



de cuentas de valores - Depósito Central de Valores (DCV) Miércoles, junio 14 de 2023 - 12:00pm

Versión 1.0 publicada el 7 de junio de 2023

1. Introducción

Las cuentas de valores en el Depósito Central de Valores (DCV) del Banco la República, se identificarán bajo el estándar *International Bank Account Number* (IBAN, por sus siglas en inglés). El código IBAN se rige bajo la norma internacional ISO 13616. Esta norma proporciona un método para estructurar la información de identificación de cuentas que facilita el procesamiento de transacciones en los sistemas de pago locales e internacionales.

2. Beneficios

Entre los beneficios más relevantes del uso de cuentas IBAN, están:

- Estandarización de información en un mismo código. Algunos elementos son constantes para cada una de las cuentas en el sistema de información del DCV, como el código del país (CO) y el código de control (99); y otros son particulares para cada cuenta, como el número de identificación del cliente.
- Ampliación considerable de la cantidad de cuentas o subcuentas que un mismo depositante directo puede mantener a su nombre.
- Disminución de riesgos operativos dado que la información de las cuentas contiene datos relevantes que permiten identificar el titular evitando así posibles confusiones o errores operativos en las órdenes de transferencia.

3. Estructura IBAN

A continuación, se ilustra la estructura IBAN, tanto para cuentas en posición propia como en posición de clientes/terceros:

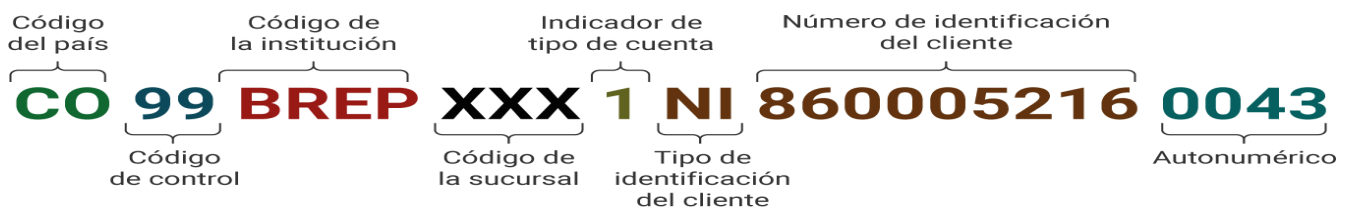


Campos que aplican para todas las cuentas

Campos que aplican solo para cuentas de cliente

4. Ejemplos

A continuación, se presenta el resultado de aplicar la estructura de cuentas de valores IBAN, sobre una cuenta en posición propia y en posición de clientes, respectivamente, suponiendo, para la ilustración, que el código IBAN de la entidad inicia por BREP:



Con los anteriores ejemplos se pretende ilustrar que los depositantes directos tienen la posibilidad de mantener hasta 10 mil cuentas en posición propia y similar número de cuentas en posición de terceros, gracias a que el autonómico para cada tipo de cuenta comienza en 0001 y finaliza en 9999.

Nótese que:

Aunque la estructura permite hasta doce (12) posiciones para la identificación del cliente/tercero, únicamente se emplean los necesarios, en este caso, nueve (9) para el NIT. Llegado el caso en que este cliente/tercero tuviese más cuentas de valores, se incrementaría el consecutivo (Autonómico), manteniendo los demás valores constantes.

Por último, los documentos de *Estructura de cuentas* y *Manejo de código BIC* puede ser consultado en la sección de Documentos de implementación.

Fuente: <https://www.banrep.gov.co/es/sistemas-pago/dcv/suplemento-4-estructura-cuentas-valores>