



# Conasp

Boletín Mayo 2014

Año 18 Número 57 / PERÚ



## Hacia las nuevas TENDENCIAS

en conectividad  
y gestión de la  
INFORMACIÓN

## Índice

### Presentación

Victoria Mas \_\_\_\_ 1

### LAS NUEVAS REGLAS ISBP 2013

Enrique Gonzáles Grecco \_\_\_\_ 2

### Nueva Opción F - Mensajería SWIFT

Bertha González \_\_\_\_ 5

### Son soluciones completas los servicios en la nube?

Luis Núñez M. \_\_\_\_ 6

### El Mensaje MT101 Pedido de Transferencia y la Liquidación Bancaria MT103

Carmen A. Mejía \_\_\_\_ 9

### La comunidad peruana y el Centro de Soporte de SWIFT

Jorge Espinoza \_\_\_\_ 10

### Miembros CONASP 2014 \_\_\_\_ 12

**Conasp**  Boletín Mayo 2014 Año 18 Número 57 / PERÚ

### DIRECTORA

**Victoria Mas** Presidenta de CONASP

### COLABORADORES

**Enrique Gonzáles Grecco** Gerente Adj. de Importaciones de Banco de Crédito del Perú

**Bertha González** Analista SWIFT del Banco Financiero

**Luis Núñez** KAVALU SYSTEM CONSULTING E.I.R.L.

**Carmen A. Mejía** Training Delivery – Americas

**Jorge Espinoza** Gerente para Latino-América y el Caribe, Customer Support, Americas SWIFT

### DISEÑO Y DIAGRAMACIÓN

Cymestudio / [www.cymestudio.com](http://www.cymestudio.com)

### IMPRESIÓN

Impreso Gráfica

Boletín  
Mayo 2014



VICTORIA MAS

PRESIDENTA CONASP



Conasp

Año 18 Número 57 / PERÚ

## Presentación

### Estimados lectores:

En el mundo bancario y tecnológico, siempre estamos en constante cambio, y en ese camino, debemos estar preparados para que el proceso de adaptación sea cómodo, demande menos esfuerzo y los resultados sean más beneficiosos. Por eso, la planificación es importante.

Muchas regulaciones se suman a los cambios, es necesario estar preparados para asumir nuevas responsabilidades y encontrar soluciones que nos permitan orientar más nuestros recursos en el negocio bancario y preocuparnos menos por el mantenimiento de los sistemas, automatizando muchas de las cosas que hoy hacemos en forma manual, confiando en que alguien más puede hacerlo con toda la seguridad que se requiere. Es hora de aprovechar las soluciones que tiene SWIFT y enfocarse en oportunidades de negocio acorde a las necesidades de nuestros clientes.

Siempre buscando hacer llegar a nuestros usuarios información importante relacionada a la banca, a SWIFT, sus servicios y soluciones, nos es grato presentar una edición más de nuestro Boletín CONASP 2014, que trae artículos de actualidad y utilidad para todos.

Los invito a leer y compartir los temas que nuestros colaboradores han preparado con mucha dedicación para ustedes, esperando sea de su total agrado.

Cordialmente,

Victoria Mas

Presidenta CONASP

Los cambios en la ISBP 745 son importantes, sin lugar a duda generarán mejores prácticas en la revisión de los documentos de embarque y a la hora que los bancos honren los pagos a sus clientes.



Conasp

Año 18 Número 57 / PERÚ



ENRIQUE GONZÁLES GRECCO

GERENTE ADJ. DE IMPORTACIONES DE  
BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ

## LAS NUEVAS REGLAS ISBP 2013

### Práctica Bancaria Internacional Estándar para el examen de los documentos al amparo de las UCP 600 (ISBP 745)

La ISBP fue creada por la Comisión Bancaria de la Cámara de Comercio Internacional (ICC) en el año 2002, siendo la última actualización en el año 2013, con la Publicación 745, este documento no modifica a las UCP 600, más bien explica a los usuarios de créditos documentarios como tienen que aplicar los distintos artículos expresados en las UCP 600, es por esa razón que los Especialistas recomiendan leer ambas reglas de forma conjunta y no aisladamente.

Las UCP 600 y la anterior ISBP 681 (versión 2007) no proporcionaban una cobertura completa sobre otros documentos que frecuentemente se solicitan en un crédito documentario, como las Certificaciones o Declaraciones o Lista de empaque, o Certificados de peso, etc.; por esta razón, estas prácticas (ISBP versión 2013) se han convertido en referente a nivel mundial para los expertos en créditos documentarios de los bancos, los especialistas de comercio exterior de las empresas exportadoras e importadoras, de logística y de aseguradoras, entre otras.

Desde la primera aparición de las ISBP se ha notado una reducción en los rechazos por discrepancias entre los banqueros, sin embargo, aún queda un largo camino por recorrer que puede ser acortado si todos los que participamos en el manejo de los créditos documentarios difundiésemos estas reglas entre las empresas exportadoras e importadoras para que no se arriesguen y utilicen las cartas de crédito con mayor confianza de tener un medio de pago seguro, rápido y que lo pueden usar como palanca financiera.

Los cambios en la ISBP 745 son importantes, sin lugar a duda generarán mejores prácticas en la revisión de los documentos de embarque y a la hora que los bancos honren los pagos a sus clientes; cabe destacar que esta publicación presenta una nueva estructura expresada en artículos, sub-artículos y sub-sub artículos, empezando en las Consideraciones Preliminares del i. al vii, continuando con Los Principios Generales desde el artículo A1 y culminando en el artículo Q11 relacionado a los Otros Certificados, haremos breves comentarios sobre su contenido:

#### Consideraciones preliminares:

- Dice que el ámbito de esta publicación debe considerar una lectura conjunta de la UCP 600 con la ISBP 745 y no de forma aislada
- También indica que: “ las prácticas descritas en esta publicación ilustran cómo hay que interpretar y aplicar los artículos de las UCP 600, en la medida en que los términos y condiciones del crédito, o de cualquier modificación subsiguiente, no modifiquen o excluyan de forma expresa artículos de las UCP 600 ”.

- Dentro de las consideraciones preliminares, se encuentran 5 sub artículos que se refieren a la forma de cómo los bancos deben emitir o modificar la carta de crédito, teniendo en cuenta que muchos de los problemas que surgen en el momento de examinar los documentos podrían evitarse o resolverse si las partes concertaran los detalles en la solicitud del crédito o de las modificaciones de forma clara y precisa, por ejemplo: considerar los documentos que se exigirán en la presentación, quién ha de emitirlos, su contenido y el plazo en el cual hay que presentarlos, se debe eliminar la ambigüedad.

#### Principios generales:

- Abreviaturas: se podrá utilizar por ejemplo “Int’L” en lugar de “International”, “Co” en lugar de “Company”, “Kgs” en lugar de “Kilos”, otras: las barras inclinadas( “/ ”) pueden tener diferentes significados y no deben utilizarse para sustituir una palabra. Las comas ( “, ”) para indicar los puertos de carga y descarga o los países de origen también pueden tener significados diferentes y no deben utilizarse para sustituir una palabra.
- Certificados, certificaciones y declaraciones: si estos documentos son exigidos en un crédito se requiere que estén firmados, fechados y que compruebe que cumple con el fin solicitado
- Copias de documentos de transporte cubiertos por los artículos 19 a 25 de las UCP 600, dice que ninguno de estos artículos es aplicable a las copias, ya que solo se aplican a los documentos originales.
- Dice que las correcciones y alteraciones de un documento emitido por el beneficiario no es necesario que estén autenticados, con excepción de los documentos de Giro o Letra o los emitidos por alguna entidad.
- No es necesario completar las casillas, campos o espacios de algunos documentos
- Documentos a los que no se aplican los artículos referidos a transporte de las UCP 600: son considerados los Mate’s receipt, Delivery note, Forwarder cargo receipt, entre otros
- Expresiones no definidas en las UCP 600 como Shipping documents, Stale documents acceptable, Third party documents acceptable, se aclaran para el buen entendimiento si son aplicadas.
- Idioma: dice que si el crédito no menciona nada respecto al idioma de los documentos que hay que presentar, los documentos pueden emitirse en cualquier idioma
- Errores ortográficos o mecanográficos: “ 500 TM DE MANSANAS” , dice que los errores ortográficos o mecanográficos que no afecten al significado de una palabra o al de la frase en la que ocurren no convierten al documento en discrepante, por ejemplo la descripción de mercadería que indique “mansana” en lugar de “manzana”, “mashine” en lugar de “machine”.

Los cambios en la ISBP 745 son importantes, sin lugar a duda generarán mejores prácticas en la revisión de los documentos de embarque y a la hora que los bancos honren los pagos a sus clientes.

- Facturas: se refieren al título que debe contener la factura. Quién debe emitir la factura, la descripción de mercadería que se deberá considerar dentro de la factura, cómo de emitirá cuando hayan utilizations y expediciones fraccionadas.
- Aclaran la forma de emitir y contenido de todos de todos los documentos de transporte del artículo 19 al 25 de la UCP 600, en esta publicación se encuentran desde el artículo D hasta el artículo J (marítimos, aéreo, terrestre, etc)
- Documento de seguro y coberturas
- Uno de los principales cambios en esta publicación es que incluyen "los otros documentos" que no estaban considerados en las reglamentaciones anteriores y que también generaban discrepancias, ahora tenemos las reglas claras que permitirá confeccionar adecuadamente los documentos y evitar discrepancias, los mismos se detallan a continuación:
- Certificado de origen
- Lista de empaque
- Lista de pesos
- Certificado del beneficiario
- Certificado de análisis, inspección, sanitario, fitosanitario, cantidad, calidad y otros certificados ("Certificados")

En conclusión esta nueva publicación de la Cámara de Comercio Internacional ayuda para que tengamos la seguridad que las reglas de juego son actualizadas frecuentemente, son cada vez más claras y para que las partes que intervienen en la carta de crédito puedan seguir confiando que sus pagos los recibirán más rápido, que podrán evitar discrepancias, así como la eliminación de riesgos que se puedan presentar como: insolvencia económica, entorno económico y político de los países, distancias geográficas, idiomas, nuevos mercados, unificación de criterios de los examinadores de documentos de los bancos, entre otros. Lo que queda ahora es revisarla y aplicarla de la mejor manera.

**RECUERDA:** al momento de confeccionar tus documentos y/o examinarlos debes hacerlo teniendo la UCP 600 en una mano y la ISBP 745 en la otra mano.



BERTHA GONZÁLEZ

ANALISTA SWIFT  
DEL BANCO FINANCIERO



Conasp

Año 18 Número 57 / PERÚ

## Nueva Opción F - Mensajería SWIFT

Swift siempre atendiendo las solicitudes de la banca internacional en cuanto a modificaciones o introducciones sobre cambios en los formatos de los mensajes, presenta en esta oportunidad la adición de la opción F en el campo 59 correspondiente al beneficiario de una transferencia.

Años antes Swift ya había efectuado la adición de la opción F en el campo 59 de las transferencias que corresponden al ordenante, convirtiéndose en un formato clasificado por números que identifican primero el nombre del ordenante, en segundo lugar la dirección y al final el país y la ciudad. Antecedido a esto va al lado izquierdo en una línea la identificación codificada del documento que identifica al ordenante, pudiendo ser el número de cuenta, documento nacional de identidad, pasaporte, cedula de identidad, etc.

Si bien es cierto este cambio obligó a los bancos a que con el apoyo del área de Tecnología trabajaran en conjunto con el fin de cumplir un requisito que ayudaría a la identificación verídica de los ordenantes de las transferencias, cumpliendo así con las normas internacionales como USA PATRIOT, KYC, etc. que en el fondo no buscan más que apoyar a las empresas y entidades financieras a llevar un correcto control sobre sus clientes o no clientes que utilizan sus servicios.

Nuevamente nos tocará adaptarnos a esta nueva opción, recurriremos al apoyo de nuestras áreas de tecnología e impulsaremos un programa de educación al cliente con el fin de que este requerimiento se cumpla, es decir que la data del beneficiario sea proporcionada en su totalidad.

# Volanté

## Rápida integración de mensajería SWIFT

Las soluciones Volanté incorporan las reglas de mensajería SWIFTMT y MX para su aplicación inmediata en cualquier reto de integración, por lo que usted podría:

- Reducir los tiempos de implementación en más de un 50%
- Responder a nuevos retos de integración 70% más rápido
- Agilizar los tiempos de incorporación de nuevos clientes / bancos

No importa si el reto es SWIFT, FIX, ISO8583, LBTR, FpML, ACH o alguno de los más de 70 estándares financieros que mantenemos, con una solución Volanté su operación podría ser más eficiente.

Descubra porqué las instituciones financieras que operan mayores volúmenes de transacciones en el mundo utilizan Volanté.

Volanté Technologies Latinoamérica  
Guillermo González Camarena 1450 - 7  
Santa Fe, México, Distrito Federal.  
info@volanteftech.com  
+52 (55) 1105 0536



LUIS NÚÑEZ M.

KAVALU SYSTEM CONSULTING E.I.R.L.

## Son soluciones completas los servicios en la nube?

Cuando hablamos de servicios SWIFT en la nube, debemos considerar dos aspectos diferentes. El primero es el software de mensajería, el cual permite la creación, administración, almacenamiento de mensajes, e interfaces con las Aplicaciones del negocio. El segundo, es el esquema de conectividad, que permitirá la conexión a la red SWIFTNet para el envío y recepción de los mensajes.

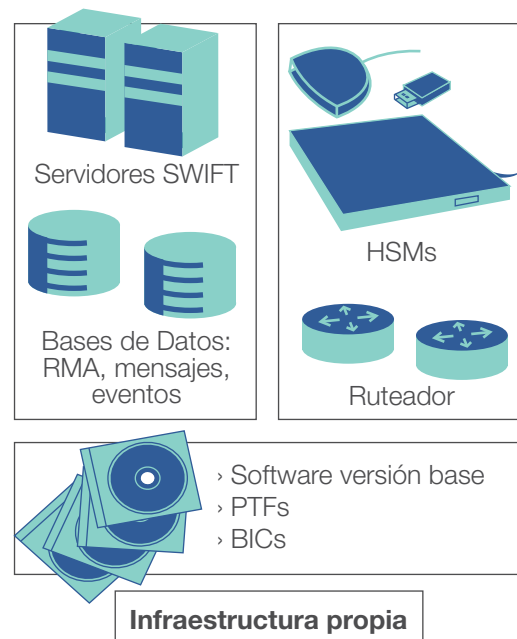
Los servicios en la nube ofrecidos por diferentes proveedores ponen énfasis en el segundo aspecto, que es el de la conectividad, muchas veces sin hacer notar las importantes funciones del primero, de las cuales ya no se dispondrá como parte de la solución ofrecida.

### Las ventajas

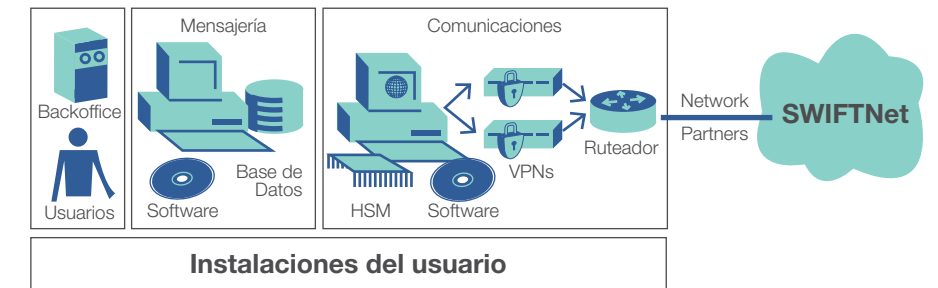
Entre las ventajas ofrecidas con estas soluciones en la nube, está la disminución de costos, al prescindir de algunos equipos de proceso de datos, el software de mensajería instalado en ellos, equipos de comunicación, dispositivos HSM, etc.

### Limitaciones

De otro lado, el almacenamiento de mensajes enviados y recibidos, la administración de usuarios, perfiles, configuración de parámetros del sistema, etc. son funciones importantes y que se requerirán a lo largo del tiempo para adecuarse a los cambios institucionales.



Cuando hablamos de servicios SWIFT en la nube, debemos considerar dos aspectos diferentes. El primero es el software de mensajería (...). El segundo, es el esquema de conectividad.



La búsqueda de mensajes es una necesidad bastante frecuente, casi de todos los días, debido a requerimientos de diverso tipo, como son: internos propios de la institución, de los entes reguladores, Superintendencia de Banca, agencia de tributos, aduanas, etc.

Asimismo, es de suma importancia la administración de usuarios del sistema, para añadir nuevos, eliminar existentes, modificar sus permisos asignados en los perfiles, configuración de parámetros del sistema, como el idioma de expansión de los campos de los mensajes, impresión automática de mensajes al pasar de una cola a otra, ruteo de mensajes recibidos hacia diferentes carpetas de servidores de Aplicaciones, impresoras, etc.

Las soluciones en la nube, generalmente conservan los mensajes enviados y recibidos de los usuarios, por períodos de tiempo limitados (120 días). Por tal motivo, los usuarios o potenciales usuarios, deberían considerar la necesidad de contar con sistemas complementarios para almacenar y administrar la búsqueda e impresión de mensajes, a fin de satisfacer los diferentes tipos de requerimientos. Estos sistemas adicionalmente, deberían considerar también la administración de los usuarios que tendrán acceso a la información histórica de mensajes, así como los permisos para las diferentes funciones: consulta, impresión, envío por E-mail, etc.

Los nuevos usuarios de la red SWIFT, por lo general, pueden no ser conscientes al inicio de estas necesidades y solo las descubren al presentarse los requerimientos antes mencionados.

Los usuarios que ya cuentan con infraestructura de mensajería SWIFT propia y quisieran migrar a los servicios ofrecidos en la nube, tienen dos alternativas:

1. Migrar solo la infraestructura de comunicaciones.
2. Migrar ambas infraestructuras, la de mensajería y la de comunicaciones.

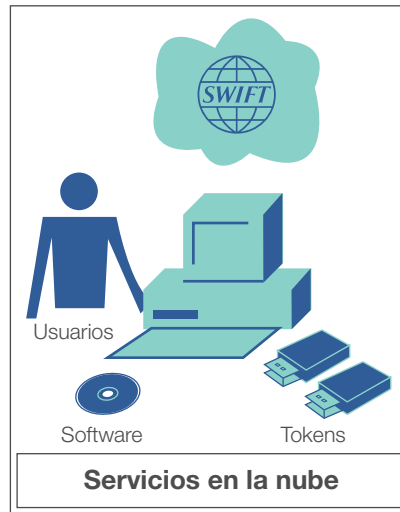
En el primer caso, migración de solo infraestructura de comunicaciones, se seguirá manteniendo las facilidades de Base de Datos local, búsqueda histórica de mensajes por períodos de tiempo ilimitados, administración de usuarios, impresión automática de mensajes y ruteo de mensajes recibidos.





CARMEN A. MEJÍA

TRAINING DELIVERY – AMERICAS



En el segundo caso, si bien se logra disminución de costos en la infraestructura de mensajería y en algunos dispositivos de seguridad o comunicaciones, se perderán también las facilidades propias de la primera opción.

En este segundo caso, para la conexión a la red SWIFTNet se requerirán equipos de menor capacidad, que cuenten con un navegador, puertos USB para los tokens que garanticen la seguridad y eventualmente software para la mensajería.

Entre la conectividad directa y los servicios en la nube existen diversas combinaciones, que van desde la más robusta, que es la conexión con dos líneas dedicadas, hasta las más ligeras como sería una conexión ADSL (Internet). En todos los casos la conexión sigue siendo segura.

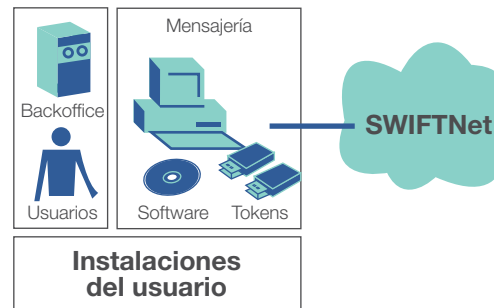
### Service Bureau de comunicaciones opción completa.

Características muy similares a los servicios en la nube se dan con el servicio de conexión vía Service Bureau de comunicaciones, en la modalidad de Full Service Bureau.

En esta opción, los usuarios pueden prescindir también de software de mensajería, reemplazando este último por una interfase gráfica de usuario vía web mediante la utilización de un navegador o Browser. En este caso la administración de usuarios y sus permisos, quedará también en manos del Service Bureau y se hace necesario efectuar las coordinaciones con éste a fin de conseguir los cambios requeridos.

En lo que se refiere a información histórica, el Archive y Backup de los mensajes son funciones administradas por el Service Bureau, por lo tanto las acciones a tener en cuenta para almacenar y consultar localmente la información histórica es semejante a la de servicios en la nube, opción 2 (Migración de ambas infraestructuras, la de mensajería y la de comunicaciones).

Teniendo en cuenta los nuevos servicios ofrecidos, la gama de opciones para la conexión a la red SWIFT se amplía, considerando además, que se puede combinar las modalidades de conexión para el sitio principal y para el sitio de contingencia.



## El Mensaje MT101 Pedido de Transferencia y la Liquidación Bancaria MT103

Desde que las corporaciones están conectadas a SWIFT y a raíz de la implementación de SCORE, el MT101 Pedido de Transferencia, es el único mensaje permitido entre corporaciones y bancos en FIN.

Este es uno de los mensajes más completos que tenemos en FIN. Puede ser usado para transferencia directa entre el dueño de la cuenta y el corresponsal, como pago de una sola transferencia; se usa también como transferencia múltiple; se puede pedir al receptor del MT101 que entregue este mensaje a otro corresponsal y en caso de transferencias múltiples, se puede solicitar que se haga un solo débito.

Actualmente hay más de dos mil corporaciones conectadas a SWIFT quienes tienen su propio BIC y envían directamente la instrucción a su corresponsal para que les debite la cuenta y paguen a un cliente beneficiario.

Cuando el corresponsal de la corporación recibe esta instrucción, después de debitarles la cuenta, el banco corresponsal transmitirá el MT103 Transferencia de Cliente, que es la liquidación interbancaria. Tenemos tres flujos para que sigan la secuencia de estos dos mensajes. En los flujos verán que una corporación NOVIUS3M, envía el pedido de transferencia MT101 a su corresponsal BOFAUS3N para que les debite la cuenta y paguen al beneficiario Titan Studios, que tiene cuenta con el MIDLGB2L en Londres.

El corresponsal BOFAUS3N envía el MT103 al banco del beneficiario MIDLGB2L. EL banco del beneficiario tiene una cuenta en dólares con BOFAUS3N.

Como este es el único mensaje permitido en FIN para transferencias de corporaciones a bancos, con este mismo mensaje una corporación puede enviar el MT101 a su corresponsal para que le debite la cuenta y acredite su cuenta con un segundo corresponsal. En la corresponsalía de banco a banco, estas transferencias se hacen con el MT200 o el MT202.

Las corporaciones reciben el MT900 Confirmación de Débito después que envían el MT101 y al final del día reciben el MT940, Estado de cuenta de clientes.



JORGE ESPINOZA

GERENTE PARA LATINO-AMÉRICA Y EL CARIBE, CUSTOMER SUPPORT, AMERICAS SWIFT

## La comunidad peruana y el Centro de Soporte de SWIFT

Más de 6 años han pasado desde que SWIFT reorganizó su estructura para enfocar más sus recursos en las regiones, creándose así la región de las Américas, la región EMEA (Europa, Medio Oriente, África) y la región de Asia-Pacífico.

El Centro de Soporte de SWIFT de las Américas, siguió esta política, de alinear mejor sus recursos con las necesidades locales de Norte y Sur América; Desde el 2008, el centro de soporte de SWIFT tiene un equipo dedicado al soporte de nuestros clientes en Latino-América, y comenzando el 2014, tenemos personal de soporte en nuestra oficina de Brasil, para atender mejor las necesidades locales de la región.

La evolución de la satisfacción de nuestros clientes en las Américas, ha reflejado positivamente esta atención prestada a las necesidades locales de la región y mantenido un aumento constante en los últimos años.

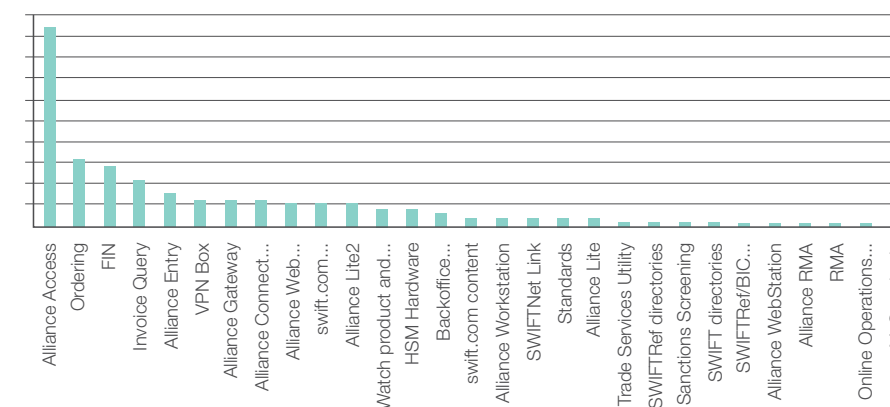
Por otro lado y en cuanto al tipo de interacciones que el Centro de Soporte recibe de Latino-América, un 25% de ellas son relacionadas con Alliance Access, lo cual no es una sorpresa. Las características de Alliance Access 7.0, como son, nueva arquitectura de base de datos, conexión directa con MQ Series o 'MQHA', licencia de recuperación de base de datos o 'database recovery', la opción de usar una base de datos Oracle externa o 'Hosted Database', soporte de Linux, habilidad para mensajería FileAct o 'DirectFileAct', etc., todavía continúan generando una gran cantidad de consultas al Centro de Soporte.

Es nuestra intención que la comunidad Latinoamericana saque mejor provecho a todas esas nuevas funcionalidades y les ayude a mejorar y simplificar el tráfico de sus transacciones financieras internacionales. Con ese propósito, hemos contratado personal que habla español y portugués, y seguimos prestando cuidadosa atención a los programas de capacitación internos, que incluyen sistemas operativos (Windows, AIX, Linux, Solaris), conectividad (similar a CCNA de Cisco), negocios (Banca y Finanzas) para lograr ese nivel de servicio que ustedes esperan de SWIFT.

Más de 6 años han pasado desde que SWIFT reorganizó su estructura para enfocar más sus recursos en las regiones, creándose así la región de las Américas, la región EMEA (Europa, Medio Oriente, África) y la región de Asia-Pacífico.

Desde el 2008, el centro de soporte de SWIFT tiene un equipo dedicado al soporte de nuestros clientes en Latino-América, y comenzando el 2014, tenemos personal de soporte en nuestra oficina de Brasil.

Casos Reportados - Perú - 2013



Con respecto a la comunidad peruana, los bancos de Perú reportaron alrededor de 160 casos en el año 2013, de los cuales Alliance Access sigue siendo el principal generador de interacciones, con un 29% de los casos reportados con el centro de soporte de SWIFT. Como referencia, otros países de la región como son Colombia con 411, Chile con 263, Argentina con 249 y Brasil con 480, reportan muchos más casos con SWIFT. Me parece que hay una oportunidad latente en la comunidad peruana para aprender más acerca de las funcionalidades de Alliance Access y ver qué están haciendo los países de la región para desarrollar más oportunidades de negocios basadas en esas funcionalidades. Los nuevos parches 7.0.75 y 7.078 seguirán mejorando el producto y reflejan cambios y requerimientos de la comunidad, como por ejemplo: nuevo manejo de mensajes duplicados, recuperación de mensajes InterAct en SnF (store-and-forward InterAct message retrieval).

Mirando al futuro, me gustaría invitarlos a participar activamente de las nuevas oportunidades de negocios que SWIFT está creando para la región, basadas en necesidades presentes del mercado como son regulación y sanciones, SWIFT ha creado servicios y productos que se están desarrollando bastante bien en Latino-América como son Lite2, Lifeline, FINCopy, SWIFTRef, Watch, Sanctions, etc.

Asimismo, les pediría que me dejen saber cómo el Centro de Soporte de SWIFT puede ayudarlos a sacar más ventaja de los productos y servicios disponibles. El Latin American Regional Conference (LARC) 2014 será una gran oportunidad para poder escucharlos y atenderlos personalmente. Nos vemos en Méjico!





↳ BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

DE IZQUIERDA A DERECHA:  
**GERARDO BUITRÓN** ESPECIALISTA SENIOR EN MENSAJES FINANCIEROS  
**ENRIQUE ORIHUELA** OPERADOR SWIFT  
**PERCY MARTÍNEZ** ESPECIALISTA EN MENSAJES FINANCIEROS  
**MARGARITA PFLUCKER** SUPERVISOR DE MENSAJES FINANCIEROS  
**AÍDA ANTÚNEZ DE MAYOLO** ESPECIALISTA EN GESTIÓN Y CONTROL DE CALIDAD TI  
**HUGO HUAYTA** JEFE DEL DEPARTAMENTO DE MENSAJES FINANCIEROS  
**EDUARDO NAVARRO** ESPECIALISTA EN OPERACIONES Y PLATAFORMA TI



↳ BBVA CONTINENTAL

**CARMEN ELENA PULACHE GUERRERO**  
**JOSE MARIA QUIMPER ALLEN**  
**LORENA POZO SOTO**



↳ BANBIF

DE IZQUIERDA A DERECHA SENTADAS:  
**VICTORIA MAS**  
 JEFE DPTO. DE TELECOMUNICACIONES  
**NARDA TORRES**  
 ANALISTA DPTO. DE TELECOMUNICACIONES  
 DE IZQUIERDA A DERECHA DE PIE:  
**CARLOS TSENG**  
 SUB GERENTE COMERCIAL DE BANCA INTERNACIONAL  
**ANA CECILIA DEL CASTILLO**  
 GERENTE DIVISIÓN DE BANCA INTERNACIONAL



↳ INTERBANK

**PIERRE MENDOZA ZUASNABAR**  
 ANALISTA SWIFT  
**RONALD VILLANUEVA JASAU**  
 JEFE DE COMERCIO EXTERIOR  
**RODOLFO SALAZAR-CALDERON TAMI**  
 SUPERVISOR DE IMPORTACIONES - SWIFT



↳ BANCO DE COMERCIO

PARADO:  
**JESÚS PLASENCIA RODRIGUEZ**  
 JEFE DE BACK OFFICE Y CONTINGENTES  
 SENTADAS DE IZQUIERDA A DERECHA:  
**ANA MARÍA URTEAGA MUJICA**  
 JEFE SWIFT Y CARTAS FIANZA  
**ELENA PAYANO VENTOCILLA** ASISTENTE  
 SWIFT Y CARTAS FIANZA  
**ELIZABETH PEREZ SILVANO**  
 SUPERVISORA SWIFT Y CARTAS FIANZA



↳ BANCO FINANCIERO DEL PERÚ

**KATTY SILVA**  
 ASISTENTE DE OPERACIONES TESORERÍA  
**BERTHA GONZÁLEZ**  
 ANALISTA DE OPERACIONES TESORERÍA  
**ANA MARIA DEL ALAMO**  
 SUPERVISORA DE OPERACIONES TESORERÍA



↳ COFIDE

**AMELIA HERRERA UBILLÚS**  
 ASISTENTE DE CRÉDITOS, GERENCIA DE MEDIOS  
**CARLOS MONTOYA RIVAS**  
 GERENTE DE MEDIOS  
**JORGE HINOJOZA ALZAMORA**  
 JEFE DEPARTAMENTO DE OPERACIONES



↳ BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ

**TOMÁS KANASHIRO NAKAMATSU**  
 GERENTE DE OPE. INTERNACIONALES Y LEASING  
**HARUMI OSHIRO PENILLA**  
 ASISTENTE SR. DE COMUNICACIONES OP. EXTERIOR  
**MARTHA TORRES MONTES**  
 GERENTE ADJ. TRANSFERENCIAS Y COM.  
 INTERNACIONALES  
**MARJORIE HAHN MARTINEZ**  
 ASISTENTE SR. DE COMUNICACIONES OP. EXTERIOR  
**OSWALDO REY MORA**  
 SUB GTE. ADJ. COMUNICACIONES OP. EXTERIOR



↳ SCOTIABANK

**DORIS SIALER** SUPERVISOR TELECOMUNICACIONES  
**ROSALI GANOZA** JEFE COMUNICACIONES INTERNACIONALES  
**JOSE ECHEVARRIA** GERENTE SERVICIOS ESPECIALIZADOS  
**ROSANA ZAPATA** SUPERVISOR TELECOMUNICACIONES  
**PATRICIA NERVI** SUPERVISOR TELECOMUNICACIONES

↳ CURSO PAGOS  
 NOVIEMBRE 2013



↳ CURSO WEB PLATFORM  
 DICIEMBRE 2013





► Miembros **CONASP 2014**

CÓDIGO SWIFT	BANCOS
CRPEPEPL	BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU
BCONPEPL	BBVA CONTINENTAL
BDCMPEPL	BANCO DE COMERCIO
BCPLPEPL	BANCO DE CREDITO DEL PERU
BANCPEPL	BANCO DE LA NACION
FINAPEPL	BANCO FINANCIERO DEL PERU
BIFSPEPL	BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS
BINPPEPL	BANCO INTERNACIONAL DEL PERU - INTERBANK
COFDPEPL	CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A. - COFIDE
MIBAPEPL	MIBANCO, BANCO DE LA MICRO EMPRESA S.A.
BSUDPEPL	SCOTIABANK PERU S.A.A.



**Conasp**

### COMITÉ NACIONAL DE MIEMBROS Y USUARIOS SWIFT DEL PERÚ

Entidad autónoma e independiente sin fines de lucro, único organismo a nivel nacional que agrupa a los bancos e instituciones financieras usuarias del sistema SWIFT del Perú y que sirve de enlace con la sociedad SWIFT con sede en Bélgica.

En la actualidad el **CONASP** está conformado por 11 instituciones.