

Comercio Exterior en el entorno ISO20022 de Hoy



- Tel: +507 366 7500
- ricardo.nunez@bcg-latam.com
- LinkedIn: Ricardo Elias Nunez Rojas
- LinkedIn: BCG Business Computer Group

Agenda

A.- Introducción BCG

B.- Mensajes SWIFT
Comercio Exterior

C.- Conclusiones





Áreas de Especialización

Centro de Servicios SWIFTNet (Service Bureau). Líder Latam > 150 Clientes.

Certificación SWIFT SIP 2025

Conectividad

- Énfasis en Soporte Personalizado y Servicios de Consultoría:
 - SWIFTNet FIN. FIN PLUS. FileAct
- Integrador con Sistemas Bancarios :
 - Cash Management, Comex, LBTR.
 - FIN Plus: MX, Corporativos, Acuses de entrega x email.
 - Criptografía Mensajes SWIFT

Programa de Asistencia Permanente. Help Desk

Conciliación Bancaria: Matcher.

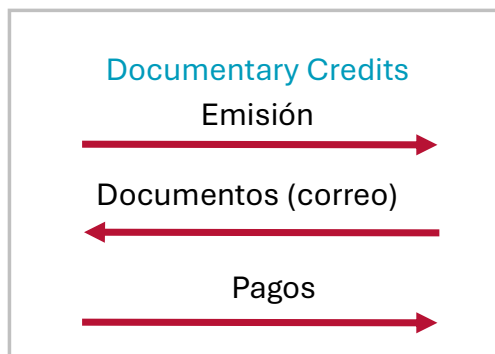
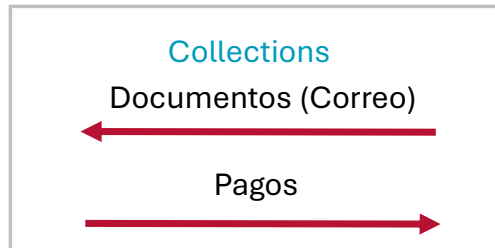
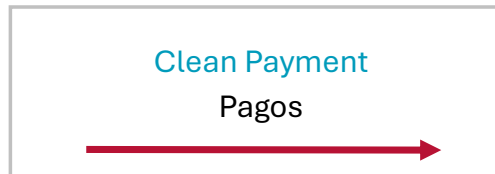
Anti Money Laundry / AML OFAC Solution provider. Safewatch Screening

Data Warehouse. Business intelligence. EMW Reporting

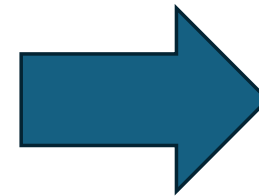
Comunicación entre Bancos Comercio Exterior



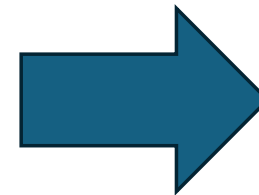
Importer's
bank



Exporter's
bank



Migra a ISO2002 (MX)



Se Mantienen en MT

Aportes a Comex

Elemento	Aporte a Comex
Seguridad	Mensajes cifrados y autenticados
Velocidad	Envío casi instantáneo entre bancos
Calidad	Automatización , STP
Seguimiento	Con SWIFT gpi, los bancos pueden rastrear pagos y confirmaciones
Cumplimiento	Revisión automatizada de listas de sanciones y compliance AML Listas
Claridad	Uso de mensajes estandarizados (MT700, MT754, etc.)

Pagos en ISO20022

**ESTÁN SUS SISTEMAS
LISTOS PARA RECIBIR O
ENVIAR MANSAJES
PACS.008?**

RECAIBO RIVERA
C11 30 No 15-32
F70: Remittance Information
GASTOS VARIOS JULIO 2021
F71A: Details of Charges
BEN

```
<Dbtr>  
  <Nm>CORLEONE LTD</Nm>  
  <PstlAdr>  
    <Ctry>AG</Ctry>  
    <AdrLine>2A AVENIDA SUR 3</AdrLine>  
  </PstlAdr>  
  <Id>  
    <OrigId>  
      <LEI>Alex Saab Moran</LEI>  
      <Othr><Id>D010302</Id></Othr>  
    </OrigId>  
  </Id>  
</Dbtr>
```

```
<DbtrAgt>  
  <FinInstnId>  
    <Nm>ABC BANK</Nm>  
    <PstlAdr>  
      <TwnNm>Saint John</TwnNm>  
      <Ctry>AG</Ctry>  
      <AdrLine>Friars Hill Road</AdrLine>  
    </PstlAdr>  
  </FinInstnId>  
</DbtrAgt>
```

Experiencia en

PAGOS TRANSFRONTERIZOS



ISO20022 en 2025

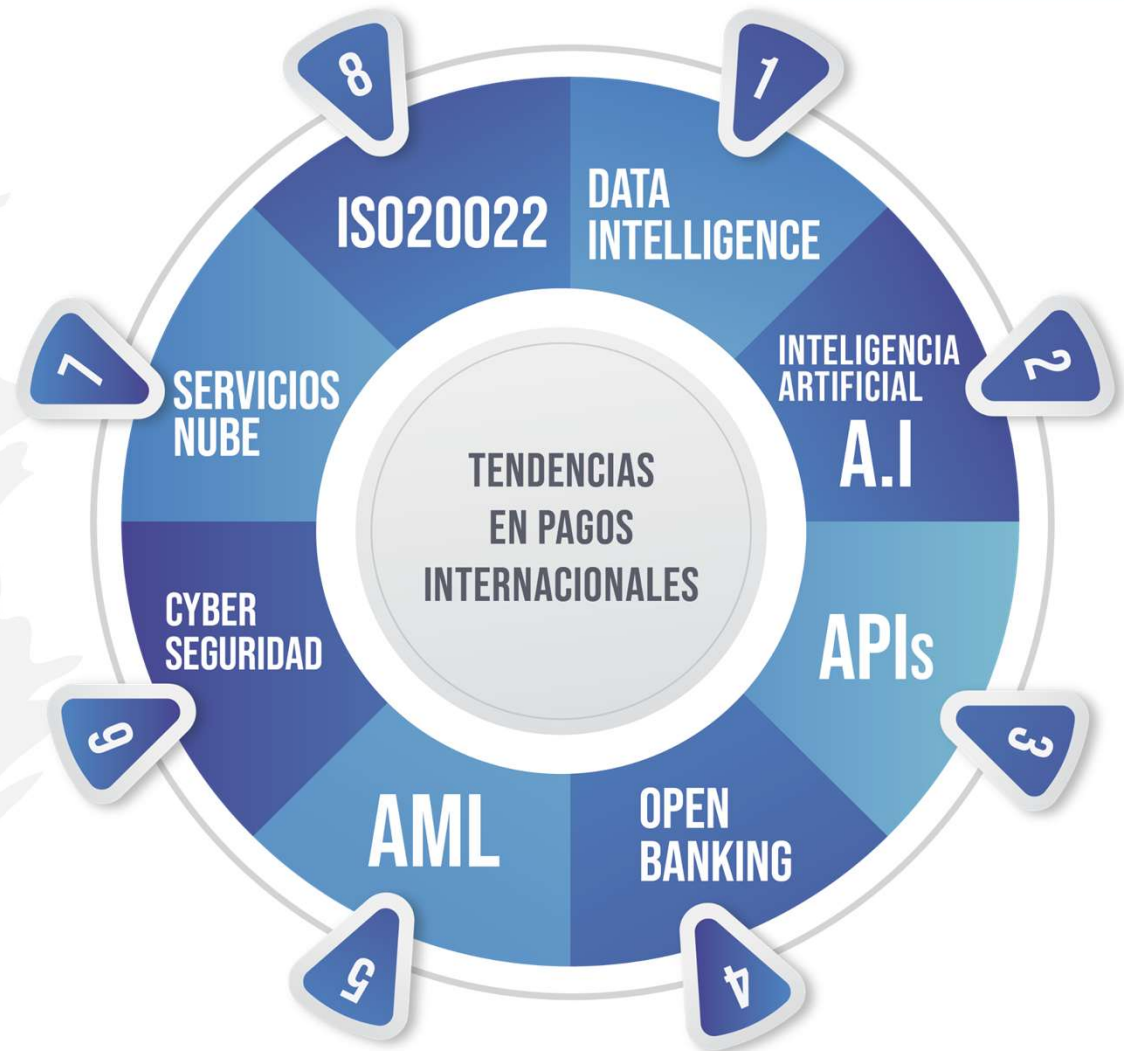
A.-SWIFT: ISO2022. PACS CAMT

- BCG SB: El mensaje MX viaja en forma nativa sin truncar y es integrado al core bancario igualmente.
- Alrededor de 70 Bancos Migrados y Automatizados en Latam x BCG
- Proyecto Llave en Mano de 4 semanas
- Estos Bancos están preparados uso de mensajes MX enriquecidos
- Gestionando GPI

B.-Pagos Sin Fricción

- 1.- SWIFT
- 2.- VISA Direct
- 3.- Mastercard

C.- Cybersecurity, IA, Cloud, Data Intelligence, APIs



Collections – Standards Category 4

Message Type	Title
MT 400	Advice of Payment
MT 410	Acknowledgement
MT 412	Advice of Acceptance
MT 416	Advice of Non Payment/Non-Acceptance
MT 420	Tracer
MT 422	Advice of Fate and Request for Instructions
MT 430	Amendment of Instructions

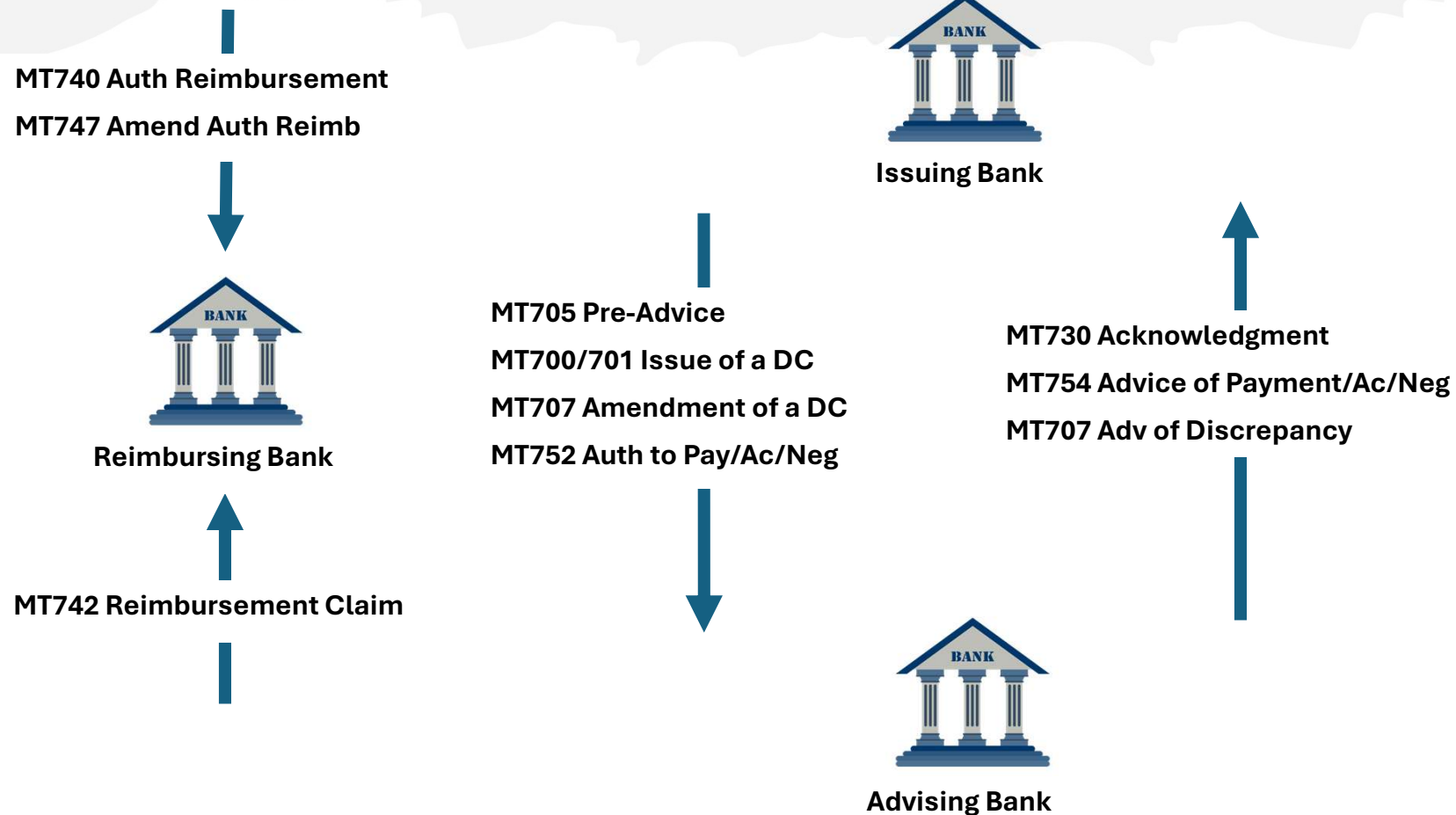
Guarantees – Standards category 7

Message Type	Title
MT 760	Guarantee/Standby Letter of Credit
MT 767	Guarantee/Standby Letter of Credit Amendment
MT 768	Acknowledgement of a Guarantee/Standby Message
MT 769	Advice of Reduction or Release

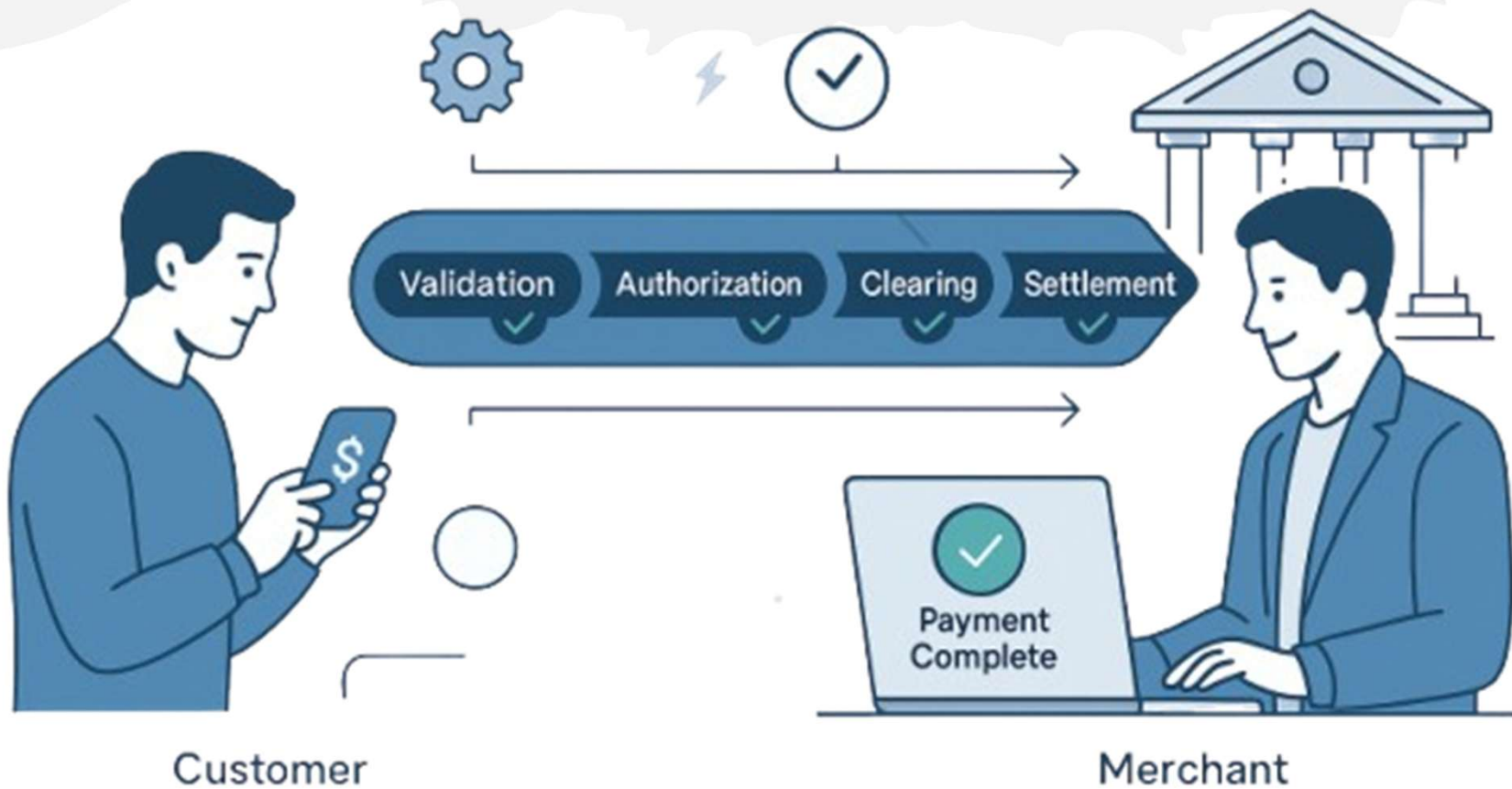
Documentary Credits – Standards Category 7

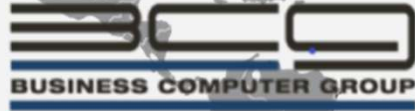
Message Type MT	USO
MT 700/701	Issue of a Documentary Credit
MT 705	Pre-Advice of a Documentary Credit
MT 707	Amendment to a Documentary Credit
MT 710/711	Advice of a Third Bank's or a Non-Bank's Documentary Credit
MT 720/721	Transfer of a Documentary Credit
MT 730	Acknowledgement
MT 732	Advice of Discharge
MT 734	Advice of Refusal
MT 740	Authorisation to Reimburse
MT 742	Reimbursement Claim
MT 747	Amendment to an Authorisation to Reimburse
MT 750	Advice of Discrepancy
MT 752	Authorisation to Pay, Accept or Negotiate
MT 754	Advice of Payment/Acceptance/Negotiation
MT 756	Advice of Reimbursement or Payment

Documentary Credits



Straight Through Processing





Conclusiones

- Deadline Nov 2025 para PACS y CAMT. Unos 5 meses
- Se siguen usando los MT en cat. 4 y 7
- STP: Se recomienda automatizar estos procesos de mensajería.
- Sobre todo en ISO un MX puede tener 900 campos
- La migración MX es compleja y muy especializada

- **“Lo constante es el cambio”**
- **Atentos en las Tendencias Tecnológicas**