



Cuenta con
SWIFT, el
registrador de ISO
para los formatos
BIC e IBAN

Datos de referencia de empresas, conectadas o no a SWIFT:

- ◆ De una única fuente
- ◆ En todo el mundo
- ◆ Exactos y siempre actualizados
- ◆ Listos para importarlos en su sistema **SAP**TM/ERP
- ◆ Online, como archivo (txt o xml) o a través de servicios web



Datos de referencia para las empresas

Para evitar los contratiempos en el procesamiento de los pagos

- ¿Cómo se puede generar y mantener un archivo maestro de datos bancarios en un sistema SAP/ERP que sea preciso, disminuya los errores en los pagos y evite las demoras?
- ¿Cuál es el código BIC y el identificador nacional bancario de este banco?
- ¿Este identificador IBAN es válido?
- ¿Dónde se puede encontrar el código CHIPS de este banco?
- ¿Qué identificador IBAN corresponde a este número de cuenta local?
- ¿Qué código BIC corresponde a la cuenta IBAN de mi proveedor?
- ¿Hoy es un día festivo en el país de destino de un pago?
- ¿Quién es el corresponsal en USD de mi contraparte FX?

Es muy posible que cada día tenga que vérselas con la necesidad de contar con datos de referencia de pagos precisos.

A menudo la validación y el mantenimiento de los datos de referencia de pagos indispensables de los proveedores, clientes y entidades financieras de diferentes orígenes, se convierten en una pesadilla para las empresas. Los errores en los pagos generan costosas investigaciones y demoras, y ponen en entredicho la eficacia y la reputación de las empresas.

SWIFTRef supera estos desafíos. Los datos de referencia para empresas de SWIFTRef ponen a su disposición todos los datos de referencia de los pagos que necesita: de una sola fuente, mundiales, diarios, en cualquier formato, empaquetados en función de sus necesidades y su presupuesto, y listos para importarlos en un sistema ERP o SAPTM FICO, desde la versión v4.7 en adelante.

¿Qué puede encontrar en los SWIFTRef Corporate Packages?

- Todos los códigos BIC del registro ISO (más de 200 países), de empresas y de entidades financieras conectadas y no conectadas a SWIFT
- Códigos de identificación bancarios nacionales (más de 150 países), con más de 800.000 códigos en total, incluidos 140.000 en el idioma local
- LEI (Identificador de persona jurídica)
- Nombre del banco, su dirección y datos de contacto
- Datos de SEPA/IBAN de 60 países
- Instrucciones de liquidación permanentes (SSI) del banco para los pagos de tesorería y minoristas en todo el mundo
- Miembros de los sistemas internacionales de compensación y liquidación (de forma directa e indirecta)
- Información de países, divisas y festividades
- Calificaciones crediticias
- Información de la jerarquía de los bancos

¿Qué permiten hacer los SWIFTRef Corporate Packages?

- Identificación y validación de códigos BIC
- Validación de IBAN y generación de BICfromIBAN
- Búsqueda de códigos de compensación nacionales
- Búsqueda y validación de instrucciones de liquidación permanentes de los bancos

**Descubra aquí el paquete más adecuado para sus necesidades
o bien solicite una prueba online gratuita en swiftref@swift.com**

	Corporate Pack One			Corporate Pack Two			Corporate Pack Three		
Destinatarios específicos	Empresas que requieren un acceso manual a los datos de referencia de pagos en todo el mundo, y un cliente y una base de datos de proveedores compatibles con SEPA			Empresas con sistemas SAP/ERP que precisan de una integración plena de los datos de referencia para los pagos frecuentes internacionales y SEPA			Empresas que trabajan con sistemas SAP/ERP y requieren la plena integración de los datos de referencia para los pagos frecuentes internacionales/SEPA y de las transacciones de mercado FX/MM		
Contenido y disponibilidad de canales	Web	Archivo	SAP	Web	Archivo	SAP	Web	Archivo	SAP
Todos los códigos BIC de SWIFT en todo el mundo	●	● (Países IBAN)		●	●	●	●	●	●
Identificadores bancarios nacionales (más de 150 países), incluidos CHIPS Uid, códigos ABA, CNAPS...	●			●	●	●	●	●	●
Datos de BIC/IBAN (60 países IBAN, incl. SEPA)	●	●		●	●	●	●	●	●
Información de encaminamiento de pagos	● (SEPA)			● (SEPA)	● (excl. SEPA)		● (SEPA)	● (incl. SEPA)	
Instrucciones de liquidación permanentes de bancos para los pagos de tesorería y minoristas en todo el mundo (más de 10 000 bancos)	●			●			●	●	
Información de países, divisas y festividades	●			●	●		●	●	
Información de la jerarquía de los bancos	●			●	●	●	●	●	●
Información financiera, incl. calificación crediticia	●			●			●		
Enlace de datos relacionales para facilidad de integración		●			●	●		●	●
Actualizaciones diarias/mensuales	Diaria	Mensual		Diaria	Diaria/Mensual	Mensual	Diaria	Diaria/Mensual	Mensual
Productos SWIFTRef incluidos	Bankers World Online IBANPlus			Bankers World Online IBANPlus BankDirectoryPlus BankDirectory for SAP™			Bankers World Online IBANPlus PaymentsPlus BankDirectory for SAP™		

Bank Directory for SAP™ le proporciona un archivo bancario sencillo e histórico, siempre actualizado, para la creación sin contratiempos y la actualización automática de la tabla maestra de bancos del sistema SAP/ERP

Sus desafíos a la hora de generar pagos y adeudos directos desde su sistema SAP/ERP:

- Para realizar adecuadamente un pago necesita los datos del banco correctos (BIC, identificadores bancarios nacionales) en cada apunte de la cuenta de su sistema SAP/ERP. En la actualidad, estos datos bancarios suelen introducirse y actualizarse de forma individual y manual, lo que convierte el proceso en una tarea muy laboriosa, engorrosa y susceptible de errores.
- Los datos de los bancos cambian continuamente (aprox. un 20% cada año), lo cual dificulta todavía más mantenerlos actualizados.
- Los pagos con datos bancarios inexactos provocan rechazos y gravosas investigaciones, aparte de la insatisfacción de los proveedores afectados por las demoras.

Nuestra solución Bank Directory for SAP™ (incluida en Corporate Pack Two y Three):

- El directorio permite una importación masiva y rápida de todos los datos bancarios a la vez en la tabla Maestra de bancos del sistema SAP/ERP y la automatización de todas las actualizaciones siguientes.
- Proporciona los datos más recientes de todos los bancos de todo el mundo, así como los códigos IBAN asociados.
- Ofrece una solución fácil que integra sin dificultades los datos de los bancos en los pagos.
- El directorio puede interconectarse fácilmente con otros directorios de SWIFTRef como, por ejemplo, los directorios de SSI.
- El directorio está disponible:
 - como archivo descargado de forma manual o automática
 - como archivo entregado a través de SWIFTNet FileAct
 - a través de los servicios web de API.

¿Por qué optan las empresas por los directorios de SWIFTRef?

Proceden de SWIFT, la autoridad de registro de ISO para los formatos BIC e IBAN

SWIFT es la cooperativa propiedad de sus miembros a través de la cual gestiona sus negocios el mundo financiero.

SWIFT se encuentra en una posición privilegiada para facilitar datos de referencia completos y exactos, gracias a su función en el sector y a sus relaciones establecidas dentro de éste. SWIFT es el registro ISO de los formatos BIC e IBAN.

Datos de calidad actualizados

SWIFTRef obtiene los datos directamente de sus originadores, incluidos los bancos centrales, los bancos y los emisores de código.

Proporcionamos herramientas de recopilación de datos normalizados gratuitas y facilitamos a los emisores y los originadores su mantenimiento regular y completo.

La utilidad SWIFTRef valida constantemente los datos y realiza una verificación cruzada a través de los diferentes conjuntos de datos.

Exactamente lo que usted necesita

SWIFTRef le ofrece todos los datos de referencia de pagos que usted necesita, en un solo lugar.

Los conjuntos de datos están disponibles en una serie de paquetes adaptados a su presupuesto y necesidades de negocio.

La cartera SWIFTRef se suministra a través de una serie de canales de presentación:

- online
- puede descargarse desde Internet
- a través de servicios web de API
- a través de FileAct directamente en su entorno SWIFT.

Si desea conocer las características detalladas de los productos técnicos y ver ejemplos, visite www.swift.com/SWIFTRef o contacte con nosotros en swiftref@swift.com