



## **ERRORES FRECUENTES QUE DEBES EVITAR:**

- Si el beneficiario de la transferencia te proporciona un código SWIFT de 8 dígitos, debes digitar o seleccionar del catálogo el código con 3 equis al final. Esto aplica para ambos campos, el del banco intermediario y el del banco beneficiario.

### **Ejemplo:**

Si te proporcionan el código CITIUS33, debes seleccionar o digitar el código CITIUS33**XXX**.

- Si el beneficiario tiene el signo & dentro de su nombre, este signo debe ser reemplazado por la palabra AND ('Y' en inglés). Esto aplica sobre todo en transferencias enviadas a China.

### **Ejemplo:**

Si el nombre del beneficiario es: NINGBO WISE PICK IMP **&** EXP CO., LTD.

Debes escribirlo así: NINGBO WISE PICK IMP **AND** EXP CO., LTD.

- Escribe el nombre del beneficiario completo y correctamente. Hay ocasiones donde los bancos de China no acreditan la transferencia si falta alguna letra o si alguna palabra está mal escrita.

### **Ejemplo:**

Si el nombre del beneficiario es: SHAOXING KE**Q**IAO MIQING TEXTILE **CO., LTD.**

Puede resultar rechazada si lo escribes así: SHAOXING KE**Q**UIAO MIQING TEXTILE (sin las últimas 2 palabras)

- Si el nombre del beneficiario es una persona natural, escribe siempre sus dos nombres y dos apellidos, así evitarás que se confunda con un homónimo que se encuentre en listas de restricción. No olvides escribir también su dirección completa, que incluya ciudad y país

### **Ejemplo:**

Nombre y dirección del beneficiario: PABLO ESCOBAR (Bogotá – Colombia)

Mejor escribir: PABLO DAVID ESCOBAR SUAREZ (Calle 56 No.3-61, Edificio ZET, Bogotá – Colombia)

- Si el número de cuenta del beneficiario es un IBAN, escríbelo completo con sus 2 letras al inicio, sin guiones y sin espacios entre los caracteres.

### **Ejemplo:**

IBAN: DE25-0023-5584-4789-6541-00

Mejor escribir: DE25002355844789654100

- Llena el campo de "Instrucciones adicionales" solo si el beneficiario te solicitó registrar información adicional que es indispensable para la acreditación exitosa de la transferencia. No coloques palabras que puedan causar alertas innecesarias o nombres incompletos de personas. Ten en cuenta que los bancos de Estados Unidos pueden detener tu transferencia y solicitar respaldos que permitan su liberación. Si no proporcionas estos respaldos, estos bancos pueden bloquear tus fondos. Además, estas investigaciones pueden tomar varios meses en ser resueltas.

### **Ejemplo:**

IMPORTACIÓN DE **BOMBAS** HIDRÁULICAS

Mejor escribir: IMPORTACION FACTURA NO.1234



- El número de documento aduanero DAI, DAE o DAS es un campo obligatorio cuando seleccionas el motivo económico 105 (IMPORTACIONES). Si no tienes este número, y el motivo de tu transferencia es Importación, puedes elegir el motivo 110 (ANTICIPO DE IMPORTACIONES).

## **PREGUNTAS FRECUENTES AL CREAR TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES**

### **¿Qué es un código SWIFT o BIC?**

Es un código de 8 u 11 dígitos (números y letras) que identifica a cada banco que forma parte del sistema de transferencias SWIFT.

Por ejemplo, el código SWIFT de Banco ProCredit Ecuador es PRBCECEQXXX, donde PRCB corresponde al nombre del banco, EC a Ecuador, EQ a Quito y XXX indica que es la oficina matriz.

### **¿Qué es un ABA?**

ABA es un número de ruta bancaria, también llamado routing number, y tiene 9 dígitos (solo números). Es un código que lo usan únicamente los bancos en Estados Unidos. La mayoría de bancos de Estados Unidos tiene un código SWIFT, pero también maneja código ABA.

Por ejemplo, el JP Morgan Chase Bank tiene el código SWIFT CHASUS33XXX y el ABA 021000021.

Se recomienda utilizar el código ABA únicamente cuando el banco beneficiario no tiene un código SWIFT.

### **¿Qué es un IBAN?**

Es un código que sustituye al número de cuenta bancaria tradicional en algunos países, sobre todo europeos. Dependiendo del país, este código empieza con 2 letras y tiene un número de caracteres específico; además, hay países que consideran esta información como obligatoria y otros la consideran opcional.

### **Ejemplos:**

- El código IBAN de Suecia es obligatorio, tiene 24 dígitos y empieza con SE, así: SE9874563216547893214569
- El código IBAN de Brasil es opcional, tiene 29 dígitos y empieza con BR, así: BR9700360305000010009795493C1