



BIC, ABA e IBAN

Disclaimer

Las opiniones brindadas en esta presentación son de exclusiva responsabilidad del autor y no necesariamente reflejan la posición oficial del Banco Central de Nicaragua

Curso Sistemas de Pagos

Junio 2021



www.bcn.gob.ni



Código BIC

ISO 9362: 2014 en ella se especifica los elementos y la estructura de un código de identificación universal, el código de identificación comercial (BIC, Business identifier code), para instituciones financieras y no financieras, para las cuales se requiere dicho identificador internacional para facilitar el procesamiento automatizado de información para servicios financieros.



El BIC se utiliza para enviar mensajes, enrutar transacciones comerciales e identificar partes comerciales.

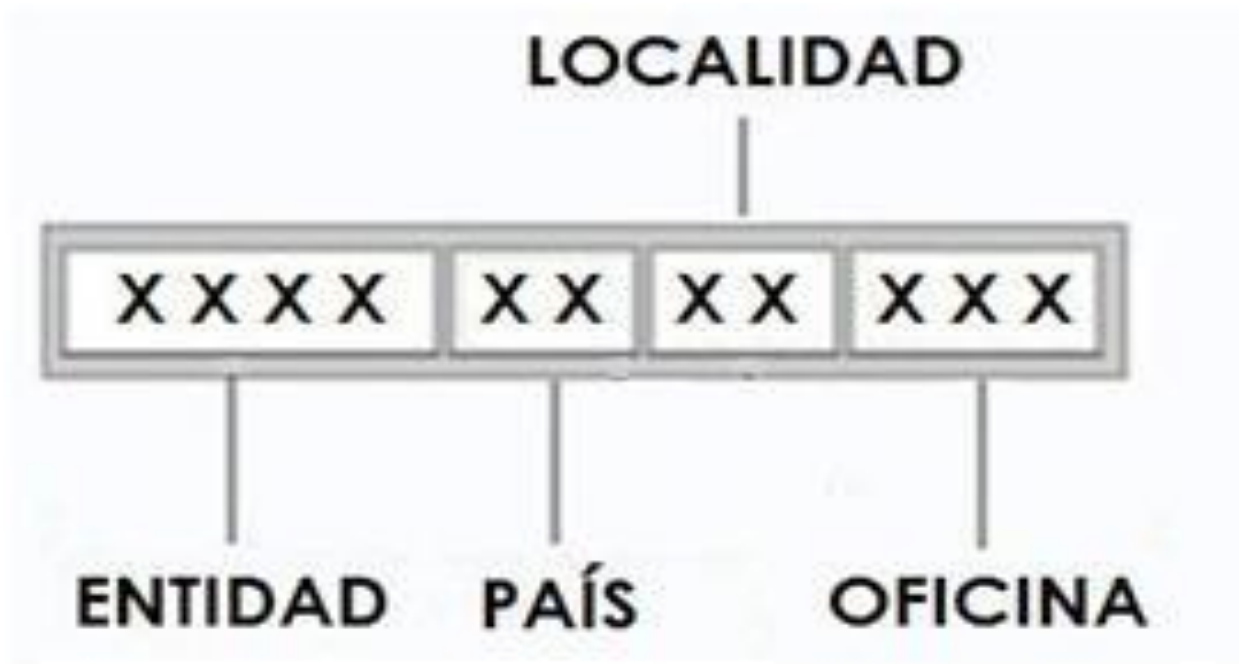
Esta Norma Internacional se aplica a organizaciones y excluye a personas individuales.





Código BIC

Código BIC es único y está comprendido **entre 8 y 11 caracteres alfanuméricos** que se distribuyen de la siguiente manera:





Código BIC

Ejemplo: DEUTDEFF

- 4 primeras letras: código del banco o de la institución.
- Las siguientes 2 letras: son el código del país.
- Los siguientes 2 caracteres: identifican la localidad.
- Si el BIC tiene 3 caracteres adicionales, los mismos indican el código de una sucursal o agencia del banco. Por ejemplo, **BIC DEUTDEFF500**, 500 dirigiría el pago a la oficina del Deutsche Bank en Bad Homburg vor der Höhe.
 - Si los 3 últimos caracteres son XXX, ello indica que debe procesarse el pago en la oficina primaria o principal del banco



Código BIC

Para la búsqueda en línea, SWIFT tiene habilitada una página: <https://www2.swift.com/bsl/>

Lo que vamos a hacer es buscar los códigos BIC de nuestros bancos comerciales:

BANPRO

BANCO DE AMERICA CENTRAL

BANCO AVANZ

Bank of America N.A.

The BIC Search provides access to the basic BIC Information. For professional purposes, **please subscribe to the new SWIFTRef Directories**

Search criteria

BIC [?](#)

Institution name [?](#)

City [?](#)

Country [?](#)

All countries ▼

Challenge [?](#)

9HV SEHG0

Please enter the challenge to continue

Challenge response [?](#)

Search

Reset

What is a BIC? [Learn more](#)

Discover
*SWIFTRef
Directories*

Discover the
*BIC-to-LEI
Relationship file*

The BIC Search provides access to the basic BIC Information. For professional purposes, **please subscribe to the new SWIFTRef Directories**

Search criteria

BIC [?](#)

Institution name [?](#)

BANPRO

City [?](#)

MANAGUA|

Country [?](#)

All countries



Search

Reset

What is a BIC? [Learn more](#)

Discover
*SWIFTRef
Directories*

Discover the
*BIC-to-LEI
Relationship file*

The BIC Search provides access to the basic BIC Information. For professional purposes, **please subscribe to the new SWIFTRef Directories**

Search criteria

BIC 

Institution name 

City 

Country 

Search

Reset



Search results (1 BICs found). Last update: 19 Aug 2020

BIC	Institution name	City	Country
BAPRNIMA	BANPRO	MANAGUA	NICARAGUA

Display records per page

The BIC Search provides access to the basic BIC Information. For professional purposes, **please subscribe to the new SWIFTRef Directories**

Search criteria

BIC 


Institution name 

BANCO DE AMERICA CENTRAL

City 

MANAGUA

Country 

NICARAGUA 

Search

Reset

Discover
*SWIFTRef
Directories*

Discover the
*BIC-to-LEI
Relationship file*

Search results (1 BICs found). Last update: 19 Aug 2020

BIC	Institution name	City	Country
BAMCNMA	BANCO DE AMERICA CENTRAL	MANAGUA	NICARAGUA

Display records per page

The BIC Search provides access to the basic BIC Information. For professional purposes, **please subscribe to the new SWIFTRef Directories**

Search criteria

BIC 


Institution name 

BANCO AVANZ

City 

MANAGUA

Country 

NICARAGUA 








Search

Reset

Discover
*SWIFTRef
Directories*

Discover the
*BIC-to-LEI
Relationship file*

Search results (1 BICs found). Last update: 19 Aug 2020

BIC	  Institution name	  City	  Country	
PRCBNIMA	BANCO AVANZ S.A.	MANAGUA	NICARAGUA	

Display records per page



Search criteria

BIC 

Institution name 

City 

Country  

Search results (4 BICs found). Last update: 19 Aug 2020

BIC	Institution name	City	Country
FRKCUS44	FEDERAL RESERVE BANK OF KANSAS CITY	KANSAS CITY,MO	UNITED STATES OF AMERICA
FRNYUS33	FEDERAL RESERVE BANK OF NEW YORK	NEW YORK,NY	UNITED STATES OF AMERICA
FRNYUS33FX1	FEDERAL RESERVE BANK OF NEW YORK	NEW YORK,NY	UNITED STATES OF AMERICA
FRNYUS3A	FEDERAL RESERVE BANK OF NEW YORK	NEW YORK,NY	UNITED STATES OF AMERICA

Search criteria

BIC [?](#)

Institution name [?](#)

City [?](#)

Country [?](#)

Search

Reset

Discover
*SWIFTRef
Directories*

Discover the
*BIC-to-LEI
Relationship file*

Search results (76 BICs found). Last update: 19 Aug 2020

BIC	Institution name	City	Country
BOFAUS3DAU2	BANK OF AMERICA, N.A.	CHARLOTTE,NC	UNITED STATES OF AMERICA
BOFAUS3DAUS	BANK OF AMERICA, N.A.	CHARLOTTE,NC	UNITED STATES OF AMERICA
BOFAUS3DCCD	BANK OF AMERICA, N.A.	CHARLOTTE,NC	UNITED STATES OF AMERICA
BOFAUS3DCRD	BANK OF AMERICA, N.A.	CHARLOTTE,NC	UNITED STATES OF AMERICA



EJERCICIO

Indicar los siguientes BIC corresponde a casa matriz o sucursal y el país donde está ubicada la institución:

1. BOFACATTFCS
2. BPDODOSXXXX
3. CENRSVSSXXX
4. INDLGTGC
5. BNCRCRSJXXX
6. PICHECEQ105
7. PICHESMM



ABA



ABA



American
Bankers
Association.

ABA fue desarrollado por la Asociación de Banqueros de los Estados Unidos en 1910.

Se utiliza para identificar la institución financiera específica responsable del pago de un instrumento negociable en EEUU.

Originalmente diseñado para identificar solo los puntos finales de procesamiento de cheques, ha evolucionado para designar participantes en cámaras de compensación automatizadas, transferencia electrónica de fondos y banca en línea.



ABA

John Adams 01/02 123
1234 Main Street
New York, NY 12345-0000 12-34/1234

_____ 20 _____

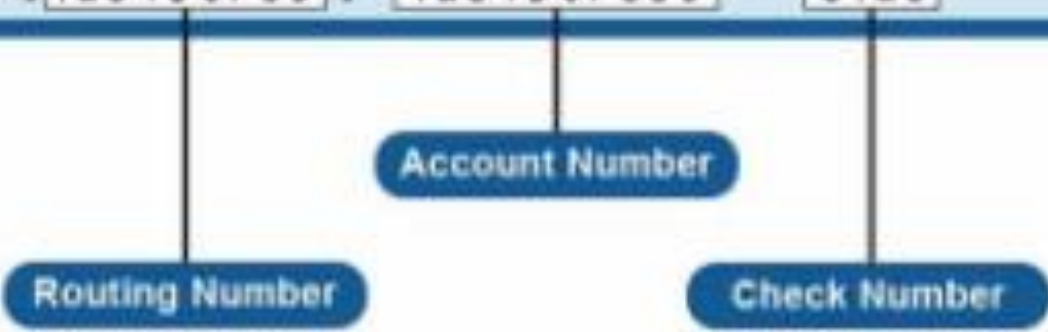
PAY TO THE ORDER OF _____ \$

_____ DOLLARS

Checking Savings Investments Bank
New York, NY 12345-0000

FOR _____

⑆ 123456789 ⑆ 1234567899 ⑈ 0123





ABA



Your Name
1234 Oak
Anytown, USA



1001

19-2/1250

PAY TO THE
ORDER OF

\$

DOLLARS

ACH R/T 123456789
FOR

⑆ 123456789 ⑆

000123456789 ⑆

1001

ABA Check Routing Number
123456789

Account Number
000123456789

Check Number
1001

ACH Routing/ Transit Number
123456789



IBAN



IBAN

¿Qué es el IBAN?

El IBAN (International Bank Account Number), o Código Internacional de Cuenta Bancaria es un proyecto desarrollado por el Comité Europeo para Estándares Bancarios (ECBS).

El IBAN permite una identificación de cuentas bancarias que es homogénea en los países. Este código de identificación puede ser reconocido en cualquier parte del mundo.



IBAN

Estructura del IBAN : 2!a2!n30c

- Su longitud es variable
- Está formado por 4 dígitos iniciales y luego el no de cuenta
 - Los 2 primeros dígitos corresponden al código de país (Código ISO de 2 letras)
 - Los dos siguientes, son código de control
- Los siguientes espacios corresponden al número de la cuenta
- Suele escribirlo es preciso hacerlo en grupos de 4 números dejando espacio cada cuatro

IBAN electrónico: BE68539007547034

IBAN impreso: BE68 5390 0754 7034



IBAN

¿CUÁLES SON LOS BENEFICIOS DEL IBAN?

Es un código mundial, por lo que tiene todos los beneficios de un sistema que traspasa las fronteras de cada país

- Una cuenta bancaria única
- Seguridad en los pagos
- Un sistema financiero seguro y único
- Resolución práctica de problemas



ESTRUCTURA Y FORMATO DEL IBAN EN ESPAÑA

C.C.C.: 0019 0020 96 1234567890

IBAN : **IBAN** **ES66** **0019 0020 9612 3456 7890**

Etiqueta

Identificador nacional (C.C.C)

Clave País y
Código de Control



FORMATO DE IBAN EN OTROS PAISES

FRANCIA (27 dígitos)

Nº cuenta: 20041 01005 0500013M026 06

Nº IBAN asociado: IBAN FR14 2004 1010 0505 0001 3M02 606

Etiqueta

Clave País y
Código de Control

Identificador nacional

ALEMANIA (22 dígitos)

Nº cuenta: 0532013000 BLZ 37040044

Nº IBAN asociado: IBAN DE89 3704 0044 0532 0130 00



www.bcn.gob.ni