

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

DIRECCION NACIONAL DE ESTUDIOS



**MANUAL DE ESTRUCTURAS PARA INFORMACION DE
CAJEROS AUTOMATICOS (ATM´s)**

versión 1.0

20 de mayo de 2010

INDICE

1. INTRODUCCION.....	3
2. DEFINICION DE ESTRUCTURAS	4
2.1 ATM'S (C70)	4
REGISTRO DE CABECERA	4
REGISTROS DE DETALLE	4
3. TABLAS.....	7
4. CONTROLES DE VALIDACION	11
4.1 ATM'S (C70)	11

1. INTRODUCCION

La Superintendencia de Bancos y Seguros ha establecido una estructura de datos a través de la cual las entidades deberán remitir información relacionada con la instalación y ubicación de la red de cajeros automáticos que se encuentran ubicados en el país.

La estructura será remitida por la entidad a través de los medios electrónicos que se han establecido para el efecto.

Inmediatamente recibida la información, a través de sistemas automáticos se procederá con la validación de la estructura remitida, luego de lo cual se enviará el diagnóstico de la validación (acuso) vía correo electrónico, a las direcciones registradas en la base de contactos de la SBS, de la persona responsable de dicha estructura en la entidad.

En caso de que el diagnóstico de la validación registre errores, es obligación de la entidad efectuar la corrección inmediata de los mismos y retransmitir la estructura para que ésta sea nuevamente validada en el plazo de 24 horas. La estructura que mantenga errores en la validación será considerada como información no recibida.

En el evento de que ésta Superintendencia compruebe al tercer día hábil posterior al plazo determinado en éste instructivo, la falta de envío de la información en los tiempos y formatos establecidos, ó si está incompleta o adolece de errores de forma que impidan su aceptación o validación, se aplicarán las sanciones previstas en las normas correspondientes.

El primer envío será con información cortada entre el 31 de diciembre de 2007 y el 30 de abril de 2010, y como plazo máximo de entrega hasta el día 28 de mayo de 2010.

A partir del segundo reporte (31 de mayo de 2010) en adelante, la información será reportada con periodicidad mensual en un plazo de 8 días laborables a partir de la fecha de corte.

2. DEFINICION DE ESTRUCTURAS

2.1 ATM's (C70)

Esta estructura contiene información sobre los cajeros automáticos (ATM's) que las instituciones financieras entidades tienen instalados en las diferentes ciudades del país. Incluye también aquellos cajeros itinerantes que son ubicados de manera temporal en ferias, eventos o similares.

Registro de cabecera

Campo	código de la estructura	código de entidad	fecha de datos	número total de registros
Tipo de dato	caracter (3)	caracter (4)	fecha (dd/mm/aaaa)	numérico(6)
Opción	obligatorio	obligatorio	obligatorio	obligatorio
Tabla	tabla 1	tabla 2		

1. **Código de la estructura.-** Codificación asignada a la estructura "ATM's", la cual será C70.
2. **Código de entidad.-** Codificación asignada por la Superintendencia de Bancos y Seguros a la entidad reportante.
3. **Fecha de datos.-** Fecha de corte de la información enviada en el formato dd/mm/aaaa. Debe ser el último día del mes indistintamente si es día laborable o feriado.
4. **Número total de registros.-** Número de líneas que contiene el archivo incluido el registro de cabecera.

Registros de detalle

Campo	identificación ATM	tipo de ATM	tipo de servicio de ATM	pertenencia del ATM	provincia	cantón
Tipo de dato	caracter (30)	caracter (1)	caracter (1)	caracter (1)	caracter (2)	caracter (2)
Opción	obligatorio	*obligatorio	*obligatorio	*obligatorio	*obligatorio	*obligatorio
Tabla		tabla 145	tabla 146	tabla 148	tabla 6	tabla 7

Campo	dirección	fecha de apertura	fecha de cierre	estado del registro
Tipo de dato	caracter (60)	fecha (dd/mm/aaaa)	fecha (dd/mm/aaaa)	caracter (1)
Opción	*obligatorio	obligatorio	*obligatorio	obligatorio
Tabla				tabla 147

- **Identificación ATM.-** Código o nombre único con el que la institución financiera identifica al sitio o lugar donde opera el cajero automático.

- **Tipo de ATM.-** Código que indica si el cajero automático es fijo: “F”, itinerante: “I” (ubicado temporalmente en lugares distintos), o móvil “M”.

Será de uso *obligatorio cuando el campo **estado del registro** tenga el valor “C” o “N”.
Si el **estado del registro** campo tiene el valor “E”, entonces el valor de este campo será NULO.

- **Tipo de servicio de ATM.-** Código que indica el servicio que presta el cajero automático: Solo retiros en efectivo: “E”; Solo recepción de depósitos: “D”, Banca virtual excepto depósitos y retiros: “V”; Banca virtual completa: “C”.

Será de uso *obligatorio cuando el campo **estado del registro** tenga el valor “C” o “N”.
Si el **estado del registro** campo tiene el valor “E”, entonces el valor de este campo será NULO.

- **Pertenencia del ATM.-** Código que indica si el cajero automático pertenece a la propia entidad “P”, ó si es de otra institución financiera “O”

Será de uso *obligatorio cuando el campo **estado del registro** tenga el valor “C” o “N”.
Si el **estado del registro** campo tiene el valor “E”, entonces el valor de este campo será NULO.

- **Provincia.-** Corresponde al código de la provincia donde está ubicado el ATM.

De uso *obligatorio cuando el campo **estado del registro** tenga el valor “C” o “N”, siempre y cuando el campo **tipo de ATM** tenga el valor “F” (fijo).

Si el **estado del registro** campo tiene el valor “E”, entonces el valor de este campo será NULO.

- **Cantón.-** Es el código del cantón de la respectiva provincia donde está ubicado el ATM.

De uso *obligatorio cuando el campo **estado del registro** tenga el valor “C” o “N”, siempre y cuando el campo **tipo de ATM** tenga el valor “F” (fijo).

Si el **estado del registro** campo tiene el valor “E”, entonces el valor de este campo será NULO.

- **Dirección.-** Corresponde a la dirección exacta en la que está ubicado el ATM.

De uso *obligatorio cuando el campo **estado del registro** tenga el valor “C” o “N”, siempre y cuando el campo **tipo de ATM** tenga el valor “F” (fijo).

Si el **estado del registro** campo tiene el valor “E”, entonces el valor de este campo será NULO.

- **Fecha de apertura.-** Es la fecha en la cual el cajero automático inició operaciones.

- **Fecha de cierre.-** Fecha en la cual el cajero automático fue cerrado.

Será de uso *obligatorio únicamente cuando el valor del campo **estado del registro** tenga el valor “E” (cierre de un cajero automático).

- **Estado del registro.-** Es el código que indica la acción a tomar sobre el registro reportado. Puede tener los siguientes valores:

N: Inclusión de un nuevo cajero automático
E: Cierre de un cajero automático
C: Sólo para el primer reporte (carga inicial)

Para el primer envío, todos los registros reportados, deben tener el código **C**. En los siguientes reportes, este campo podrá tener únicamente los códigos "**N**" o "**E**", según corresponda a cada registro.

3. TABLAS

TABLA 1 CÓDIGO DE LA ESTRUCTURA

CÓDIGO	DESCRIPCION DE LA ESTRUCTURA
	CATASTRO
C70	ATM's

TABLA 2 CODIGOS DE ENTIDADES

página web Superintendencia de Bancos y Seguros / Catastro

TABLA 6 CÓDIGO DE PROVINCIA

CODIGO	DESCRIPCION
01	AZUAY
02	BOLIVAR
03	CAÑAR
04	CARCHI
05	COTOPAXI
06	CHIMBORAZO
07	EL ORO
08	ESMERALDAS
09	GUAYAS
10	IMBABURA
11	LOJA
12	LOS RIOS
13	MANABI
14	MORONA SANTIAGO
15	NAPO
16	PASTAZA
17	PICHINCHA
18	TUNGURAHUA
19	ZAMORA CHINCHIPE
20	GALAPAGOS
21	SUCUMBIOS
22	ORELLANA
23	SANTO DOMINGO DE LOS SATCHILAS
24	SANTA ELENA

TABLA 7 CÓDIGO DE CANTÓN

CÓDIGO DE PROVINCIA	CÓDIGO DE CANTON	NOMBRE DE CANTON	CÓDIGO DE PROVINCIA	CÓDIGO DE CANTON	NOMBRE DE CANTON
01	01	CUENCA	06	09	PENIPE
01	02	GIRON	06	10	CUMANDA
01	03	GUALACEO			
01	04	NABON	07	01	MACHALA
01	05	PAUTE	07	02	ARENILLAS
01	06	PUCARA	07	03	ATAHUALPA
01	07	SAN FERNANDO	07	04	BALSAS
01	08	SANTA ISABEL	07	05	CHILLA
01	09	SIGSIG	07	06	EL GUABO
01	10	OÑA	07	07	HUAQUILLAS
01	11	CHORDELEG	07	08	MARCABELI
01	12	EL PAN	07	09	PASAJE
01	13	SEVILLA DE ORO	07	10	PIÑAS
01	14	GUACHAPALA	07	11	PORTOVELO
			07	12	SANTA ROSA
02	01	GUARANDA	07	13	ZARUMA
02	02	CHILLANES	07	14	LAS LAJAS
02	03	CHIMBO			
02	04	ECHEANDIA	08	01	ESMERALDAS
02	05	SAN MIGUEL	08	02	ELOY ALFARO
02	06	CALUMA	08	03	MUISNE
02	07	LAS NAVES	08	04	QUININDE
			08	05	SAN LORENZO
03	01	AZOGUES	08	06	ATACAMES
03	02	BIBLIAN	08	07	RIO VERDE
03	03	CAÑAR			
03	04	LA TRONCAL	09	01	GUAYAQUIL
03	05	EL TAMBO	09	02	ALFREDO BAQUERIZO MORENO (JUJAN)
03	06	DELEG	09	03	BALAO
03	07	SUSCAL	09	04	BALZAR
			09	05	COLIMES
04	01	TULCAN	09	06	DAULE
04	02	BOLIVAR	09	07	DURAN
04	03	ESPEJO	09	08	EMPALME
04	04	MIRA	09	09	EL TRIUNFO
04	05	MONTUFAR	09	10	MILAGRO
04	06	SAN PEDRO DE HUACA	09	11	NARANJAL
			09	12	NARANJITO
05	01	LATACUNGA	09	13	PALESTINA
05	02	LA MANA	09	14	PEDRO CARBO
05	03	PANGUA	X	X	X
05	04	PUJILI	09	16	SAMBORONDON
05	05	SALCEDO	X	X	X
05	06	SAQUISILI	09	18	SANTA LUCIA
05	07	SIGCHOS	09	19	URBINA
			09	20	SAN JACINTO DE YAGUACHI
06	01	RIOBAMBA	09	21	PLAYAS
06	02	ALAUSI	09	22	SIMON BOLIVAR
06	03	COLTA	09	23	CORONEL MARCELINO MARIDUEÑA
06	04	CHAMBO	09	24	LOMAS DE SARGENTILLO
06	05	CHUNCHI	09	25	NOBOL
06	06	GUAMOTE	X	X	X

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

06	07	GUANO	09	27	GENERAL ANTONIO ELIZALDE (BUCAY)
06	08	PALLATANGA	09	28	ISIDRO AYORA (SOLEDAD)
10	01	IBARRA	14	01	MORONA
10	02	ANTONIO ANTE	14	02	GUALAQUIZA
10	03	COTACACHI	14	03	LIMON INDANZA
10	04	OTAVALO	14	04	PALORA
10	05	PIMAMPIRO	14	05	SANTIAGO
10	06	SAN MIGUEL DE URCUQUI	14	06	SUCUA
			14	07	HUAMBOYA
11	01	LOJA	14	08	SAN JUAN BOSCO
11	02	CALVAS	14	09	TAISHA
11	03	CATAMAYO	14	10	LOGROÑO
11	04	CELICA			
11	05	CHAGUARPAMBA	15	01	TENA
11	06	ESPINDOLA	15	02	AGUARICO
11	07	GONZANAMA	15	03	ARCHIDONA
11	08	MACARA	15	04	EL CHACO
11	09	PALTAS	15	05	LA JOYA DE LOS SACHAS
11	10	PUYANGO	15	06	ORELLANA
11	11	SARAGURO	15	07	QUIJOS
11	12	SOZORANGA	15	08	LORETO
11	13	ZAPOTILLO	15	09	CARLOS JULIO AROSEMENA TOLA
11	14	PINDAL			
11	15	QUILANGA	16	01	PASTAZA
11	16	OLMEDO	16	02	MERA
			16	03	SANTA CLARA
12	01	BABAHOYO	16	04	ARAJUNO
12	02	BABA			
12	03	MONTALVO	17	01	QUITO
12	04	PUEBLOVIEJO	17	02	CAYAMBE
12	05	QUEVEDO	17	03	MEJIA
12	06	URDANETA	17	04	PEDRO MONCAYO
12	07	VENTANAS	17	05	RUMIÑAHUI
12	08	VINCES	X	X	X
12	09	PALENQUE	17	07	SAN MIGUEL DE LOS BANCOS
12	10	BUENA FE	17	08	PEDRO VICENTE MALDONADO
12	11	VALENCIA	17	09	PUERTO QUITO
12	12	MOCACHE			
			18	01	AMBATO
13	01	PORTOVIEJO	18	02	BAÑOS, BAÑOS DE AGUA SANTA
13	02	BOLIVAR	18	03	CEVALLOS
13	03	CHONE	18	04	MOCHA
13	04	EL CARMEN	18	05	PATATE
13	05	FLAVIO ALFARO	18	06	QUERO
13	06	JIPIJAPA	18	07	SAN PEDRO DE PELILEO
13	07	JUNIN	18	08	SANTIAGO DE PILLARO
13	08	MANTA	18	09	TISALEO
13	09	MONTECRISTI			
13	10	PAJAN	19	01	ZAMORA
13	11	PICHINCHA	19	02	CHINCHIPE
13	12	ROCAFUERTE	19	03	NANGARITZA
13	13	SANTA ANA	19	04	YACUAMBI
13	14	SUCRE	19	05	YANZATZA
13	15	TOSAGUA	19	06	EL PANGUI
13	16	24 DE MAYO	19	07	CENTINELA DEL CONDOR
13	17	PEDERNALES	19	08	PALANDA

13	18	OLMEDO				
13	19	LOPEZ		20	01	SAN CRISTOBAL
13	20	JAMA		20	02	ISABELA
13	21	JARAMIJO		20	03	SANTA CRUZ
21	01	LAGO AGRIO		23	01	SANTO DOMINGO
21	02	GONZALO PIZARRO				
21	03	PUTUMAYO		24	01	LA LIBERTAD
21	04	SHUSHUFINDI		24	02	SALINAS
21	05	SUCUMBIOS		24	03	SANTA ELENEA
21	06	CASCALES				
21	07	CUYABENO				
22	01	ORELLANA				
22	02	AGUARICO				
22	03	LA JOYA DE LOS SACHAS				
22	04	LORETO				

TABLA 145 TIPO DE ATM

CÓDIGO	DESCRIPCION DE LA ESTRUCTURA
	SOAT
F	Cajero Automático Fijo
I	Cajero Automático Itinerante (temporal)
M	Cajero Móvil

TABLA 146 TIPO DE SERVICIO DE ATM

CÓDIGO	DESCRIPCION DE LA ESTRUCTURA
E	Sólo retiros en efectivo
D	Sólo recepción de depósitos
V	Banca virtual excepto depósitos y retiros
C	Banca virtual completa

TABLA 147 ESTADO DEL REGISTRO DE ATM

CODIGO	DESCRIPCION
C	Solo para el primer envío (carga inicial)
N	Inclusión de un nuevo cajero automático
E	Eliminación o cierre de un cajero automático

TABLA 148 PERTENENCIA DEL ATM

CODIGO	DESCRIPCION
P	Cajero propio de la entidad financiera
O	Cajero de otra institución financiera

4. CONTROLES DE VALIDACION

4.1 ATM's (C70)

- **Nombre del archivo**

El nombre del archivo de esta estructura debe cumplir estrictamente con el siguiente formato:

C70Mxxxxddmmaaaa.txt

Donde:

C70: Código de estructura de ATM's, es fijo
M: Código de periodicidad **mensual**, es fijo
xxxx: Código asignado a la entidad [reportante](#)
dd: día de reporte
mm: mes de reporte
aaaa: año de reporte
.txt: extensión del archivo tipo texto

- **Cabecera**

Los campos de la cabecera deben guardar relación con el nombre del archivo.

- **Formato**

El archivo de esta estructura debe cumplir estrictamente con el formato diseñado

- **Registros duplicados**

El archivo no debe contener registros duplicados. Se considera un registro duplicado cuando se repite el campo:

- **identificación ATM**
- **fecha de apertura**

- **Tipo de ATM**

Si este campo tiene el valor de "F", entonces los campos: **provincia**, **cantón** y **dirección** deben tener datos válidos.

Si este campo tiene uno de los valores: "F" o "M", entonces los campos: **provincia**, **cantón** y **dirección** deben ser NULOS.

- **Fecha de apertura**

Deberá ser menor o igual a la fecha de corte.

Desde el segundo reporte en adelante, se verificará que el valor de este campo esté comprendido en el mes de reporte.

- **Fecha de cierre**

Deberá ser menor o igual a la fecha de corte, y mayor a la fecha de apertura.

Desde el segundo reporte en adelante, se verificará que el valor de este campo esté comprendido en el mes de reporte. No se podrá reportar la fecha de cierre de un ATM del cual no se haya reportado primeramente la fecha de apertura.

- **Estado del registro de ATM**

Si el valor de este campo es "N", entonces:

- Debe existir una fecha válida en el campo **fecha de apertura**. Los demás campos deben tener datos, excepto el campo **fecha de cierre** que deberá ser NULO.

Si el valor de este campo es “E”, entonces:

- Debe existir una fecha válida en el campo **fecha de cierre**, así como también deben reportarse los campos: **identificación del ATM** y **fecha de apertura** con datos válidos. El resto de campos deben ser NULOS.

- **Para reportar un cierre de un ATM**

Se revisará que en la base de datos de la Superintendencia de Bancos y Seguros conste reportado la **identificación del ATM** y su respectiva **fecha de apertura**; además que se verificará que este cajero esté considerado como abierto