. Originante (opcional)



CENTRO DE
TRANSMISIÓN
Banco (1)

**Cargo en BCRP
US\$ 99:70**



SALDOS PARA
LIQUIDACIÓN

Importe Depositado US\$ 100.00
Cargo comisión Originante US\$ 0.30

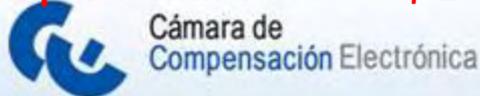
Transferencia Compensada

CCE

CENTRO DE
RECEPCIÓN
Banco (2)



Importe Transferido US\$ 100.00



beneficiario (2)

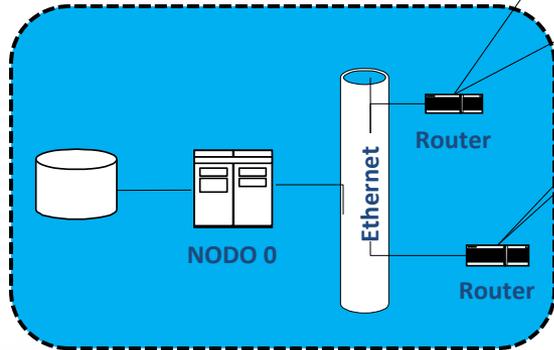
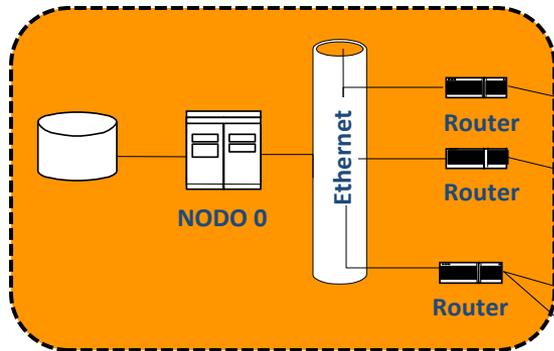


CLIENTE BENEFICIARIO (2)

Plataforma Tecnológica de la CCE

Centro Principal

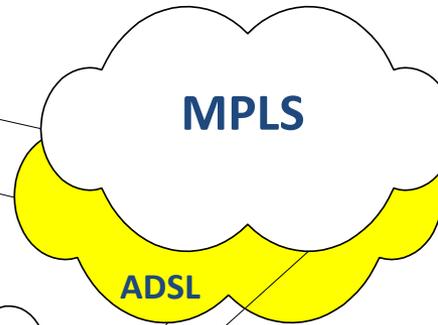
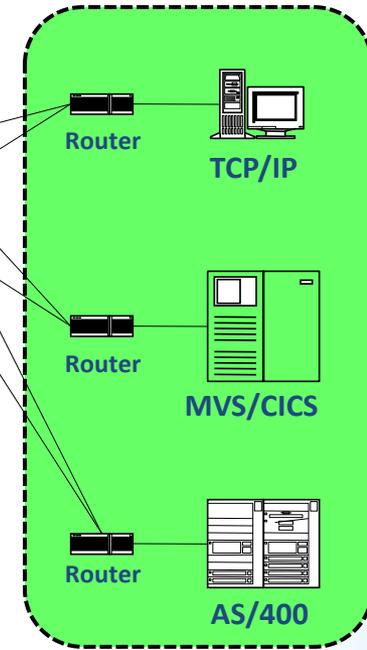
Av. Cruz del Sur 129-137 Monterrico



Centro de Respaldo

Manuel Candamo 441 Lince
Cámara de
Compensación Electrónica

Entidades



Niveles de Contingencia

Contingencia de:

- Centro Principal
- Centro Principal y de Respaldo
- Circuitos IP/MPLS
- Circuitos IP/MPLS y ADSL
- Intercambio Físico Principal

Respaldos:

- Centro de Respaldo
- Contingencia Extrema
- Circuitos ADSL
- Contingencia Disquete / eMail Certificado
- Intercambio Físico Alterno



Normas y procedimientos

- **Políticas Internas definidas.**
 - De copias de respaldo (programas y datos)
 - De seguridad (física y lógica)
 - De acceso de usuarios (claves y perfiles)

- **Documentación de sistemas**
- **Identificación de Responsables (Guía de Referencia)**
 - Internos (CCE, Telefónica y Prosegur)
 - Externos (Entidades)

- **Evaluación periódica de riesgos**
- **Intercambio de Claves.** 4 al año
- **Plan de Continuidad de Negocios.**
 - Simulacros de Contingencia. 4 al año
 - Simulacros de Contingencia Extrema. 1 al año
 - Simulacro Intercambio Físico. 1 al año



La CCE es :

- ✓ Una empresa de servicios privada que provee los servicios de canje y compensación de medios de pago entre entidades financieras evitando el movimiento físico de dinero y proporcionando agilidad al sistema.

Altamente confiable.

- ✓ Permite agilizar las transacciones de los clientes facilitando los pagos interbancarios.

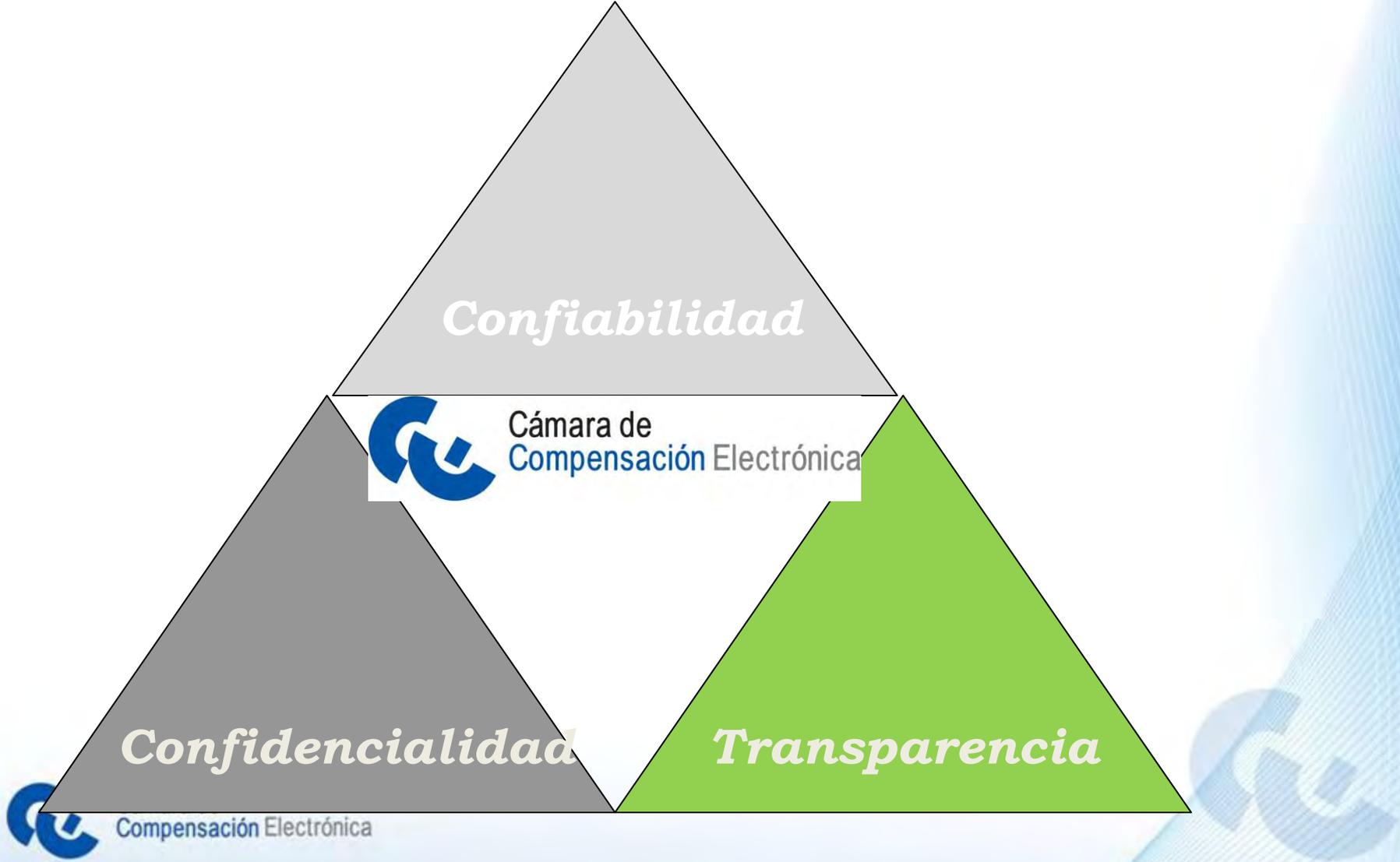


¿Quiénes somos en la CCE?

- Sistema de Pagos de Bajo Valor.
- ESEC privada - S.A. - 15 Mayo 2000.
- Accionistas: 14 Bancos - 9 Directores.
- Normativa y supervisión: BCRP.
- Auditoría Interna
- Unidad de Riesgos
- Sistema de Control de Lavado de Activos.
- Uso intensivo de tercerización: Sistemas, Intercambio Físico, Contabilidad.
- Esfuerzo conjunto de las Entidades Participantes y su personal



Nuestros Valores



Operaciones de Cheques y transferencias sujetos a la tarifa de la CCE S.A.

CRITERIO DE APLICACIÓN: "QUIÉN GENERA LA TRANSACCIÓN"					
PRODUCTO / SESIÓN	Transacciones Sujetas a Cobro	Transacciones No Sujetas a Cobro	PRODUCTO / SESIÓN	Transacciones Sujetas a Cobro	Transacciones No Sujetas a Cobro
PRODUCTO CHEQUES:			PRODUCTO TRANSFERENCIAS:		
Sesión Presentados			Sesión Presentadas		
Cheques presentados salida	X		Transferencias presentadas salida:		
Saldos a favor salida	X		Ordinarias (220)	X	
Errores de validación salida	X		Pago de haberes (221)	X	
Cheques recibidos entrada		X	Pago a proveedores (222)	X	
Saldos a favor entrada		X	Pago de CTS (223)	X	
			Ordenes de pago (224)	X	
			Pago de Tarjeta de crédito (225)		X
Sesión Rechazos					
Cheques rechazados salida	X		Validaciones presentadas salida	X	
Rechazo de saldos a favor salida	X		Errores de validación salida	X	
Ajustes sobre canje de salida	X		Confirmaciones de abono salida		X
Comisiones sobre cheques de otras plazas salida	X		Transferencias recibidas entrada:		
Errores de validación salida	X		Ordinarias (220)		X
Cheques rechazados entrada		X	Pago de haberes (221)		X
Rechazo de saldos a favor entrada		X	Pago a proveedores (222)		X
Ajustes sobre canje de entrada		X	Pago de CTS (223)		X
Comisiones sobre cheques de otras plazas entrada		X	Ordenes de pago (224)		X
RCG de BCRP de entrada	X		Pago de Tarjeta de crédito (225)	X	
			Validaciones recibidas entrada		X
			Retiros BCRP de entrada	X	
			Confirmaciones de abono entrada	X	
			Sesión Devoluciones		
			Transferencias devueltas salida	X	
			Validaciones devueltas salida	X	
			Errores de validación salida	X	
			Transferencias devueltas entrada		X
			Validaciones devueltas entrada		X



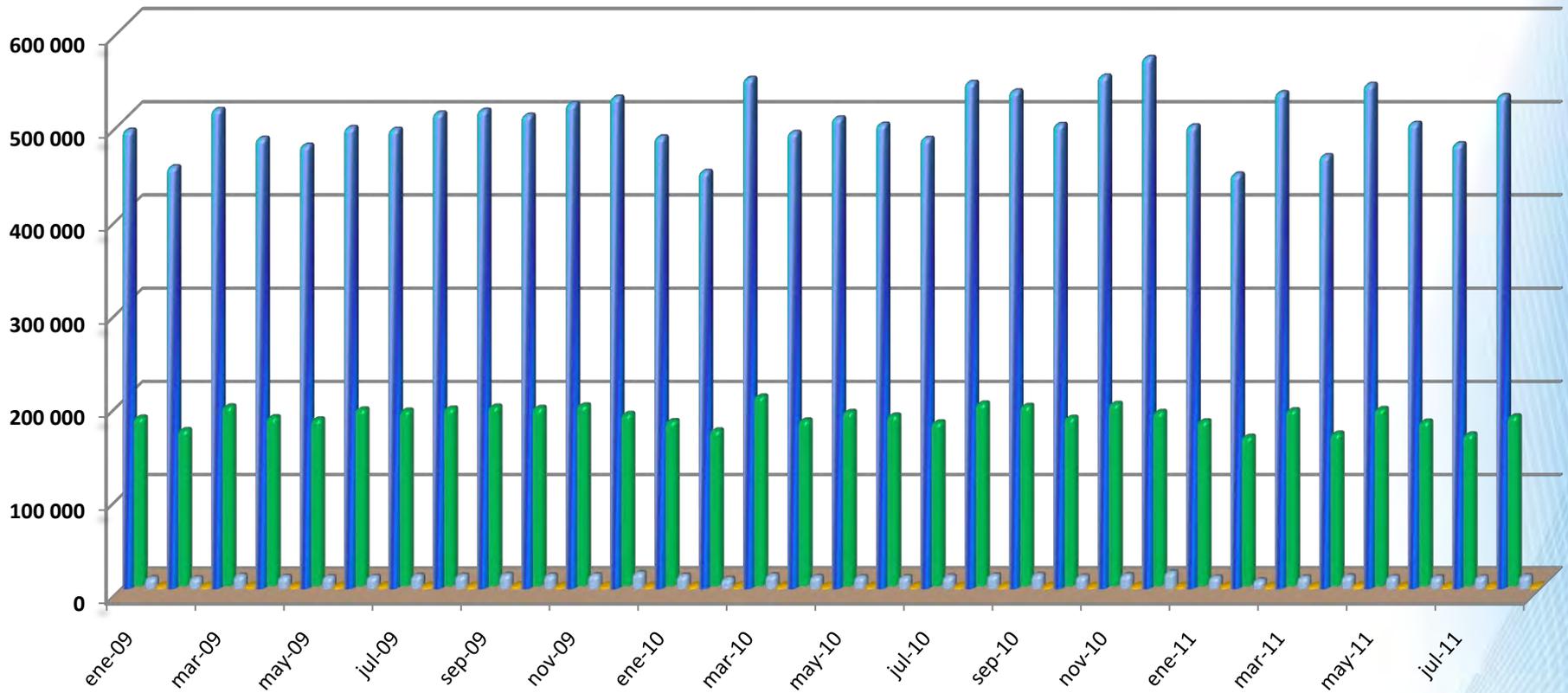
La CCE S.A. ...

... es La Red de Transferencias de Dinero más grande y más segura a nivel nacional (y de menor costo).

- Proceso de transacciones - Gran capacidad.
- Altamente confiable.
- Ingresos inmediatos por comisiones. (se compensan conjuntamente con las transferencias o los cheques)
- Permite generar nuevas oportunidades de negocio



NÚMERO DE CHEQUES PROCESADOS



■ Cheques Presentados en S/.

■ Cheques Presentados en US\$

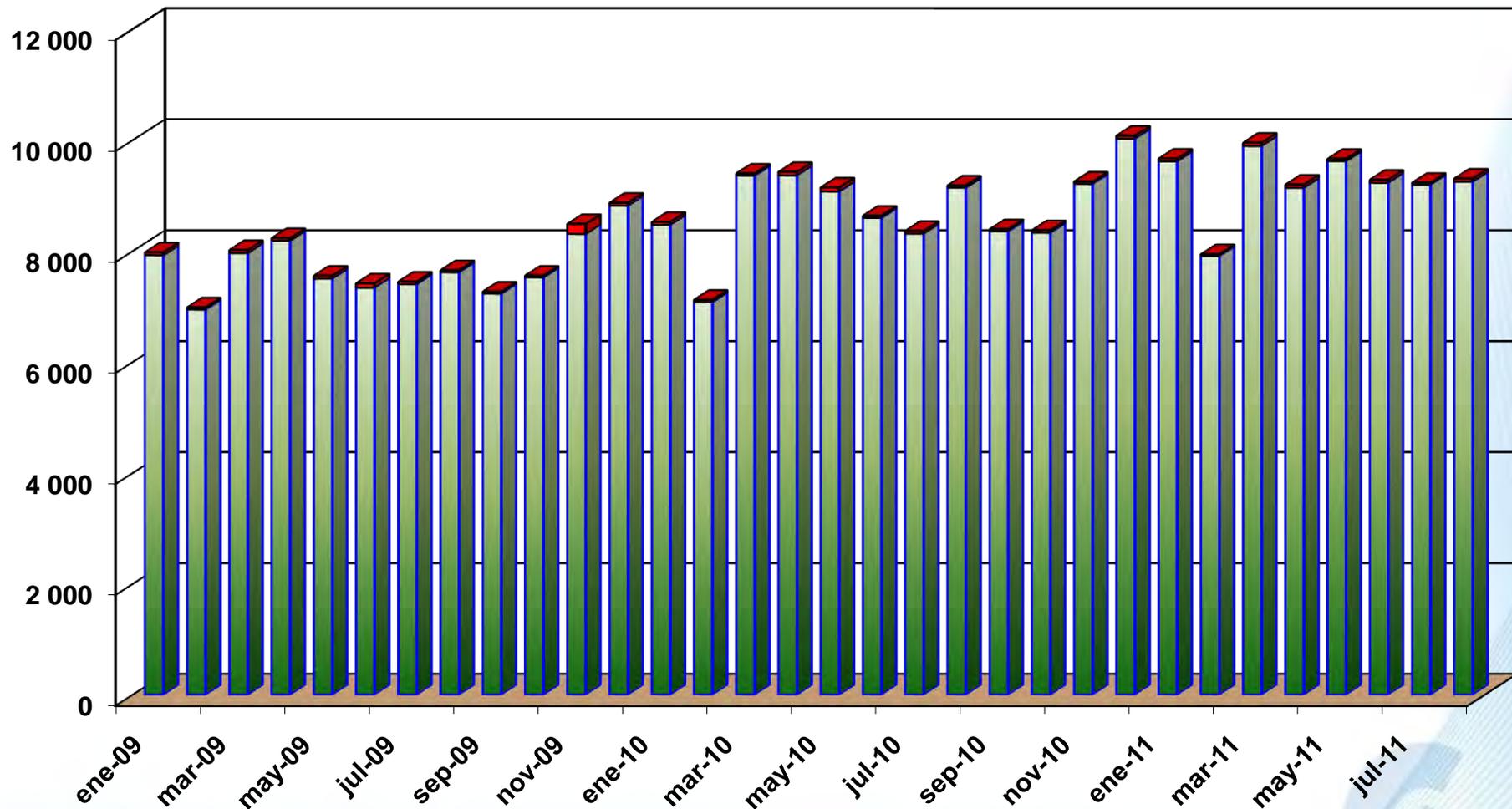
■ Cheques Rechazados en S/.

■ Cheques Rechazados en US\$



Cámara de
Compensación Electrónica

CHEQUES PROCESADOS IMPORTE EN NUEVOS SOLES

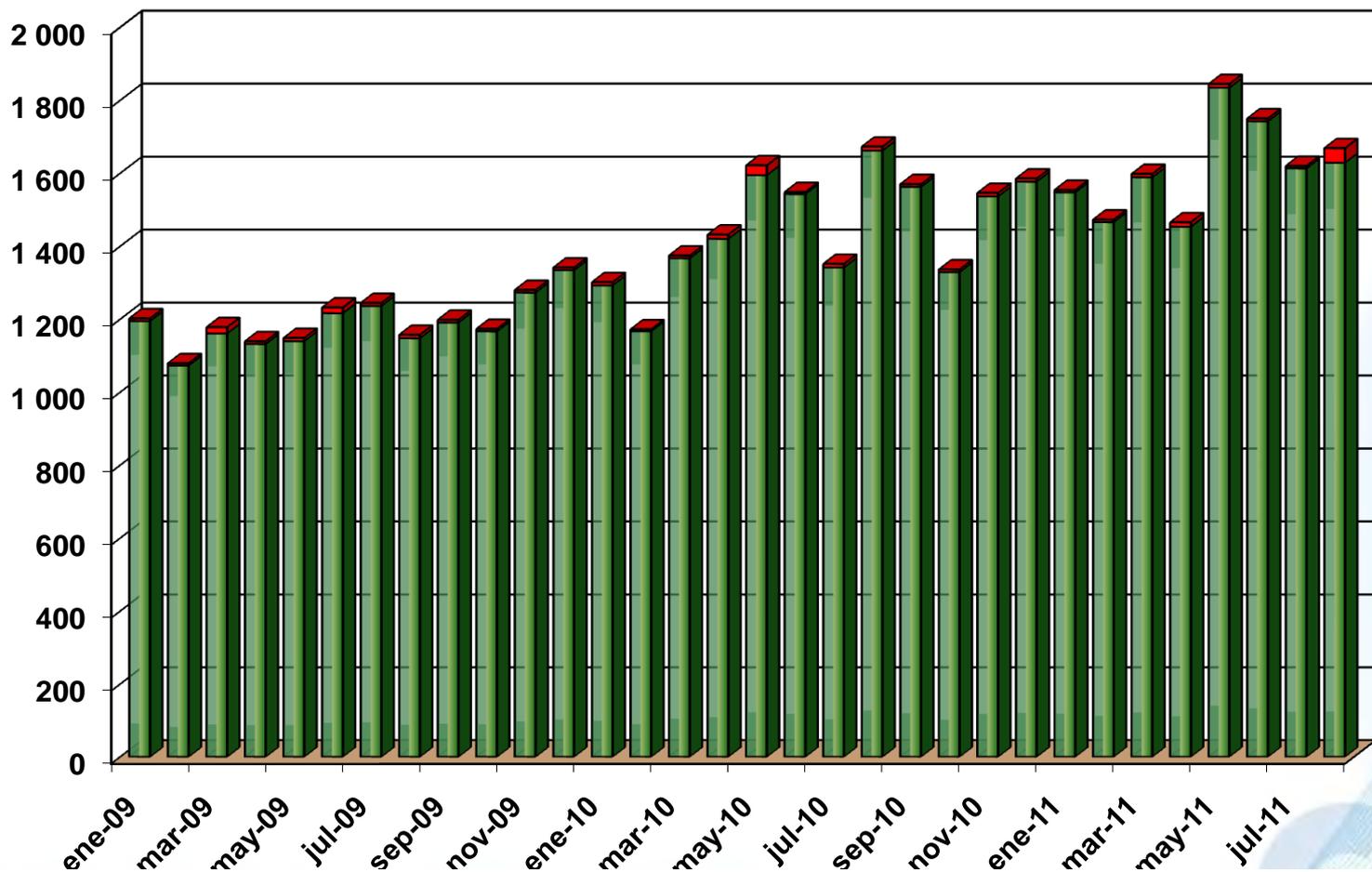


■ Total de Cheques Rechazados en S/.

■ Saldos a Favor Presentados en S/.

■ Cheques Presentados en S/.

CHEQUES PROCESADOS IMPORTE EN DÓLARES



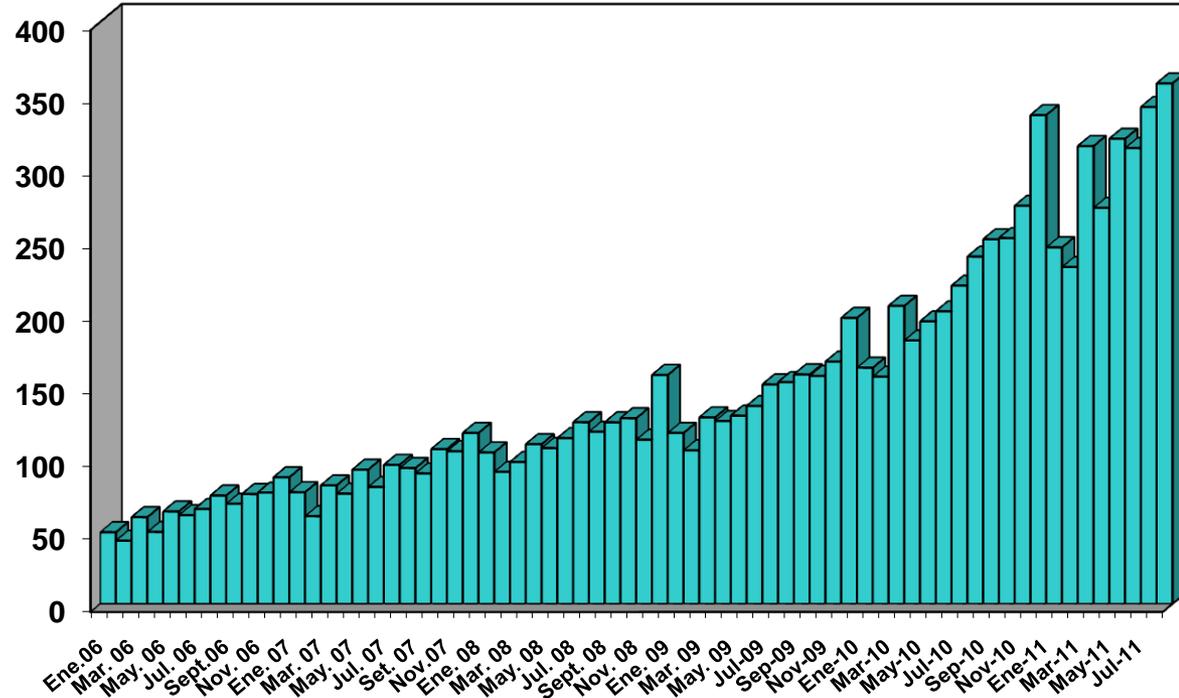
■ Total de Cheques Rechazados en US\$
 □ Saldo a Favor Presentados en US\$
 ■ Cheques Presentados en US\$



TRANSFERENCIAS TOTALES NUEVOS SOLES Y DÓLARES

Número S/. + US\$

Millares



¡Muchas gracias!

Pero no se vayan...



Cámara de
Compensación Electrónica

