

BOLETÍN 17.- LA DINÁMICA DE LAS TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES

El Banco Central del Ecuador, en calidad de representante del Estado ecuatoriano, debe realizar giros con el exterior por diferentes conceptos. La operación del BCE en este sentido se caracteriza por contar con diferentes instituciones corresponsales en el exterior, dependiendo de la divisa que se utilice como medio de pago. Es importante mencionar que el BCE no mantiene líneas de crédito con ninguna institución corresponsal, por lo tanto los pagos se debitan de los fondos efectivos que mantiene en cuentas abiertas en dichas instituciones.

Procedimiento para giros con el exterior en USD

El principal corresponsal de giro (para efectuar y recibir pagos en dólares, USD) del Banco Central del Ecuador es el Fondo Latinoamericano de Reservas (FLAR). El BCE tiene recursos en cuentas en el FLAR contra las que realiza todas las transferencias hacia el exterior denominados en dólares de los Estados Unidos.

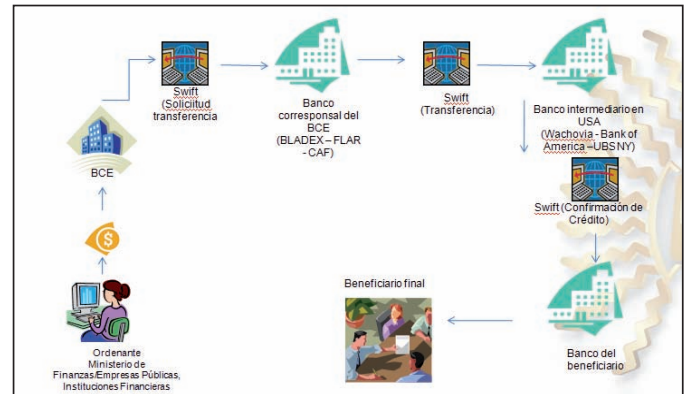
El FLAR es un fondo de reservas que tuvo sus inicios en el Fondo Andino de Reservas (FAR) en 1978 y fue constituido como tal en el año 1989. En el caso ecuatoriano, el FLAR funciona como corresponsal de giros con el exterior en dólares desde el año 2010.

Por su parte, el Banco Latinoamericano de Comercio Exterior (BLADEX) creado en 1979, es la institución a través de la cual se canalizan todas las transferencias relacionadas con las transacciones petroleras. El BCE tiene un convenio de corresponsalía con el BLADEX desde el año 2010.

Adicionalmente, el BCE mantiene desde el 2011 un contrato de corresponsalía con el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), el mismo que se constituyó en 1970 y está conformado por 19 países y 13 bancos privados de la región.

Como se puede observar en el Gráfico 1, toda la información de transferencia de fondos se transmite a través de mensajes SWIFT. Además, es necesario recalcar la importancia del banco intermediario en los Estados Unidos, pues al realizar una transferencia en dólares estadounidenses, la información pasa necesariamente por un banco en dicho país, para finalmente llegar al banco del beneficiario.

Gráfico 1. Procedimiento para pagos al exterior en USD



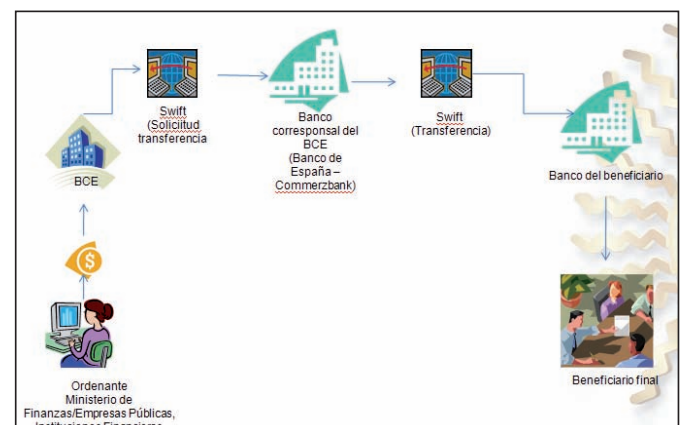
Procedimiento para giros con el exterior en otras divisas

El BCE mantiene una estrecha relación con el Commerzbank desde 1970, razón por la cual se ha utilizado a esta entidad como corresponsal para transacciones en divisas diferentes del dólar estadounidense y del euro. El Commerzbank comenzó a operar en 1870, y actualmente es considerado como uno de los bancos comerciales más importantes de Alemania, contando con oficinas a nivel internacional en cincuenta países, entre los que se encuentran: España, China, Japón, Panamá, Venezuela, entre otros.

Adicionalmente, el corresponsal para pagos en euros del BCE es el Banco de España, el que funciona como tal desde el año 2006.

A diferencia de los pagos en dólares, el procedimiento de pagos en otras divisas no involucra a un banco intermediario, sino que los fondos se transfieren directamente del corresponsal al banco del beneficiario.

Gráfico 2. Procedimiento para pagos al exterior en otras divisas



Las transacciones que el BCE realiza a nivel internacional requieren de sistemas de comunicación y de información que se utilizan globalmente. En la actualidad la información de todos los giros y cobros internacionales en los que participa el BCE pasan por la red de comunicación SWIFT, Society for World Interbank Financial Telecommunication.

Society for World Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)

SWIFT se fundó en 1973 en Bruselas, Bélgica, es una sociedad cooperativa de propiedad de sus accionistas y maneja una red global de comunicaciones financieras entre bancos y otros agentes financieros. A través del sistema SWIFT, el sector financiero lleva a cabo sus operaciones a nivel mundial¹.

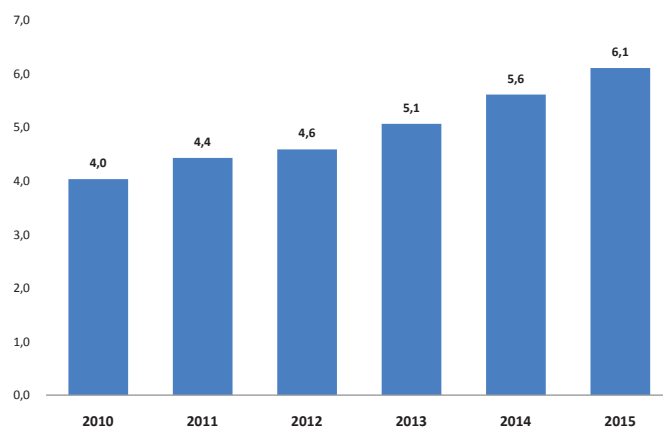
Entre las características más importantes de este sistema de comunicación están la seguridad de la información que se transmite, mediante mensajes, y la estandarización y automatización de las comunicaciones que se envían y se reciben. Para las instituciones financieras, el uso del sistema es de gran relevancia ya que además de ofrecer todas las seguridades, también se reducen los costos y los riesgos operativos.

Según datos oficiales de SWIFT², más de 11,000 entidades financieras de 200 países son miembros activos y cursan sus operaciones a través del sistema.

En el año 2015, se registraron más de 6.1 mil millones de mensajes con un promedio de 24 millones de mensajes al día y un crecimiento de 8.8% respecto al año 2014. La participación de los mensajes enviados por región es: Europa, Medio Oriente y África (65.6%), Américas (20.8%) y Asia Pacífico (13.5%). El 48% de los mensajes SWIFT en el 2015 estuvieron relacionados con pagos, lo que demuestra la importancia de los sistemas de pagos en el orden financiero internacional. El 52% restante se distribuyen en mensajes relacionados con valores y acciones, tesorería, comercio y mensajes del sistema.



Gráfico 3. Evolución de mensajes a través de SWIFT. Período 2010-2015. En miles de millones de mensajes



FUENTE: SWIFT

El sistema SWIFT no corresponde a un mecanismo de pagos como tal, sino una vía de comunicación e información para efectuar las transferencias internacionales que se requieren para pagos al exterior, es así que, las transferencias de fondos se realizan mediante una red de corresponsalías entre bancos.

En la actualidad el sistema SWIFT cuenta con su propio estándar; sin embargo, en el mediano plazo piensan emigrar a otro estándar de información, el ISO 20022, el cual ha sido reconocido como el esquema de mensajería financiera del futuro, que tiene como ventaja ir mejorando conforme se presenta los avances tecnológicos³.

ISO 20022 – Esquema universal de mensajes para el sector financiero

La ISO (International Organization for Standardization, por sus siglas en inglés) ha desarrollado a partir del año 2004 el estándar internacional ISO 20022, conocido como el esquema universal de mensajes para el sector financiero.

El ISO 20022 es un estándar global y abierto, por lo que puede ser utilizado por cualquier participante de la industria financiera e implementada en cualquier sistema de pagos, sea local o internacional.

En la actualidad la gran mayoría de países europeos han adoptado al ISO 20022 como estándar de comunicación para su sistema de pagos TARGET2⁴; además países como Australia, Brasil, Canadá, China, India, Japón, Corea del Sur, Singapur, Sudáfrica, Suiza, Reino Unido y Estados Unidos han incrementado sus participantes interesados en utilizar el ISO 20022⁵.

1 <https://www.swift.com/about-us/discover-swift>

2 <https://www.swift.com/about-us/swift-fin-traffic-figures/monthly-figures#topic-tabs-menu>

3 <https://www.swift.com/standards/about-iso-20022/supporting-iso-20022#topic-tabs-menu>

4 Sistema de pagos europeo: Trans-European Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer. Para más información ver: <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/BOLETIN102015.pdf>

5 https://www.iso20022.org/registration_management_group.page