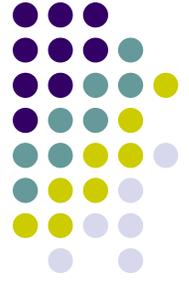


CUENTA BANCARIA ESTANDARIZADA

Guatemala, marzo de 2012

OBJETIVO DEL IBAN



Facilitar el tratamiento automático de pagos y cobros domésticos y transfronterizos. El IBAN asegura la transmisión correcta de los datos y reduce la posibilidad de intervención manual. Por tanto, contribuye a evitar los costos y las demoras asociadas a la transmisión incorrecta o insuficiente de los datos relativos a las cuentas bancarias.

QUÉ ES IBAN



- El Número de Cuenta Bancaria Internacional (IBAN₁) se utiliza para identificar la cuenta bancaria de una persona o una entidad en cualquier parte del mundo.
- El IBAN se compone de una serie de caracteres alfanuméricos, que contiene los códigos de país, de la entidad bancaria, de la sucursal y del número de cuenta bancaria del cliente.
- El IBAN fue desarrollado por el Comité Europeo para la Estandarización Bancaria (ECBS) y por la Organización Internacional para la Estandarización (ISO), bajo la norma ISO 13616:2003.

1. International Bank Account Number.



INTEGRACIÓN DEL FORMATO IBAN

INTEGRACIÓN DEL IBAN



El IBAN puede contener **hasta 34** caracteres consecutivos formado con la estructura siguiente:

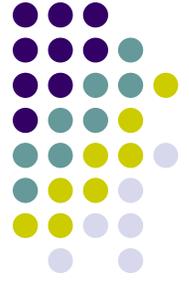
- **Código de país:** Integrado por **2** caracteres alfabéticos que identifican al país donde está establecida la institución financiera que origina la transacción, de acuerdo con la norma ISO 3166.
- **Dígito verificador:** Integrado por **2** caracteres numéricos, que se obtienen al realizar el cálculo establecido en la norma ISO 7064.
- **Código bancario:** Integrado por **8** caracteres alfanuméricos que identifican a la institución financiera, el cual obedece al ordenamiento que realice cada país, con base a la norma ISO 9362
- **Número de cuenta bancaria:** Integrado hasta por **22** caracteres alfanuméricos sin separaciones, este número deberá definirse con una longitud fija en cada país.



UTILIZACIÓN DEL IBAN EN EUROPA

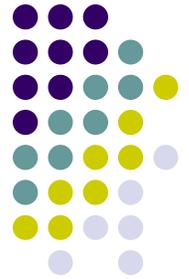


USO DEL IBAN EN EUROPA



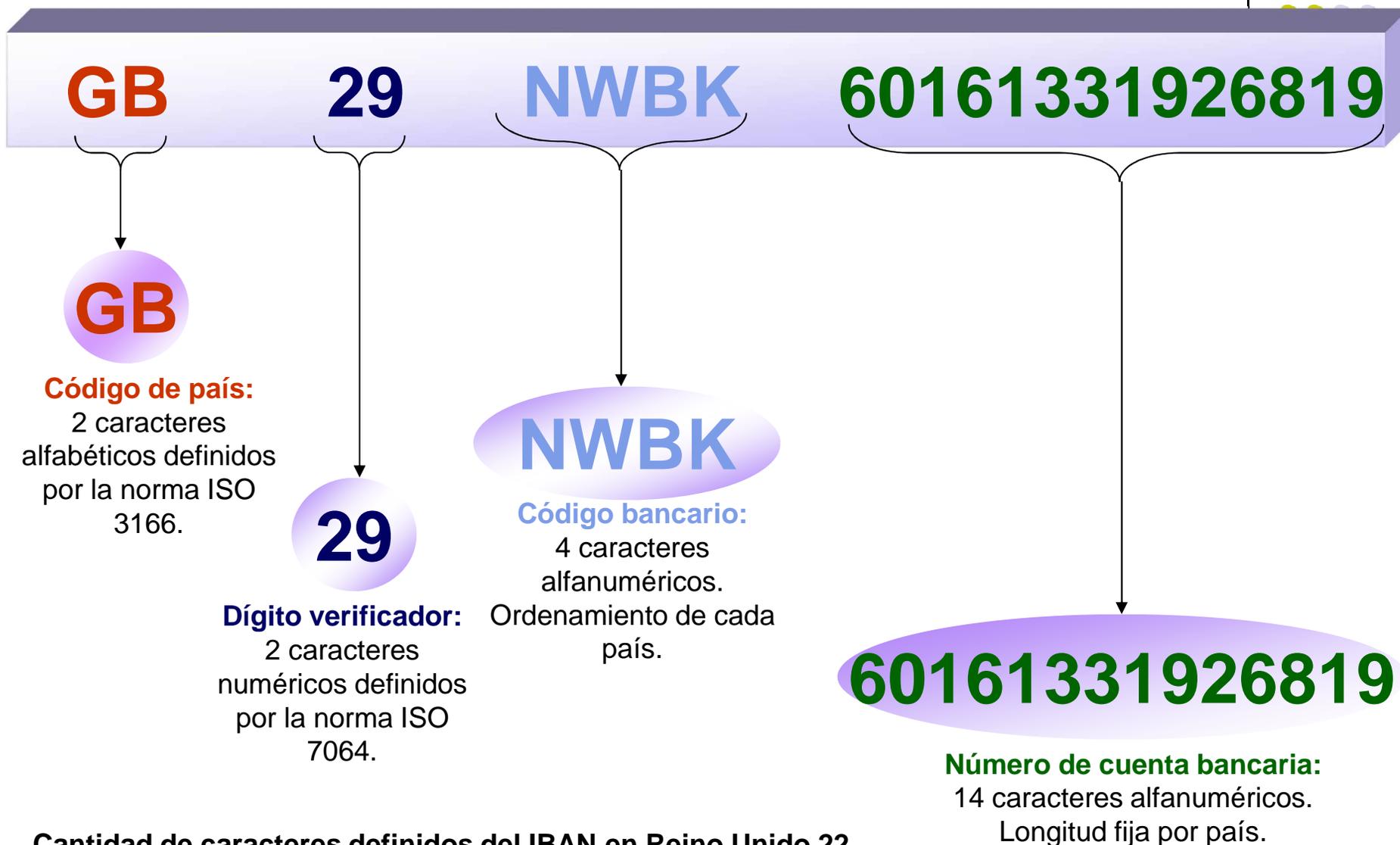
- La Unión Europea utiliza en forma obligatoria el estándar de cuentas IBAN, para los pagos nacionales y transfronterizos, en virtud que dicho estándar contiene la información necesaria para instruir una orden de pago a través de cualquier sistema de pagos.
- El IBAN también se utiliza para realizar transacciones electrónicas fuera de la Unión Europea (principalmente con Estados Unidos, Japón y Canadá).

PAÍSES DE EUROPA QUE UTILIZAN EL IBAN



No.	PAIS	TOTAL DÍGITOS	EJEMPLO
1	Noruega	15	NO93 8601 1117 947
2	Bélgica	16	BE68 5390 0754 7034
3	Dinamarca	18	DK50 0040 0440 1162 43
4	Finlandia	18	FI21 1234 5600 0007 85
5	Países Bajos	18	NL91 ABNA 0417 1643 00
6	Eslovenia	19	SI56 1910 0000 0123 438
7	Austria	20	AT61 1904 3002 3457 3201
8	Estonia	20	EE38 2200 2210 2014 5685
9	Lituania	20	LT12 1000 0111 0100 1000
10	Luxemburgo	20	LU28 0019 4006 4475 0000
11	Latvia	21	LV80 BANK 0000 4351 9500 1
12	Suiza	21	CH39 0070 0115 2018 4917 3
13	Alemania	22	DE89 3704 0044 0532 0130 00
14	Irlanda	22	IE29 AIBK 9311 5212 3456 78
15	Reino Unido	22	GB29 NWBK 6016 1331 9268 19
16	Gibraltar	23	GI75 NWBK 0000 0000 7099 453
17	Andorra	24	AD12 0001 2030 2003 5910 0100
18	República Checa	24	CZ65 0800 0000 1920 0014 5399
19	República Eslovaca	24	SK31 1200 0000 1987 4263 7541
20	España	24	ES80 2310 0001 1800 0001 2345
21	Suecia	24	SE35 5000 0000 0549 1000 0003
22	Portugal	25	PT50 0002 0123 1234 5678 9015 4
23	Islandia	26	IS14 0159 2600 7654 5510 7303 39
24	Francia	27	FR14 2004 1010 0505 0001 3M02 606
25	Grecia	27	GR16 0110 1250 0000 0001 2300 695
26	Italia	27	IT60 X054 2811 1010 0000 0123 456
27	Chipre	28	CY17 0020 0128 0000 0012 0052 7600
28	Hungría	28	HU42 1177 3016 1111 1018 0000 0000
29	Polonia	28	PL27 1140 2004 0000 3002 0135 5387

CUENTA IBAN ESTANDARIZADA EN REINO UNIDO



APLICACIÓN Y OBSERVANCIA REGIONAL DEL ESTÁNDAR DE CUENTA BANCARIA



En resolución CMCA/RE-09-251-08 del 22 de febrero de 2008, el Consejo Monetario Centroamericano resolvió:

- Aprobar la propuesta de Estándar de Cuentas Bancarias para la Región Centroamericana y República Dominicana.
- Recomendar a cada banco central que elabore un plan de trabajo para implementar el estándar de cuentas bancarias, teniendo en cuenta las características de sus sistemas de pagos y del sistema financiero nacional, así como el ordenamiento vigente.

CONTENIDO DEL REGLAMENTO



ARTÍCULO 1. Fundamento legal.	Inciso c), artículo 4 de la Ley Orgánica del Banco de Guatemala
ARTÍCULO 2. Objeto.	Establecer la estructura de la cuenta bancaria estandarizada, así como la metodología para su cálculo.
ARTÍCULO 3. Ámbito material.	<u>Observancia obligatoria por parte del Banco de Guatemala y de las instituciones bancarias.</u>
ARTÍCULO 4. Número de cuenta bancaria estandarizada.	Consiste en un único número que identifica una cuenta constituida en una institución bancaria del país, conformada por una serie de caracteres alfanuméricos.
ARTÍCULO 5. Estructura de la cuenta bancaria estandarizada.	GT00BBBBMMSS0000000000000000
ARTÍCULO 6. Longitud de la cuenta.	Veintiocho caracteres.
ARTÍCULO 7. Código bancario.	El código de identificación bancaria corresponderá al asignado por SWIFT.
ARTÍCULO 8. Código de producto y de moneda.	El código de producto y el código de moneda serán asignados por el Banco de Guatemala.

... Contenido



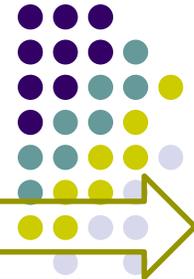
ARTÍCULO 9. Cálculo de la cuenta bancaria estandarizada.	Las instituciones bancarias deberán observar la metodología de cálculo, anexa al Reglamento para la Estandarización de Cuentas Bancarias.
ARTÍCULO 10. Implementación.	<u>Las instituciones bancarias deberán adaptar física, técnica, operativa y administrativamente, en sus sistemas internos, la estructura de la cuenta bancaria estandarizada, en un plazo máximo de 30 meses, contado a partir de la vigencia del reglamento.</u>
ARTÍCULO 11. Divulgación.	<u>Las instituciones bancarias serán responsables de informar a sus clientes, oportunamente y por los medios que estimen pertinentes, sobre la implementación de la cuenta bancaria estandarizada.</u>
ARTÍCULO 12. Casos no previstos.	Los casos no previstos en el Reglamento serán resueltos por la Gerencia General del Banco de Guatemala
ANEXO AL REGLAMENTO	Metodología de cálculo de la cuenta bancaria estandarizada.
VIGENCIA DEL REGLAMENTO	A partir del 1 de enero de 2012.



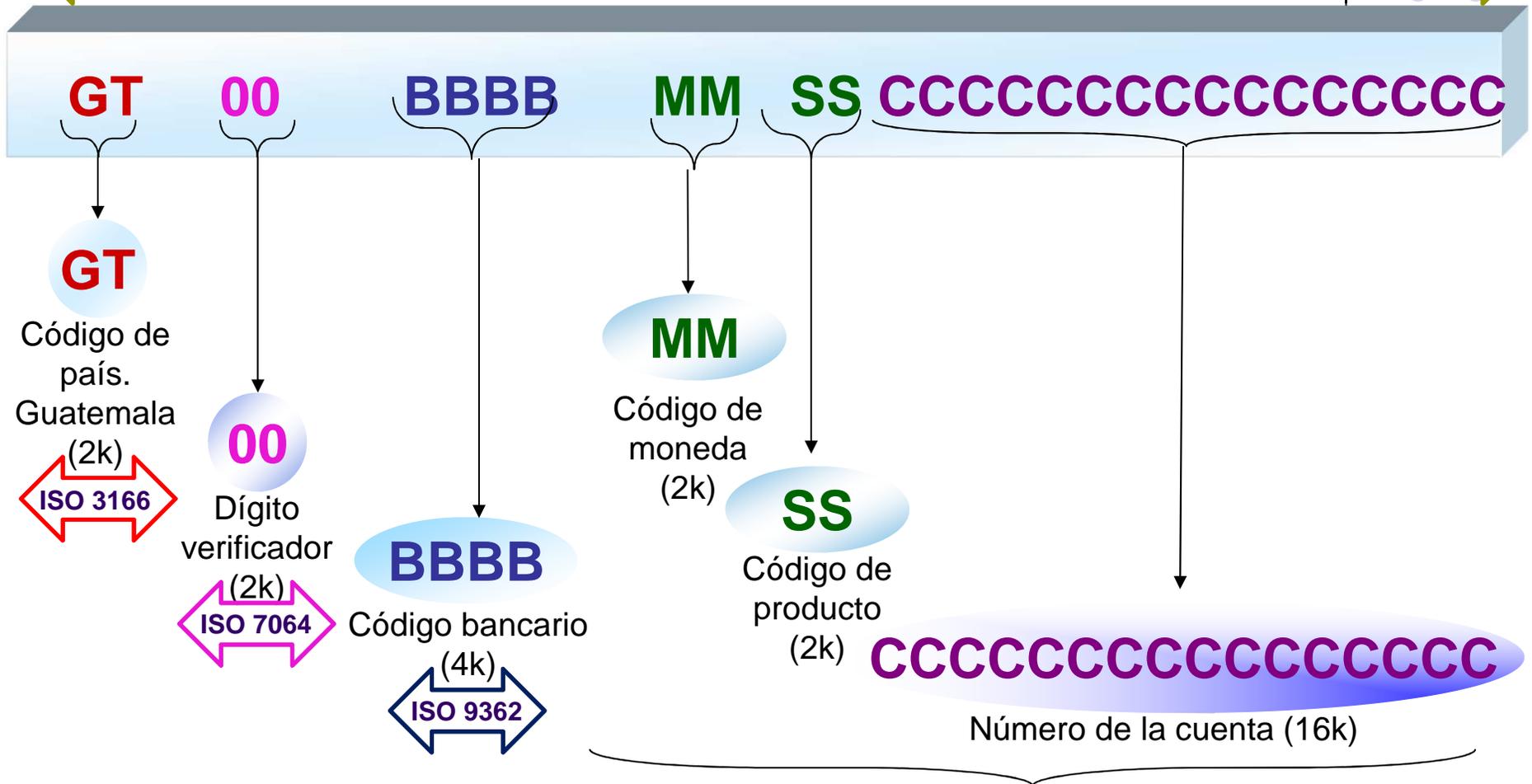
ESTÁNDAR PARA GUATEMALA



CUENTA BANCARIA ESTANDARIZADA



ISO 13616:2007



Longitud total 28 caracteres

<http://www.bancentral.gov.do/sipard/main/main.asp>



CÁLCULO DE UNA CUENTA BANCARIA ESTANDARIZADA



METODOLOGÍA

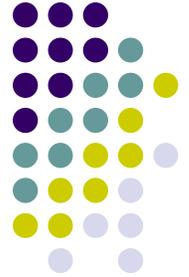


- Para la cuenta de depósitos en quetzales número 100003-3 del Crédito Hipotecario Nacional, constituida en el Banco de Guatemala, la cuenta bancaria estandarizada sería:

GT00BAGU01010000000001000033

GT	Código de país
00	Dígito verificador
BAGU	Código bancario (BIC)
01	Código de moneda (Quetzales)
01	Código de producto (Cuenta Corriente)
1000033	Número de la cuenta bancaria

A. Conversión de la cuenta bancaria estandarizada



Cuenta bancaria estandarizada compuesta por el código de país + 00 + código bancario (BIC) + código de moneda + código de producto + número de la cuenta bancaria.

GT00BAGU0101000000001000033

- **Paso 1:** Mover los primeros cuatro caracteres a la derecha del número.

GT00BAGU0101000000001000033

Resultado = BAGU0101000000001000033GT00

... Continuación del método



- **Paso 2:** Convertir las letras en número de acuerdo a la tabla de conversión siguiente:

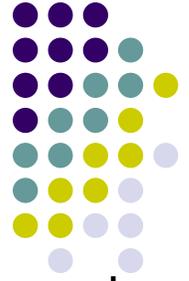
A = 10	G = 16	M = 22	S = 28	Y = 34
B = 11	H = 17	N = 23	T = 29	Z = 35
C = 12	I = 18	O = 24	U = 30	
D = 13	J = 19	P = 25	V = 31	
E = 14	K = 20	Q = 26	W = 32	
F = 15	L = 21	R = 27	X = 33	

BAGU0101000000001000033GT00

G = 16
T = 29

Resultado=BAGU0101000000001000033162900

... Continuación del método



- **Paso 3:** Convertir las letras del código bancario (BIC) en número de acuerdo a la tabla de conversión siguiente:

A = 10	G = 16	M = 22	S = 28	Y = 34
B = 11	H = 17	N = 23	T = 29	Z = 35
C = 12	I = 18	O = 24	U = 30	BAGU0101000000001000033162900
D = 13	J = 19	P = 25	V = 31	
E = 14	K = 20	Q = 26	W = 32	
F = 15	L = 21	R = 27	X = 33	

Resultado = 111016300101000000001000033162900

A. Conversión de la cuenta bancaria estandarizada



- **Paso 4:**

- La cuenta bancaria estandarizada se divide entre el número 97. Del resultado se toman únicamente los números enteros.
- El resultado anterior se multiplica por el número 97.
- El resultado se resta de la cuenta bancaria estandarizada.
- El residuo se resta del número 98. Si el resultado es de un dígito, se le antepone un “0”. El resultado sería el dígito verificador.

a) $111016300101000000001000033162900 \div 97 = 11444979391855670103103093125390$

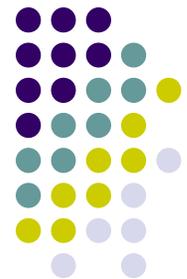
b) $11444979391855670103103093125390 \times 97 = 111016300101000000001000033162830$

c) $111016300101000000001000033162900 - 111016300101000000001000033162830 = 70$

- d) De 98 restamos $70 = 28$. Así, la cuenta bancaria estandarizada sería:

GT28BAGU0101000000001000033

Cálculo del dígito verificador de la cuenta bancaria estandarizada



- La cuenta bancaria estandarizada se divide entre el número 97. Del resultado se toman únicamente los números enteros.
- El resultado anterior se multiplica por el número 97.
- El resultado se resta de la cuenta bancaria estandarizada. Si la diferencia es igual a 1, el cálculo del dígito verificador es correcto.

a) $111016300101000000001000033162928 \div 97 = 11444979391855670103103093125391$



b) $11444979391855670103103093125391 \times 97 = 111016300101000000001000033162927$



c) $111016300101000000001000033162928 - 111016300101000000001000033162927 = 1$

EJEMPLOS DE CUENTAS BANCARIAS ESTANDARIZADAS



FORMATO ACTUAL	CUENTAS BANCARIAS ESTANDARIZADAS
Banco: Industrial, S.A. Cuenta: Ahorro No. Cuenta: 007-60-08512	GT19INDL0102000000 0076008512
Banco: G&T Continental, S.A. Cuenta: Corriente No. Cuenta: 02-5000613-3	GT93GTCO0101000000 0250006133
Banco: Agromercantil, S.A. Cuenta: Corriente No. Cuenta: 30-2000528-2	GT76AGRO0101000000 3020005282
Banco: Reformador, S.A. Cuenta: Corriente No. Cuenta: 0172701604	GT41CTRC0101000000 0172701604
Banco: De los Trabajadores Cuenta: Ahorro No. Cuenta: 1210029690	GT82TRAJ0102000000 1210029690

... Ejemplos para Guatemala



BANCO INDUSTRIAL

007-60-08512

ANILLO SEGURO

No. DE CUENTA

NOMBRE

GT19 INDL 0102 0000 0000 7600 8512

FECHA	CLAVE	RETIROS	DEPOSITOS INTS.	SALDO
-------	-------	---------	-----------------	-------

BANCO G&T CONTINENTAL

CUENTA No. 02-5000613-3

CHEQUE No. 00030800
OCHO CERO CERO

8 LUGAR Y FECHA

5 PÁGUESE A

1 QUETZALES

ANULADO

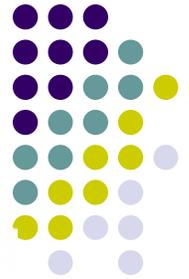
Cuenta Premier

GT93 GTCO 0101 0000 0002 5000 6133

FIRMAS AUTORIZADAS

31:000 290 14 51:0 2 50006 13 3 000 30800 000000085 1 1

... Ejemplos para Guatemala



BAM
BANCO AGROMERCANTIL

CUENTA No. 30-2000528-2 CHEQUE No. 21360

LUGAR Y FECHA: Q.

PAGUESE A LA ORDEN DE:

LA CANTIDAD DE: QUETZALES.

GT76 AGRO 0101 0000 0030 2000 5282

FIRMA AUTORIZADA FIRMA AUTORIZADA

⑈ 31:000000 144: 30 2000 5 28 2⑈000 2 1 360 ⑈0000000000⑈

BANCO REFORMADOR
42527 862
30234569

CUENTA 0172701604 CHEQUE 37954558

ANULADO DE 2.00 Q.

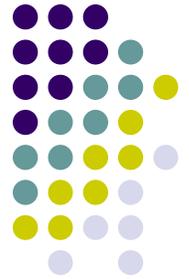
PÁGUESE A: LA SUMA DE: QUETZALES

GT41 CTRC 0101 0000 0001 7270 1604

FIRMAS

⑈ 31:0086 20 1 28:0 1 7 2 70 1 60 4⑈ 3 7 9 5 4 5 5 8 ⑈00000 4 2 5 2 7⑈

... Ejemplos para Guatemala



 **BANCO DE LOS TRABAJADORES**

LIBRETA DE AHORRO No. **0330699**

GT82 TRAJ 0102 0000 0012 1002 9690

Cta. del Tesoro

Cta. Cuentaza

Cta. Fomento

ENTA No. **1210029690**

Página 1

EJEMPLOS DE LA REGIÓN



República Dominicana:

ANGEL A. GONZALEZ T. Y/O LUZ E. PEÑA N.
DO84BPDO00000000000710834359

No. 0385
DIA MES AÑO

PAGUESE CONTRA ESTE
CHEQUE A LA ORDEN DE: _____ RD\$ _____

 **POPULAR**
12/03/2010

Para _____ Firma _____

2 1 4 1 1 2 5 1 3 2 4 : 0 0 7 1 0 8 3 4 3 5 9 1 0 3 8 5 8 4

PESOS
MONEDA DE CURSO LEGAL

Costa Rica (Cuenta cliente):

151

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

CHEQUE No. 162-0
de Abril 162-0 162-0 DEL 2011

4088 SUC. NICOYA NO. 013 NICOYA
PROMOVIENDO EL CREDITO Y LA PARTA EN BALANCE AMERICANA LA OFICINA DEL BANCO

29/05/VI
PAGUESE A LA
ORDEN DE: *Julia Muñoz*

EN LETRAS
LA SUMA
DE
DOLARES *diez mil dólares exactos*

US. \$10,000

MUESTRA SIN VALOR

SOLARTE BELLONANCY AMALIA

CTA 100-2-0130600212-0--
CC 15101310026002120

MUESTRA SIN VALOR

Amalia Bellonancy
FIRMA (S)

1 6 2 0 : 1 5 1 1 : 0 1 3 1 0 0 2 6 0 0 2 1 2 0 1 1 2 3

OPERACIÓN ENVIADA POR BANCO INDUSTRIAL EN EL SIP



20111031WP2015000116

Fuente - S103

Desde	INDLGTGC
Para	BAGUGTGB
Prioridad	N - Normal
20:Referencia de la Transacción	SIPINDL.001
23B:Código de Operación Bancaria	CRED
32A:Fecha, Moneda, Cantidad	31.10.2011 USD 813,000.00
50K:Cliente Ordenante	GT96INDL02010000000000332528
52A:Institución Ordenante	/INDLGTGC INDLGTGC
57A:Cuenta con la Institución	BAGUGTGC
59:Cliente Beneficiario	/9710096 OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA
70:Información de Remesas	1/BANCO INDUSTRIAL 2/7AV. 5-10 ZONA 4 3 GT CIUDAD DE GUATEMALA 7/GT/697656
71A:Detalles de los Cargos	OUR
72:Información del Remiteante al Receptor	CENRSVS SV37CENR00000000000000600177 BANCO INDUSTRIAL EL SALVADOR/AV LAS MAGNOLIAS BOULEVAR EL HIPODROMO COL SAN I

	Instrucción
Referencia	SIPINDL.001
Fecha, Moneda, Valor	31.10.2011 USD 813,000.00
Desde	1710060 INDLGTGC BANCO INDUSTRIAL, S.A. 7a. Avenida 5-10, Zona 4 Centro Financiero Ciudad
Para	9710013 BAGUGTGC BANCO DE GUATEMALA 7a. Avenida 22-01, Zona 1

OPERACIÓN RECIBIDA POR BANCO INDUSTRIAL EN EL SIP



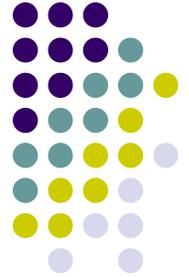
20110914FR0078004880	
Fuente - S103	
Desde	BCRDDOSXFC
Para	BAGUGTGB
Prioridad	N - Normal
20:Referencia de la Transacción	E000406.1CR
23B:Código de Operación Bancaria	CRED
32A:Fecha, Moneda, Cantidad	14.09.2011 USD 1,200.00
50F	/DO36BPDO00000000000750579518 1/ABDEL DIAZ PEREZ 4/19700115 5/GT/GUATEMALA 7/GT/000302051
52A:Institución Ordenante	BPDODOSXXXX
57A:Cuenta con la Institución	INDLGTGCXXX
59:Cliente Beneficiario	/GT52INDL02020000000193339428 ABDEL DIAZ PEREZ GUATEMALA /J1030205
71A:Detalles de los Cargos	OUR
72:Información del Remitente al Receptor	/REC/TRANSF. REGIONAL A NOMBRE DE //CLIENTE
Instrucción	
Referencia	E000406.1CR
Fecha, Moneda, Valor	14.09.2011 USD 1,200.00
Desde	BCRDDOSX
Para	1710060 INDLGTGC BANCO INDUSTRIAL, S.A. 7a. Avenida 5-10, Zona 4 Centro Financiero Ciudad

ACTIVIDADES POR REALIZAR

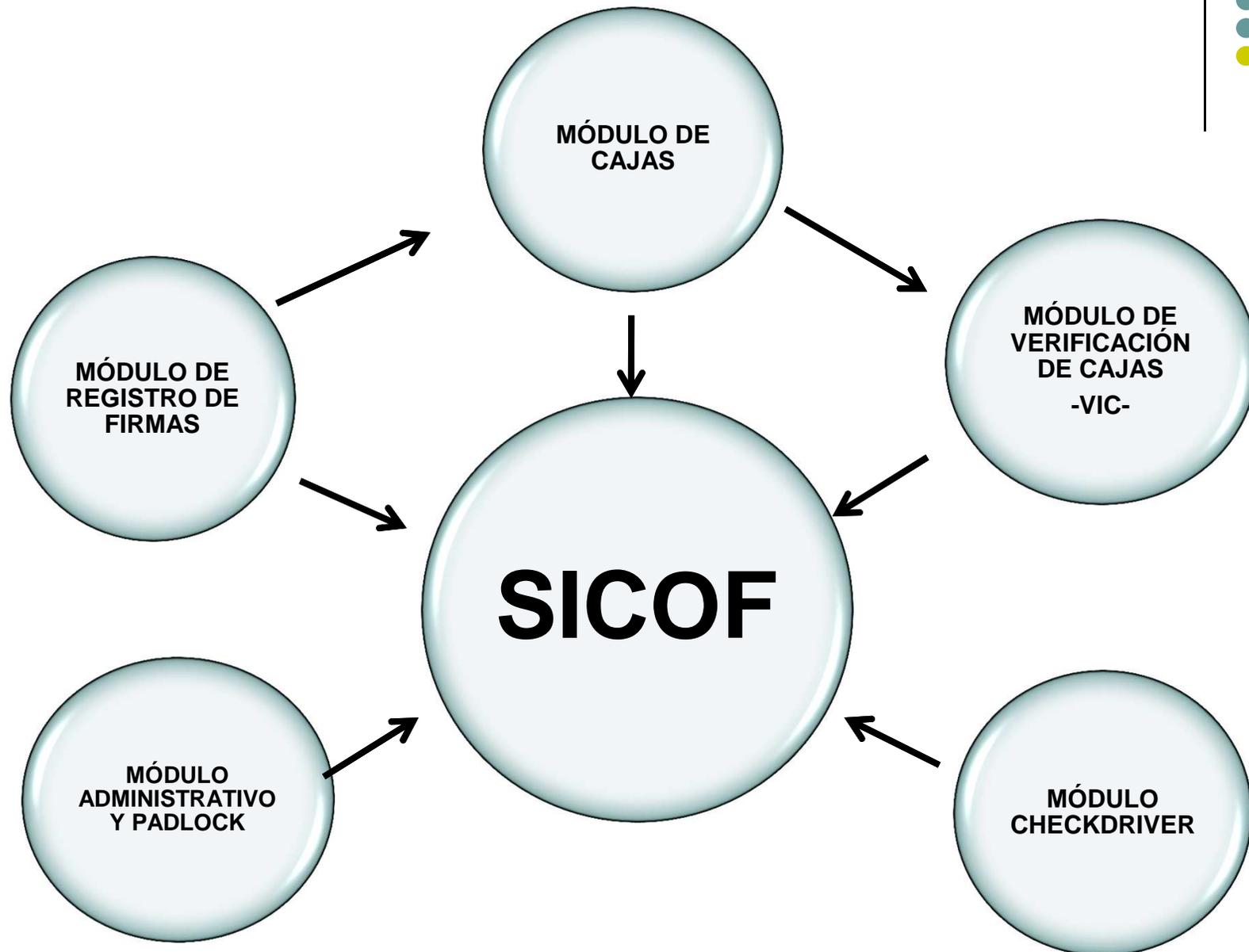


1. Desarrollo e implementación del Estándar de Cuentas Bancarias:
 - Cuentas corrientes y cuentas de ahorro.
 - Otro productos de las instituciones bancarias.

MÓDULOS PRINCIPALES DEL SICOF

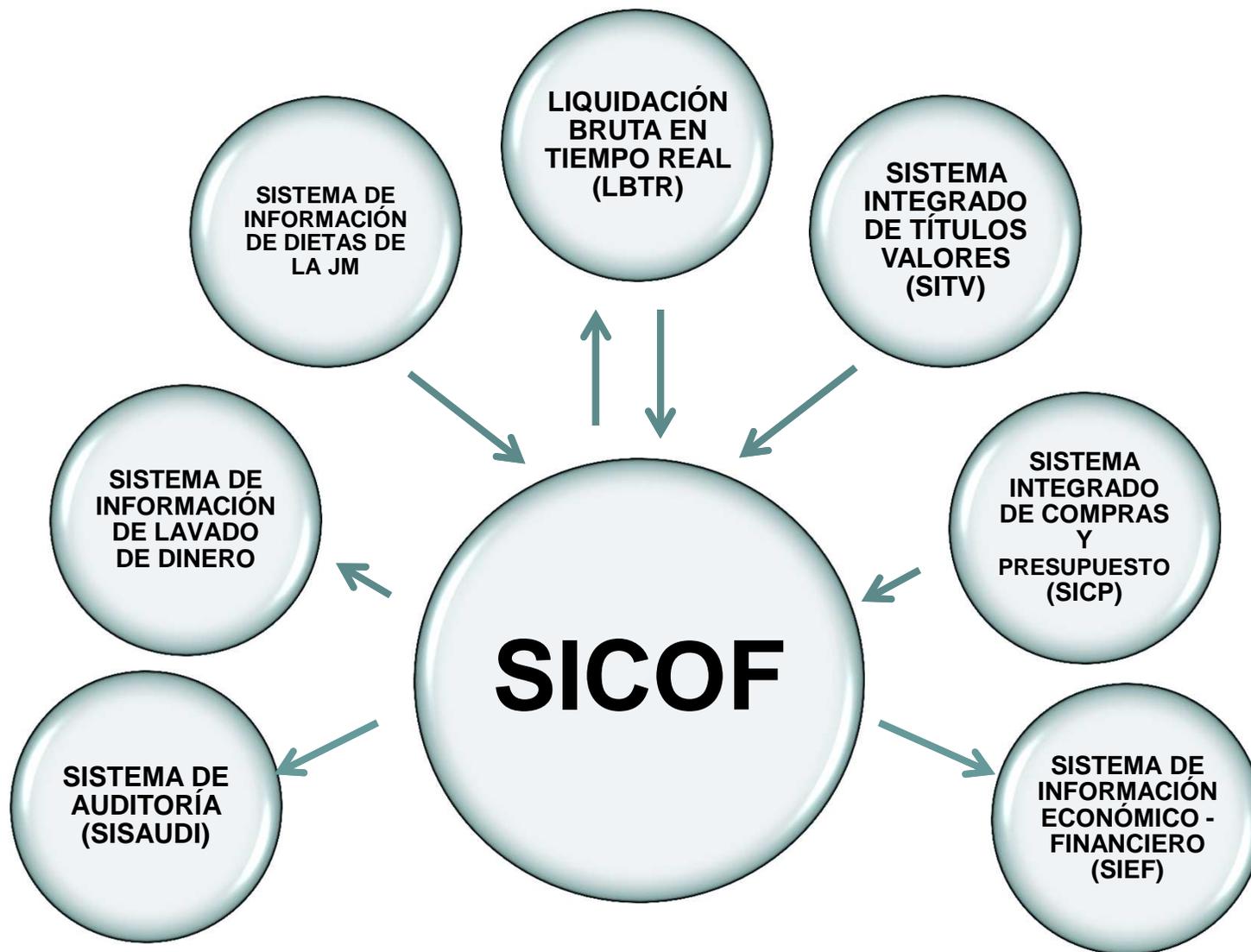


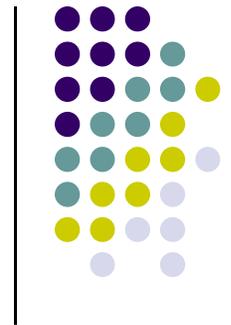
MÓDULOS COMPLEMENTARIOS DEL SICOF



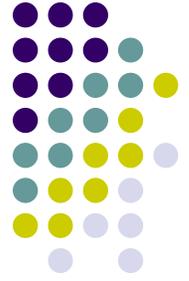
Sistema de Información Contable y Financiera (SICOF)

SISTEMAS QUE SE COMUNICAN POR MEDIO DE INTERFACES CON EL SICOF





DEMOSTRACIÓN



GRACIAS