



# Transferencias Internacionales

## 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](http://www.bcn.gob.ni)



# Preámbulo

Principios básicos de los sistemas de pagos:

Base legal  
sólida/normas y  
procedimientos

Procedimientos  
para garantizar la  
liquidación

Sistema seguro  
confiable y  
práctico

Objetivo y  
transparente  
(revelar criterios  
públicamente)



# Transferencia internacional



1. ¿Qué es y por qué es importante poder realizarlas?
2. ¿Cuál es el camino que sigue una transferencia internacional?
3. Información indispensable para efectuar transferencias
4. Costos
5. ¿Qué puede salir mal?



# Transferencia internacional

## ¿Cuál es el camino que sigue una transferencia?

Transferencia internacional



Ordenante



Bco. del ordenante



Beneficiario



Bco. del beneficiario





# Transferencia internacional

## ¿Cuál es el camino que sigue una transferencia?

Escenario 1: Que el banco originador y el del beneficiario compartan cuenta en otro banco



Ordenante



Bco. del ordenante



BOFA



Beneficiario



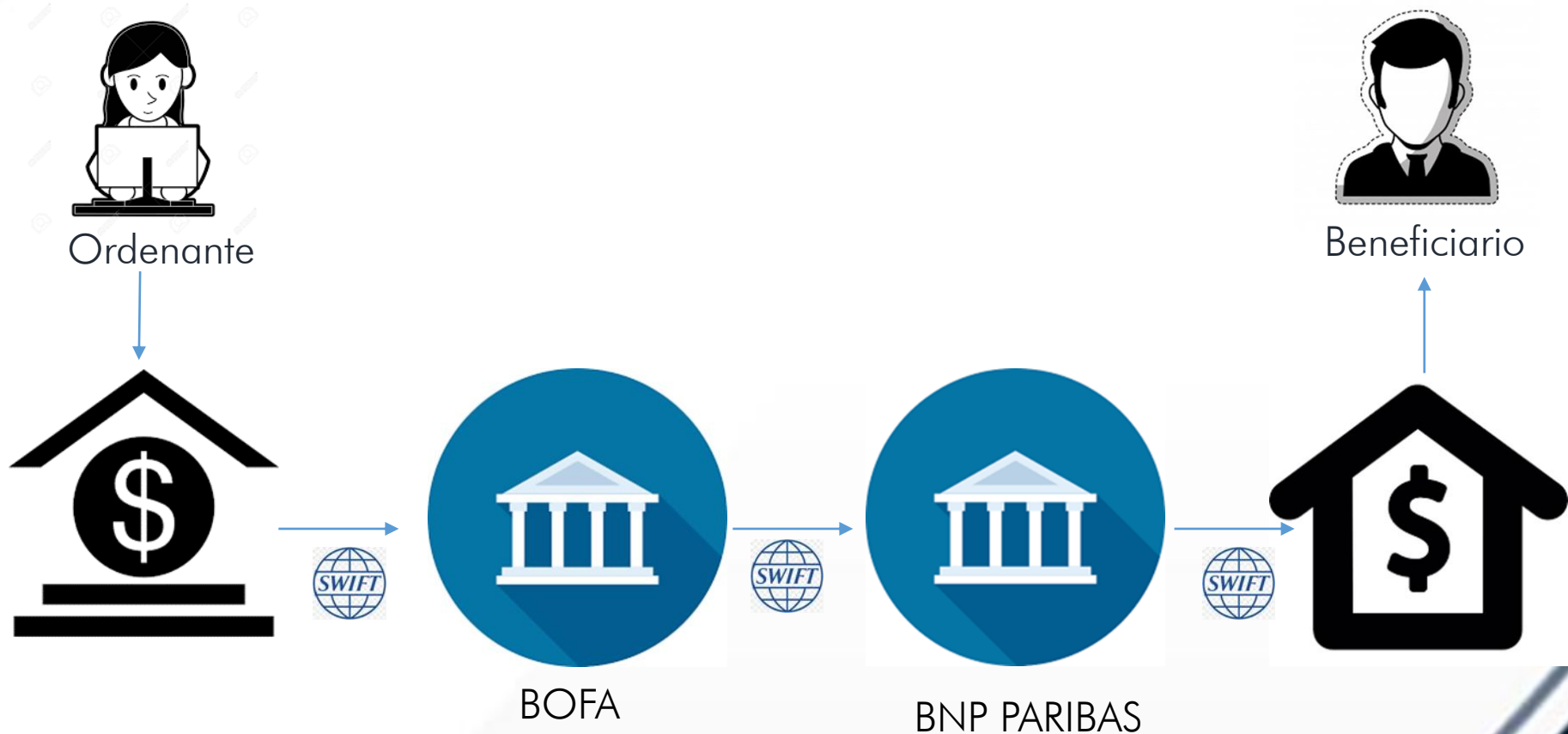
Bco. del beneficiario





# Transferencia internacional

Los bancos correspondientes o intermediarios sean distintos





# Transferencia internacional

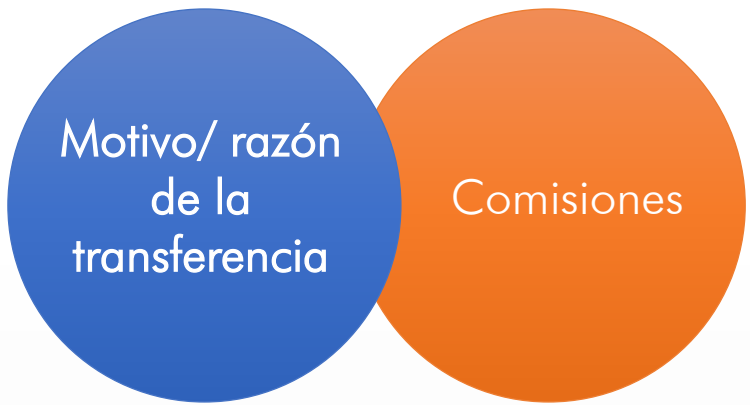
## ¿Qué información es necesaria para hacer una transferencia internacional?

### Banco del beneficiario

- Nombre Completo
- Código bancario (BIC/ABA)
- Dirección
- Datos del Banco Intermediario

### Beneficiario

- Nombre Completo
- Dirección
- No. de cuenta





# Transferencia internacional

## ¿Cómo se comunican los bancos?



SWIFT (Sociedad para las telecomunicaciones financieras interbancarias mundiales)

1. Sistema de mensajería financiera estandarizada
2. Amplia aceptación en la comunidad financiera
3. Seguridad de la información





# Transferencia internacional

## Costos de una transferencia

1. Lo que cobra el banco ordenante (el que genera la transferencia), y puede ser un porcentaje del monto a enviar, pero que más generalmente es una cantidad fija.
2. Lo que cobra(n) el/los banco(s) intermediario(s) o corresponsal(es).
3. Lo que cobra el banco que recibe los fondos, el banco del beneficiario final.



# Transferencia internacional

## ¿Quién paga estos costos?

Existen 3 opciones:

- ❖ **OUR** (Our = nuestro) Todos los cargos corren por cuenta del ordenante (el que envía los fondos)
- ❖ **SHA** (Shared = compartido) Los cargos se comparten entre las dos partes, los internos se cobran al ordenante y los externos al beneficiario.
- ❖ **BEN** (Beneficiary = beneficiario) Todos los cargos corren por cuenta de la parte que recibe.



# Transferencia internacional

¿Cuál es le procedimiento cuando surgen problemas?

¿Qué puede ir mal con una transferencia internacional?

R/ Que el dinero transferido no llegue a la cuenta bancaria de destino.

¿Se puede anular una transferencia internacional?

R/ Depende



# Banca corresponsal

¿Qué son exactamente las corresponsalías bancarias y para qué sirven?





# Banca corresponsal

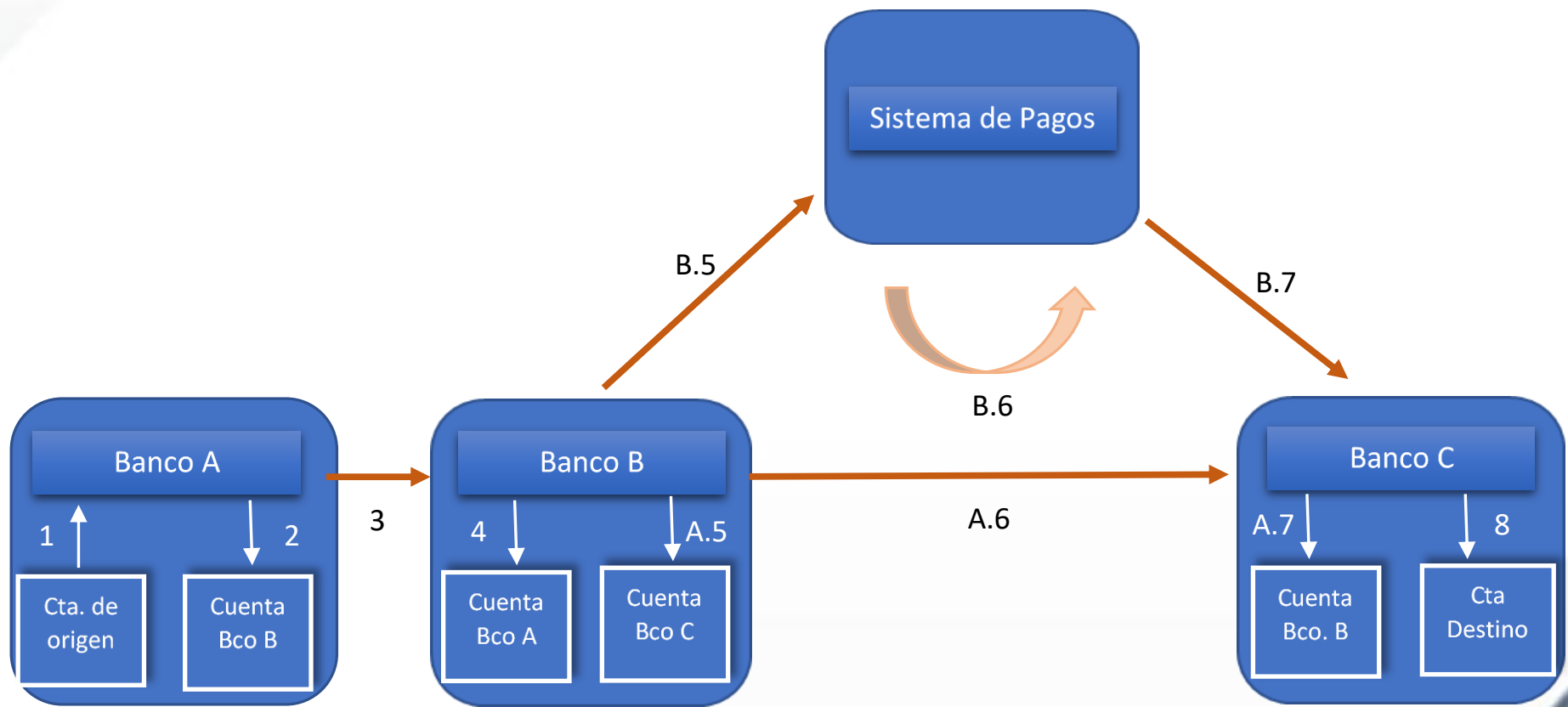
## Definiciones

La banca corresponsal puede definirse, en términos generales, como "un acuerdo en virtud del cual un banco (corresponsal) mantiene depósitos propiedad de otros bancos (solicitantes) y le proporciona servicios, entre ellos el servicio de pagos". Comité de Pagos e Infraestructuras de mercado del BIS.



# Banca corresponsal

## Flujo de liquidación de pagos





# Banca corresponsal

¿Qué son exactamente las corresponsalías bancarias y para qué sirven?

Permiten el acceso a los mercados financieros internacionales

Amplía la oferta de servicios

Permiten que las personas realicen con mayor facilidad operaciones en diferentes partes del mundo



# Banca corresponsal

## ¿Qué son exactamente las corresponsalías bancarias y para qué sirven?

1. **Banca corresponsal tradicional** – banco celebra un acuerdo con el banco corresponsal para ejecutar pagos a través del corresponsal en nombre de sus clientes.
2. **Banca corresponsal anidada (Nested bank)** – uso de la relación con el banco corresponsal por parte de varios bancos solicitantes. Estos últimos no tienen cuenta directa con el banco corresponsal pero realizan negocios a través de su relación con el banco solicitante directo.
3. **Payable-through accounts**, también conocidas como “pass-through” o “pass-by”





# Banca corresponsal

## Servicios que ofrece un banco corresponsal

Cuentas corrientes

Liquidación inversiones

Gestión créditos documentarios

Cobranzas de cheques

Servicios de efectivo



# Banca corresponsal

## ¿Por qué necesita el BCN un banco corresponsal?

- Ley Orgánica del BCN, Arto. 3 Objetivo fundamental: "estabilidad de la moneda y el normal desenvolvimiento de los pagos internos y externos".
- Ley Orgánica del BCN, Arto. 5 Funciones y atribuciones:
  - Prestar servicios bancarios no crediticios al Gobierno y actuar como agente financiero del mismo..
  - Actuar como banquero de los bancos..
  - Dictar y ejecutar la política de administración de las reservas internacionales



## Banca corresponsal

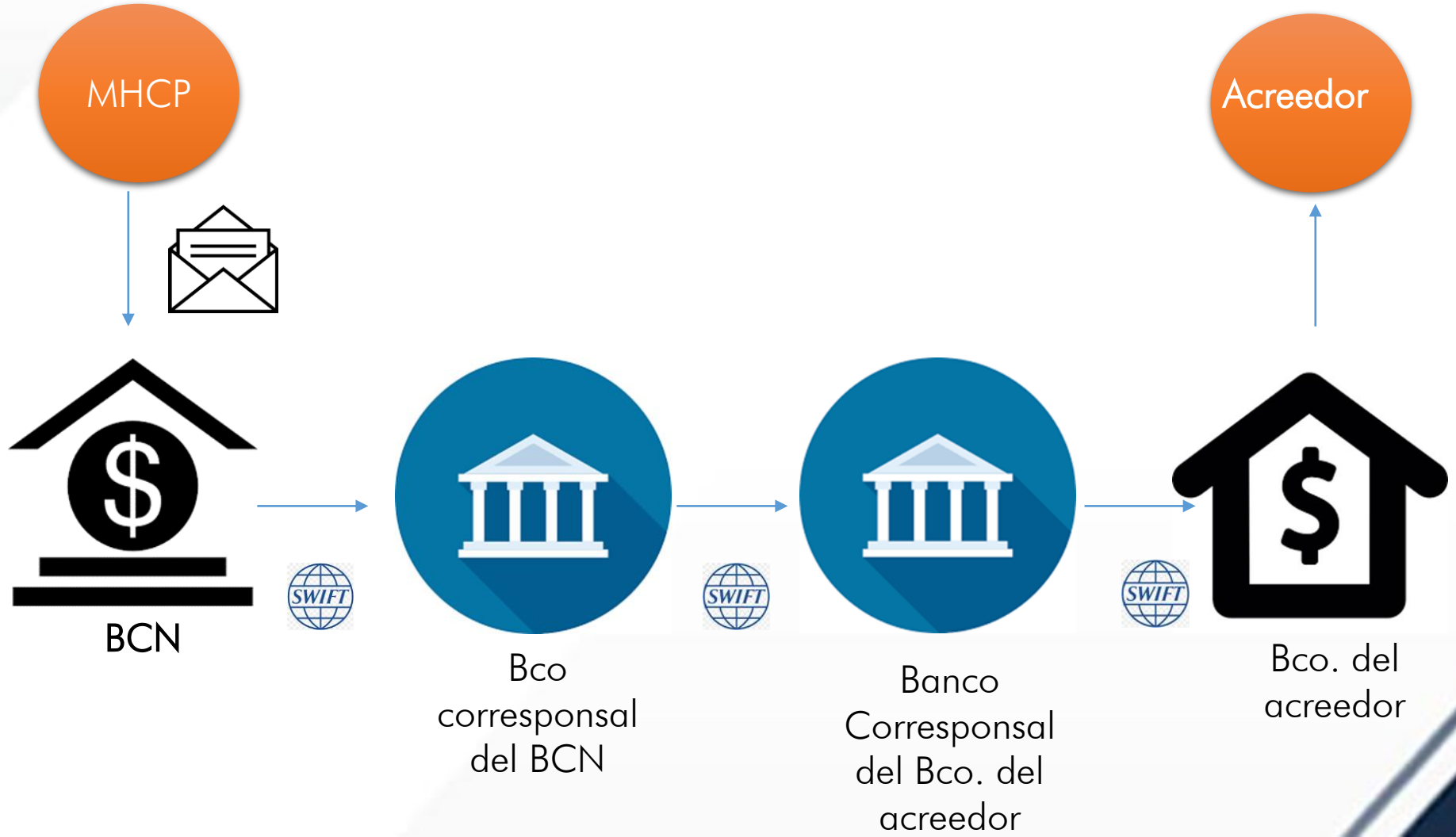
# ¿Por qué necesita el BCN un banco corresponsal?

- **Prestar servicios bancarios no crediticios al Gobierno:**
  - Pago de la deuda externa pública
  - Desembolsos de recursos externos
  - Transf. Internacionales para pago a proveedores/consultores, etc.
- **Actuar como banco de los bancos**
  - Transf. Internacionales entre las cuentas de un banco
- **Administración de las RIB**
- **Operaciones propias de un banco**



# Transferencia internacional

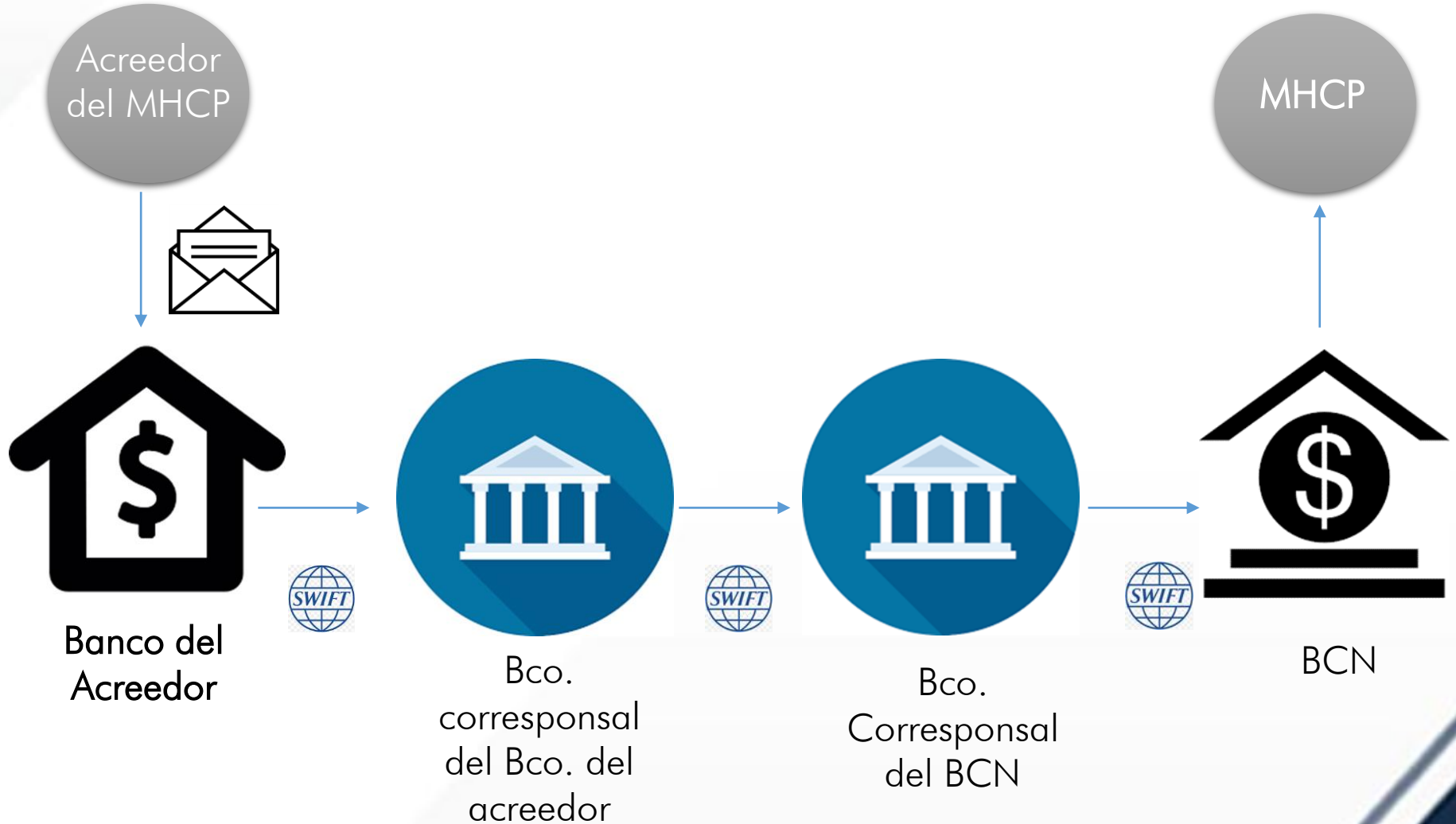
## Flujo de pago de deuda externa





# Transferencia internacional

## Flujo de desembolso de recursos externos





# Transferencia internacional

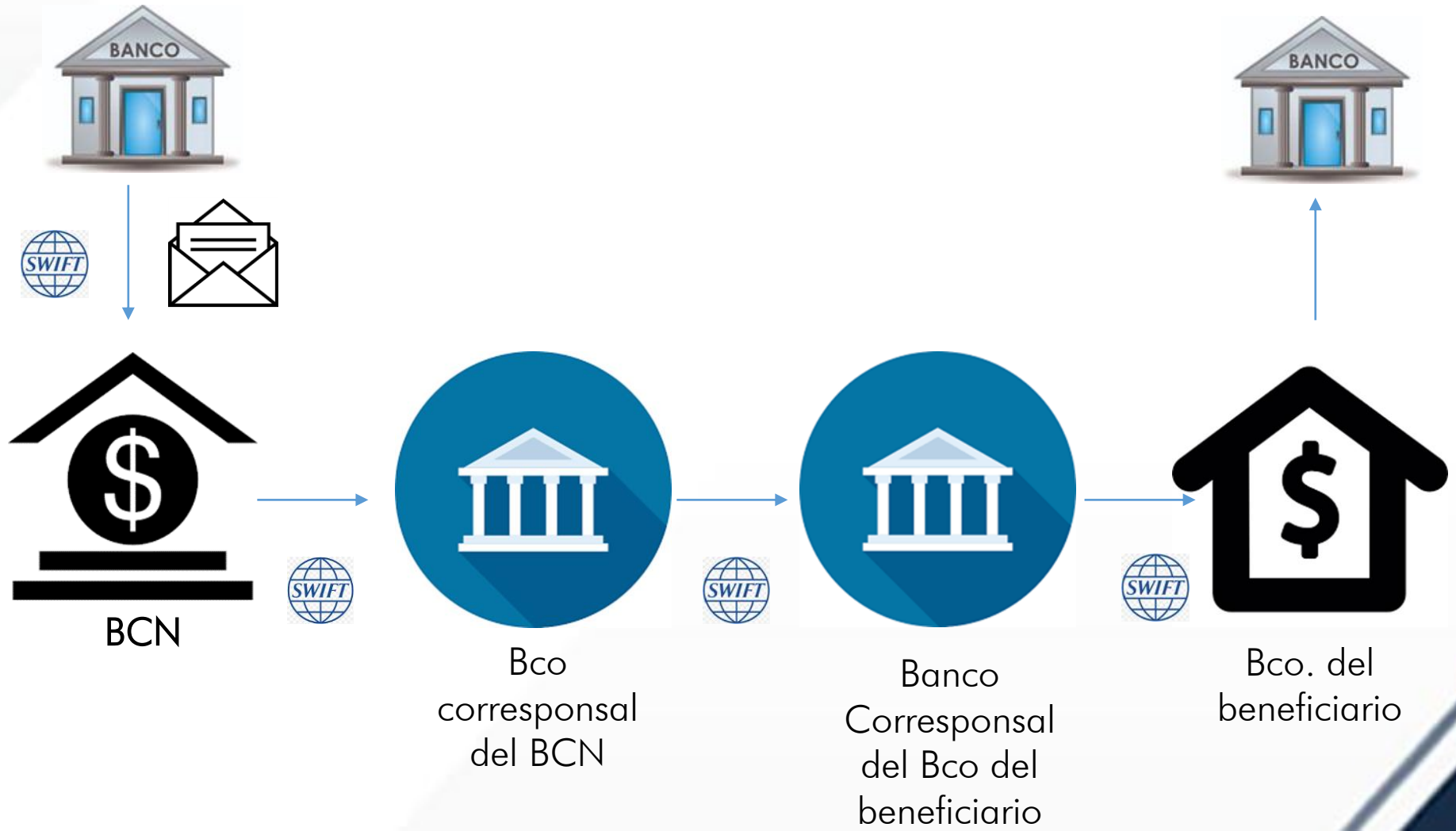
## Flujo de una transferencia a proveedores o consultores del MHCP





# Transferencia internacional

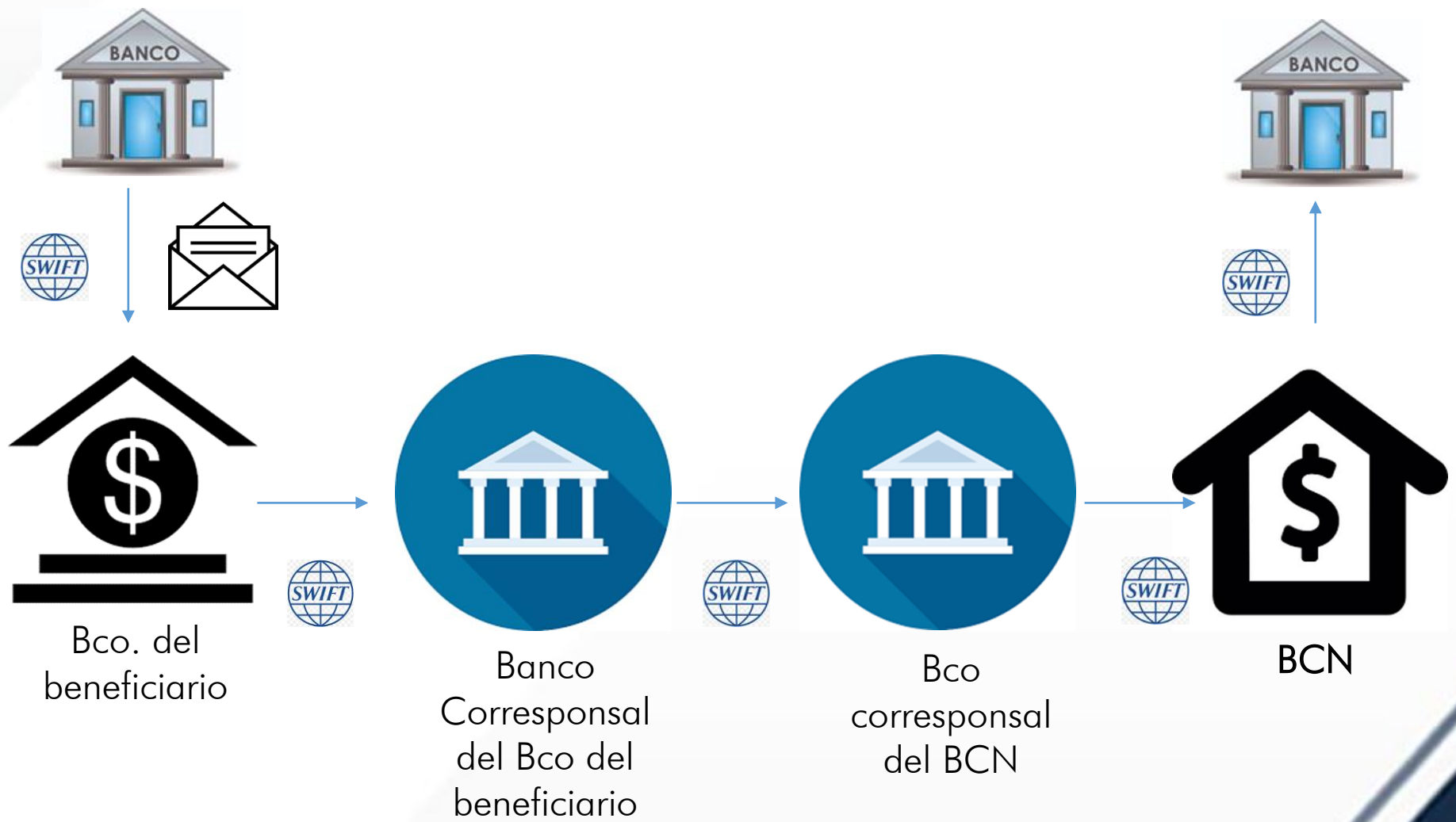
## Flujo de transferencias a bancos





# Transferencia internacional

## Flujo de transferencias a bancos







# Transferencia internacional

## Flujo de inversiones propias del BCN



BCN



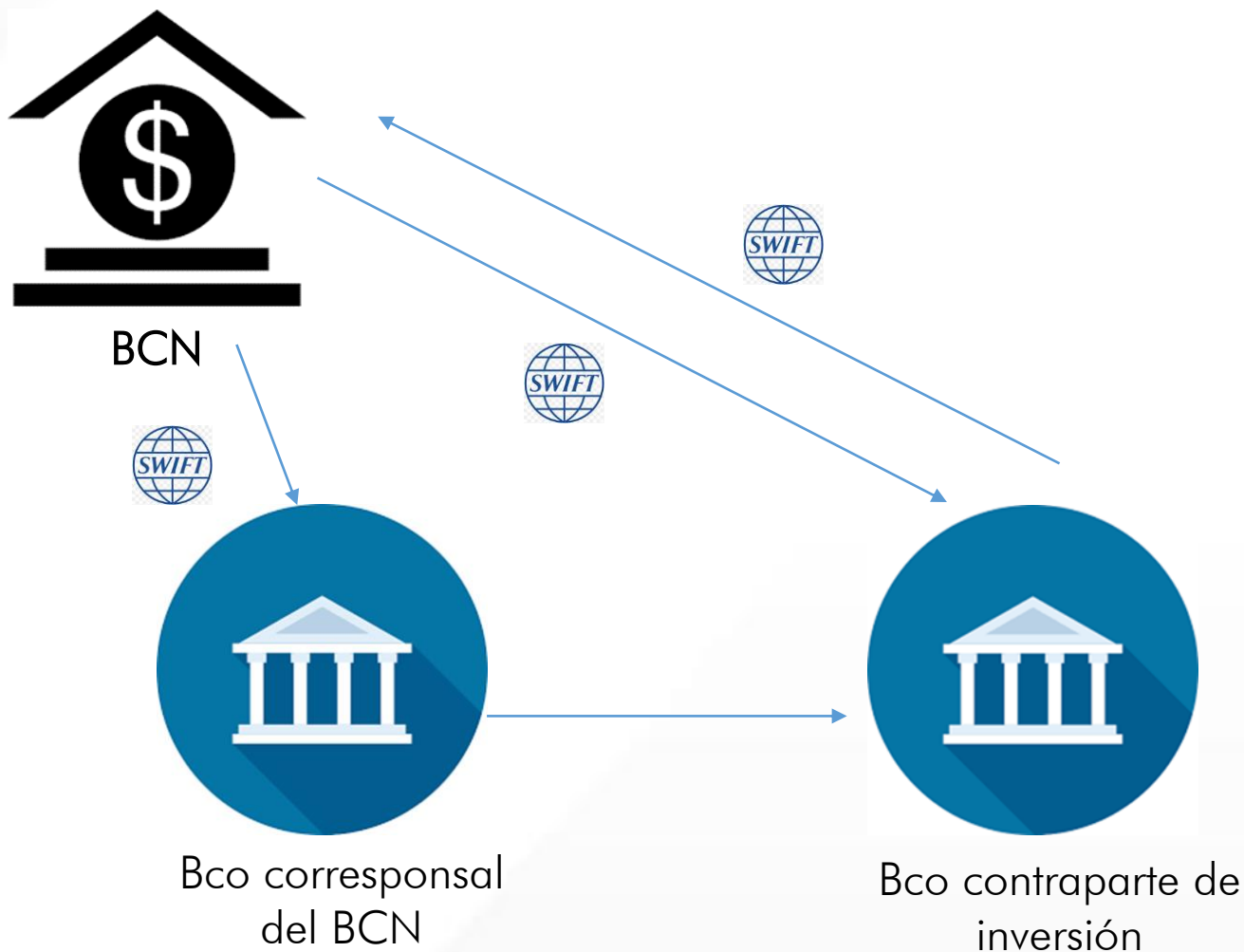
Bco corresponsal  
del BCN

1. Recibe la instrucción
2. Debita la cuenta del BCN
3. Constituye la inversión



# Transferencia internacional

## Flujo de inversiones propias del BCN





# Banca corresponsal

## ¿Cómo elige sus corresponsales el BCN?

**Marco Legal:** Norma para la contratación de Instituciones Financieras y Empresas Especializadas para la gestión de la administración de las Reservas internacionales del BCN.

- Arto.5 Ámbito de aplicación
- Arto.7 Instituciones Financieras
- Proceso de selección



# Banca corresponsal

¿Qué documentos se llenan en general como Banco Central?

- Contrato
- Aceptación de T&C
- Cuestionario KYC
- Cuestionario AML/FT
- Forma W-8EXP



# Ejemplos del servicio web de bancos

## Banco Lafise Bancentro:

[https://secure.bancolafise.com.ni/BancanetA/WebForms/ayuda/transferecias\\_internacionales.html](https://secure.bancolafise.com.ni/BancanetA/WebForms/ayuda/transferecias_internacionales.html)

Nombre de plantilla a almacenar

**NOTA: Cualquier transacción realizada después de las 02:00PM (hora local) será procesada hasta el siguiente día hábil**

Cuenta a Debitar **100200992**

Descripción del Débito:

Monto a Transferir:  Dólares

Banco del Beneficiario: SWIFT

Cuenta del Beneficiario:

**Nota: IBAN o Clave Bancaria = Código del Banco + Cuenta del beneficiario**

IBAN (Europa):

Clave Bancaria (México):

Nombre del Beneficiario:

Dirección del Beneficiario:

Ciudad / País del Beneficiario:

Concepto de la Transferencia:

Ordenante: PSMT NICARAGUA S.A. ROTONDA EL GUEGUENSE 150 METROS AL ESTE, ANTIGUO HOSPITAL EL RETIRO. MANAGUA, NICARAGUA

Documento de Identidad:

Gastos exteriores a cuenta del: Beneficiario

La información del Banco Intermediario es opcional, solamente deberá llenarla si usted posee la información solicitada.

Banco intermediario: ABA

Cuenta en Banco intermediario:



[www.bcn.gob.ni](http://www.bcn.gob.ni)