

INFORME DE PRÁCTICA EMPRESARIAL – AGILIZACIÓN DE OPERACIONES DE
SPOT DEL BANCO BBVA



JULIETH VICTORIA MENDEZ VELASQUEZ

UNIVERSIDAD SANTO TOMAS
FACULTAD NEGOCIOS INTERNACIONES
VILLAVICENCIO

2018

INFORME DE PRÁCTICA EMPRESARIAL – AGILIZACIÓN DE OPERACIONES DE
SPOT DEL BANCO BBVA

JULIETH VICTORIA MENDEZ VELASQUEZ

Trabajo de grado presentado como requisito para optar al título de profesional en Negocios
Internacionales

Asesor

Esp. EDISON ORLANDO GARZON CESPEDES
Especialista en Gerencia Logística

UNIVERSIDAD SANTO TOMAS
FACULTAD NEGOCIOS INTERNACIONALES
VILLAVICENCIO

2018

Autoridades Académicas

P. JUAN UBALDO LÓPEZ SALAMANCA, O.P.

Rector General

P. MAURICIO ANTONIO CORTÉS GALLEGO, O. P.

Vicerrector Académico General

P. JOSÉ ARTURO RESTREPO RESTREPO, O.P.

Rector Sede Villavicencio

P. FERNANDO CAJICA GAMBOA, O.P.

Vicerrector Académico Sede Villavicencio

Adm. JULIETH ANDREA SIERRA TOBÓN

Secretaria de División Sede Villavicencio

Dr. JAVIER HUMBERTO TRILLOSCELIS

Decano de Facultad de Negocios Internacionales

Nota De Aceptación

JAVIER HUMBERTO TRILLOSCELIS

Decano de Facultad

EDISON ORLANDO GARZÓN CESPEDES

Director trabajo de grado

MARTHA XIMENA SILVAMANRIQUE

Jurado

ALFONSO CANONIGO GALVIS

Jurado

Villavicencio, 10 de Octubre de 2018

Dedicatoria

A la memoria de mi madre

Rosa Araminta Velásquez Prieto

Agradecimientos

Al todo poderoso, DIOS misericordioso, que estuvo presente en todos los momentos de mi vida, iluminando mi camino para saber tomar excelentes decisiones, protegiéndome de los problemas presentados en la trayectoria de mi estudio y con su bendición me permitió llegar hasta este momento, uno de los más importantes en mi vida y terminar con éxitos mis estudios en esta hermosa carrera. También, a mis padres por infundirme fe, confianza y el deseo de salir adelante, como también, apoyo en momentos de dudas y dificultad.

A las personas que formaron parte fundamental en las diferentes etapas de mi formación profesional, a mi tía, por su hospitalidad y cariño, cuando tome la decisión de iniciar mis prácticas profesionales en la capital como proyección laboral para mi futuro, a mi hermana ejemplo de superación personal y profesional, quien fue mi motivo para iniciar y terminar mis cinco años de universidad.

Agradezco también a las personas que creyeron en mis capacidades, permitiéndome ejercer una trayectoria de aprendizaje en comercio exterior, quienes me compartieron su sabiduría en el área bancaria y confianza, enriqueciendo mis conocimientos y personalidad en este campo; a mis profesores de universidad quienes con sus conocimientos formaron una persona con ética y criterio en el campo profesional.

Contenido

	Pág.
Resumen -----	9
Introducción -----	11
Objetivos -----	12
Objetivo General -----	12
Objetivos Específicos -----	12
1. Información de la empresa -----	13
1.1 Nombre y Razón Social -----	13
1.2 Reseña Histórica -----	13
1.3 Misión -----	13
1.4 Visión -----	14
1.5 Organigrama de la Empresa -----	14
2. Área de trabajo -----	16
2.1 Nombre del cargo -----	16
2.2 Funciones desarrolladas en la práctica empresarial -----	16
3. Descripción del Área -----	21
3.1 Portafolio Productos Comex BBVA -----	21
Conclusión -----	23
Referencias bibliográficas -----	24
Anexos -----	25
Formato para Operaciones de Comercio Exterior -----	25
Operaciones Iniciales -----	25

Tabla de Ilustraciones**Pág.**

Ilustración 1. Organigrama General BBVA Colombia, Adaptado del Banco BBVA -----	15
Ilustración 2. Portafolio Moneda Extranjera, Adaptado del Banco BBVA -----	19
Ilustración 3. Operaciones de Cambio, Adaptado del Banco de la República -----	20

Resumen

El presente informe tiene como objetivo dar a conocer las actividades desempeñadas durante el periodo establecido como practicante de Comercio Exterior del Banco BBVA en la ciudad de Bogotá.

Las actividades se realizaron en secuencia del cronograma establecido por parte del departamento comercio exterior y bajo la supervisión de gerentes y gestores comex.

La labor del practicante en comercio exterior es apoyar y en algunas ocasiones reemplazar a gestores, también servir como apoyo a gerentes de comercio exterior y oficinas de otras áreas del banco para la orientando así a clientes que a través de la línea empresarial le asignan.

Palabras Clave. Comercio exterior, gestores comex, gerentes comex, línea empresarial.

Abstract

The purpose of this report is to the activities carried out during a period established as the Foreign Trade practice of Bank BBVA in the city of Bogotá.

The activities were carried out in the sequence of the schedule established by the department of commercial development, the supervision of adviser and managers of comex.

The work of the practitioner in foreign trade is to support and sometimes replace adviser, also serve as support to comex managers and offices of other areas of the bank for customer orientation through the business line assigned.

Keywords: Foreign trade, comex, managers, business online, adviser.

Introducción

Teniendo en cuenta que en la universidad Santo Tomás para la obtención del título profesional en cualquiera de las muchas carreras que brinda y en particular, “negocios internacionales” se debe cumplir con la legislación y normatividad vigente que existe y en conexión a los requisitos exigidos para adquirir título profesional. Considerado el Reglamento general de opción de grado, previstas en el Acuerdo N° 08 de junio 16 de 2003, del Consejo Superior, dentro de las opciones de grado contempla la práctica, tesis, trabajo de investigación, entre otras.

De acuerdo al espíritu de un estudiante tomasino y el compromiso con la realidad, la interacción en la sociedad y en adelante la creación de áreas pluridisciplinarias que accedan a mejorar a esta experiencia de práctica profesional, la formación académica recibida durante los cinco años de universidad sirva como apoyo al estudiante y la preparación adicional en el aspecto profesional que permita al practicante desarrollar en la práctica sus destrezas y capacidades.

De acuerdo a lo anterior y previa autorización del comité de opción de grado el día 12 de diciembre de 2017 se dio apertura a mis prácticas empresariales para optar al título de Profesional en Negocios Internacionales en comercio exterior del banco BBVA, empresa que por su actividad económica transnacional y tamaño, realiza actividades acorde a la formación académica del estudiante de negocios internacionales, permitiendo así un enriquecido y desarrollo profesional de la facultad.

Objetivos

Objetivo General

Identificar las oportunidades que brinda en recibir la formación académica universitaria en el campo laboral de comercio exterior en el banco BBVA con respecto a la agilización de las operaciones de spot para la disminución de retrasos en las operaciones generadas a diario por desconocimiento de la norma entre otras cosas que afectan el proceso de la operación garantizando el cumplimiento de las mismas.

Objetivos Específicos

- ✚ Analizar el tiempo de gestión por parte de la oficina para generar las operaciones y así darle un mayor tiempo de análisis al proceso que se viene dando.
- ✚ Identificar cual es el mayor error en temas cambiarios en las distintas operaciones y garantizar la solución para cada uno de ellos en el momento en que estos se generan.
- ✚ Crear bases de datos con clientes, para agilizar el contacto con los mismo y así incrementando la facilidad en la gestión de la operación en el momento que sea requerido.

1. Información de la empresa

1.1 Nombre y Razón Social

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A, NIT860.003.020-1, ofrece todos servicios financieros a todas las personas aptas para adquirir este tipo de servicios.

1.2 Reseña Histórica

BBVA Colombia S.A pertenece a un grupo financiero global con un negocio variado que ofrece servicios en más de 30 países a 72 millones de clientes. (Banco BBVA Colombia, 2017), después de la Fusión entre el banco BBV (Banco Bilbao Vizcaya) y el banco ganadero en 1996 llega BBV a Colombia y en el año 1999 la BBV y argentaria se fusionan creando a lo que hoy en día es BBVA. Desde entonces el banco se ha convertido en uno de los bancos más importantes el país con más de 350 oficinas ubicadas en todo el país. (Banco BBVA Colombia, 2017).

Ofrecer las mejores soluciones bancarias, acorde a las necesidades de los clientes, ayudándolos a tomar mejores decisiones financieras generando impactos positivos en la vida de las personas y empresas. La dirección general del banco BBVA está ubicada en Bogotá, calle 72 con carrera 9, lugar donde fue realizada la práctica universitaria fue en un centro operativo del banco en la carrera 15 No 93-75, el banco por su nivel de operaciones, recaudo de dinero, créditos, entre otros servicios se califica como un banco de gran tamaño siendo el banco no nacional más grande del país.

1.3 Misión

BBVA entiende que el desarrollo de su negocio está vinculado a la prosperidad de las personas que conforman las sociedades y países donde la compañía actúa y, por ello, aspira a que su labor como empresa contribuya a construir un futuro mejor para todos. De este modo, BBVA se compromete con las personas que rodean su actividad y en especial con sus clientes.

Una determinación que define la identidad y el posicionamiento de la marca BBVA, y hace de esta una referencia de comportamiento empresarial responsable. BBVA es una organización que construye y se construye a partir de principios de integridad, prudencia y transparencia.

- ✚ La integridad como manifestación de la ética en las actuaciones y en sus relaciones con los grupos de interés (clientes, empleados, accionistas, proveedores y sociedad en general).
- ✚ La prudencia, entendida como el principio de precaución en la asunción del riesgo.
- ✚ La transparencia como máxima de toda su actividad para ofrecer un acceso a la información clara y veraz dentro de los límites de la legalidad.

1.4 Visión

La visión de la marca BBVA, «trabajamos por un futuro mejor para las personas», es nuestro por qué y está basada en 3 pilares: Las personas, los principios y la innovación. Se deriva nuestra misión como banco, “entregar los mejores productos y servicios financieros”, y lo hacemos con sencillez y responsabilidad, nuestro posicionamiento. Para BBVA Sencillez significa agilidad, cercanía, accesibilidad y claridad en el lenguaje. Entendemos la responsabilidad como la orientación a largo plazo, una relación equilibrada con los clientes y el apoyo al desarrollo de la sociedad.(BBVA, 2016).

1.5 Organigrama de la Empresa

A continuación, se muestra la estructurada organizacional como se encuentran operando el Banco BBVA:



Ilustración 1. Organigrama general BBVA Colombia, Adaptado del Banco BBVA

2. Área de trabajo

BBVA Comercio Exterior

Área Comercial

Gerente Comercial Comex

Diana Marcela Sierra Ramírez

Tel: 6515901 Ext. 13490

Apoyo Operativo

Comercio Exterior Comercial

Gestor Interno Comex

Nelcy Jazmín Montaña Díaz

Tel: 6515901 Ext. 11133

Apoyo Operativo

Comercio Exterior Comercial

Practicante Comercio Exterior

Julieth Victoria Méndez Velásquez

Tel: 6515901 Ext. 55245

2.1 Nombre del cargo

Practicante Universitario Comex

2.2 Funciones desarrolladas en la práctica empresarial

Como practicante del área de comercio exterior se tenían las siguientes funciones dentro del área:

-  Apoyar a los gestores con la operativa, las operaciones que tramitan los gerentes comex y la red comercial.

El practicante realiza todo lo que un gerente o gestor tramita en su labor, por ejemplo, elaborando documentos como: Contrato de moneda extranjera, formulario de endeudamiento

interno, cartas de pago o cartas de emisiones, también llamando a clientes para ofrecerles el portafolio comex del banco.

- ✚ Llamar a los clientes que realizan operaciones de spot y que estas presentan incidencias para ajustarla a la normatividad cambiaria.

El practicante se comunica vía telefónica con el cliente para orientarlo al diligenciamiento de los formatos para la canalización de la misma, indagando así, el porqué está recibiendo las divisas para el debido numeral cambiario ante el banco de la república.

- ✚ Apoyar a los gestores informando a las oficinas próximos vencimientos de sus operaciones para el seguimiento de cartera, analizando la posibilidad de prórroga o trámite para la cancelación.

El practicante realiza las funciones mismas de un gestor comex, de acuerdo a la cartera comercial, el emite correos o llama a las oficinas para informarles próximos vencimientos de los clientes de acuerdo al tipo de préstamo adquiridos por ellos mismos, de acuerdo a respuesta de ejecutivos y gerentes, el realiza la documentación solicitada, ya sea para pago, desembolso para pago, o prórroga.

- ✚ Incluir y verificar a los clientes que ya estén en el sistema Alliance, los datos de los clientes que hacen operaciones comex para que les lleguen los soportes de las operaciones en forma automática desde el back.

El practicante eleva la solicitud de inclusión a través de un drive por medio del correo electrónico al departamento de administración, siempre cuando el cliente informe que no le llegan notificaciones de las operaciones.

- ✚ Asesorar el diligenciamiento de los documentos para operaciones de spot a la red de oficinas, banca de empresas e instituciones con acompañamiento de los gestores, en cuanto a las declaraciones de cambio emitidas por el banco de la República.

El practicante orienta a las oficinas de la red comercial, en el diligenciamiento de los formatos para la canalización de las operaciones, indagando así, el porqué está recibiendo las

divisas los clientes o el porqué está girando al exterior, para la debida declaración de cambio con su respectivo numeral cambiario ante el banco de la república.

- ✚ Llamar a clientes u oficinas si fuese necesarios para el trámite respectivo de la documentación antes de la hora de entrega, todo trámite del banco es hasta las 3 pm de acuerdo a horario de EEUU.

El practicante se comunica con las oficinas y les avisa que deben enviar los documentos debidamente diligenciados por el cliente a los gestores comex, para el trámite correspondiente por la plataforma Bank Trade antes de las 3 pm.

- ✚ Validar que el cliente cuente con cupo disponible ante la oficina, para realización de documentos del crédito.

El practicante realiza la operación de saber cuánto cupo disponible tiene el cliente en pesos colombianos y en dólares, con respecto a las deudas que tenga el cliente anteriormente con el banco en comex, restando al disponible que emite riesgos en la aprobación de cupo y multiplicando por la tasa representativa del mercado (TRM) del día.

Las operaciones que se tramitan en comercio exterior, no tiene número fijo de operaciones. De acuerdo a que se tramitan a la tasa representativa del mercado (TRM) del día.

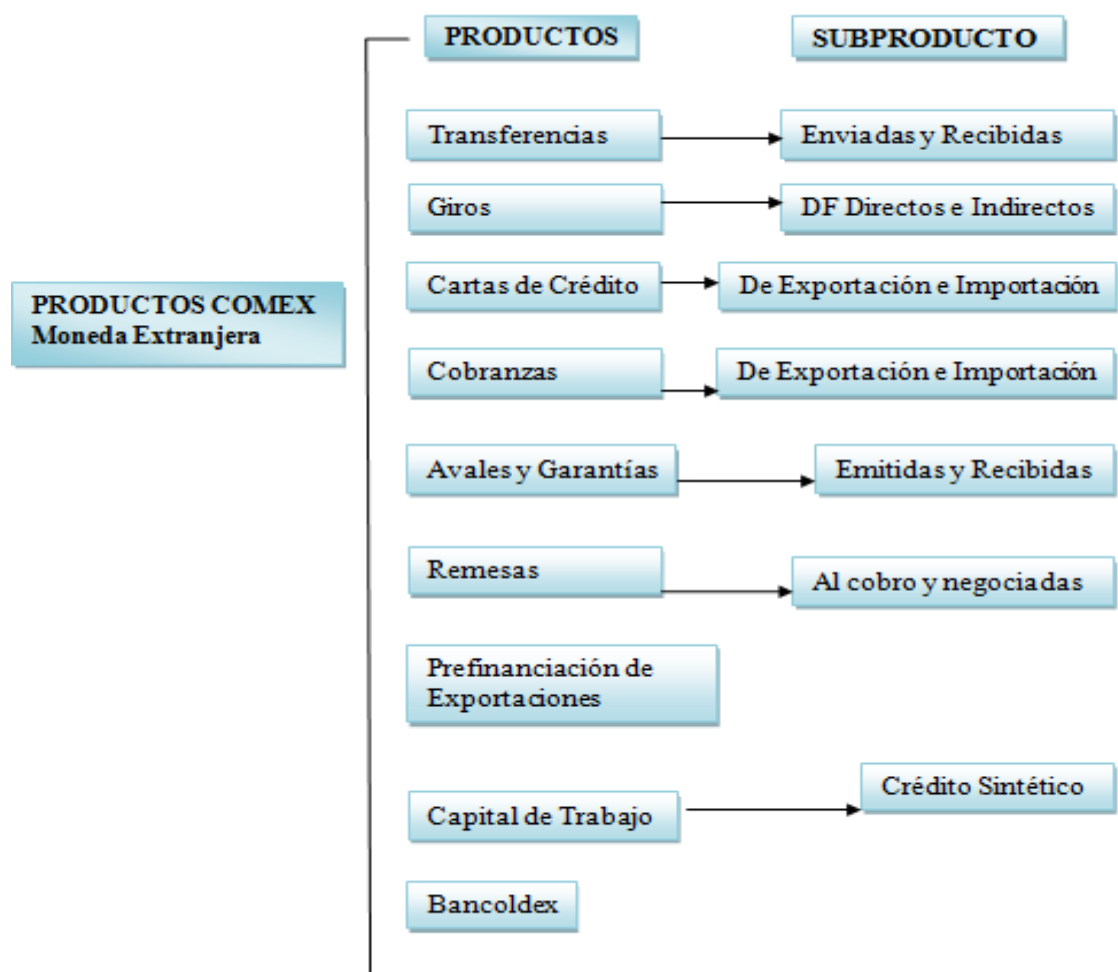


Ilustración 2. Portafolio Moneda Extranjera, Adaptado del Banco BBVA

Los horarios para que la red envíe a través de los canales autorizados según el tipo de operación la documentación son:

✚ Desde la última semana de octubre a la cuarta semana Marzo:

Operaciones Negociadas hasta las 3:00 p.m.

Operaciones Estándar hasta las 12:00 m.

✚ Desde la Primera semana Abril a Tercera semana Octubre:

Operaciones Negociadas hasta las 3:00 p.m.

Operaciones Estándar hasta las 11:30 m.

Estos horarios son modificados de acuerdo al horario de invierno o verano vigente en New York, el horario establecido para que los clientes envíen operaciones a través de los Portales transaccionales, es máximo hasta la 2:30 pm independiente el horario de invierno o verano.

No todas las operaciones son de obligatoria canalización ante el banco de la república, como se observa en la ilustración siguiente:

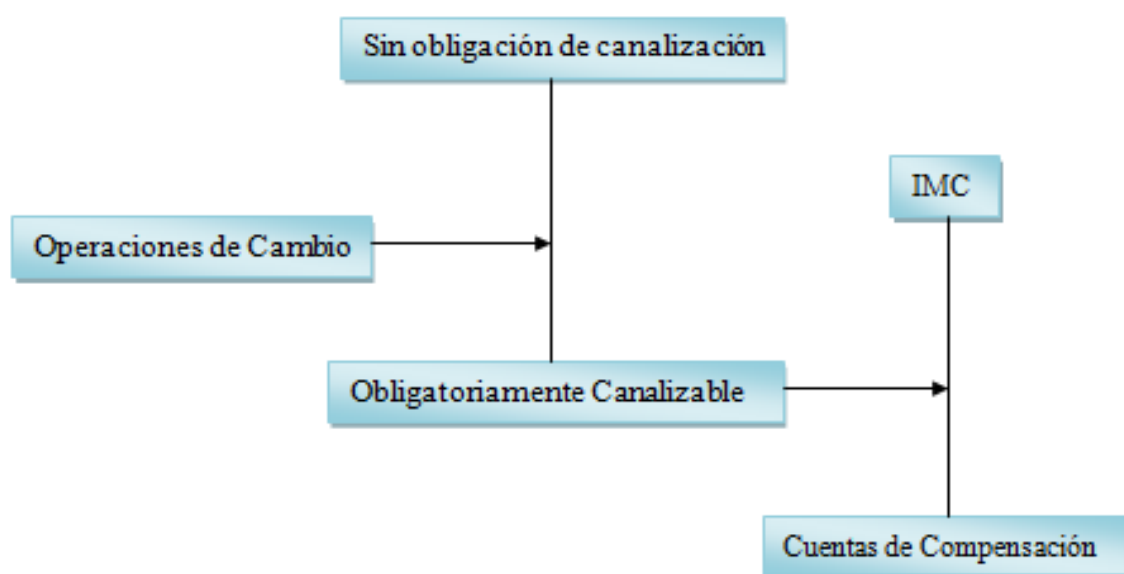


Ilustración 3. Operaciones de cambio, Adaptado del Banco de la República

3. Descripción del Área

Comercio exterior del BBVA se enfoca en financiar las operaciones a las empresas importadoras y exportadoras de Colombia, brindándoles diferentes opciones de financiamiento (Ofreciéndoles productos del portafolio comex).

3.1 Portafolio Productos Comex BBVA

Giros Financiados

Préstamo en divisas a importadores para pago al exterior de mercancías embarcadas o por pago de importaciones futuras.

Cartas Crédito

Acuerdo celebrado entre el importador colombiano y el exportador en el exterior para garantizar el despacho de la mercancía y el pago de la misma previa demostración de que se han cumplido todas las condiciones establecidas.

Remesas

Cheques girados en Moneda extranjera a favor de residentes en Colombia por pago de: Bienes o servicios exportados o próximos a exportar, inversiones de extranjeros en Colombia y servicios como suscripciones, educación, seguros, donaciones, remesas de trabajador para adquisición de vivienda, honorarios, entre otros.

Cartas Crédito

Acuerdo celebrado entre el importador colombiano y el exportador en el exterior para garantizar el despacho de la mercancía y el pago de la misma previa demostración de que se han cumplido todas las condiciones establecidas.

Transferencia

Divisas recibidas vía swift a favor de residentes en el país por pago de bienes o servicios exportados o próximos a exportar, inversiones de extranjeros de Colombia, préstamos de bancos en el exterior a residentes y servicios como suscripciones, educación, seguros, donaciones, remesas de trabajador para adquisición de vivienda, honorarios, entre otros.

 Comex Net

Es un producto especial para clientes especiales: si usted es persona jurídica, realiza operaciones de moneda extranjera y está vinculado al portal de BBVA net cash puede solicitar al gerente de su sucursal la activación del servicio comex net, con el cual tendrá una serie de beneficios sin incurrir en gastos adicionales.

 Avals, Garantías y Stand by

Es una garantía típicamente cambiaria, con la cual se asegura en todo, o en parte, el pago de un título valor emitido a plazo. El aval se puede otorgar sobre títulos valor que representen deudas por capital y/o intereses. BBVA emite dos tipos de avales: sobre pagarés y sobre letras.

 Prefinanciación de Exportaciones

Es un préstamo en moneda extranjera, otorgado con anterioridad al embarque de las mercaderías a ser exportadas, para financiar el proceso productivo y de acondicionamiento de las mismas. Provee de recursos financieros al exportador para que esté en condiciones de atender las diversas fases del proceso de producción y comercialización de los bienes a ser exportados, constituyéndose en un incentivo a la exportación o estímulo financiero.

 Capital de Trabajo

Prestamos en divisas a residentes en Colombia, clientes BBVA para atender necesidades de financiación, no necesariamente originadas en operaciones de importación o de exportación.

 Cobranzas de Exportación e Importación

Medio de pago mediante el cual el exportador colombiano una vez despacha la mercancía, encarga al banco del cobro de los documentos a través de un corresponsal en el país del importador, dándole instrucciones precisas sobre la modalidad de pago convenida: contra entrega de los documentos o contra aceptación de una letra.

Cobranzas de Importación. Medio de pago por medio del cual el importador colombiano recibe a través del banco los documentos que demuestran el despacho de mercancías adquirida desde el exterior, con instrucciones de entrega de los documentos contra pago o contra aceptación de una letra o plazo.(BBVA, 2017).

Conclusión

Tomando como base que la práctica empresarial, como opción de grado para optar por el título de profesional en negocios internacionales, el funcionamiento del área de comercio exterior y todo lo que pude aportar allí, se concluye que por ser un área fundamental del banco, se busca generar agilidad en la operativa comex y que aún, siguen existiendo vacíos, que generan inconvenientes en la operación e incluso momentos en los que se depende ya del jefe del área para continuar con el trámite, generando así un poco más de retraso.

Sin embargo, durante ese tiempo que me desempeñé como practicante en comercio exterior, se vio el positivismo en este proyecto en el área a mi cargo y el gusto de los funcionarios de las oficinas al saber que ya existía una practicante de comex para apoyar las operaciones de comercio exterior. Todos los días llegaban operaciones con causales distintas de requerimientos, lo que hacía que todo el tiempo me mantuviera en constante búsqueda e investigación de solución de estos problemas y actualización de la norma cambiaria; ya que el Banco de la República continúa haciendo cambios para mejorar las operaciones de cambio realizadas a diario por los distintos IMC en Colombia.

Durante la ejecución de este proyecto se dieron a conocer muchos interrogantes, internamente que ayudaron a tomar decisiones internas y así mejorar el servicio prestado a los clientes. Los aprendizajes adquiridos durante estos meses de experiencia laboral, han impactado muy positiva y favorablemente en mi vida profesional con conocimientos profundos en Excel y algunos de los distintos software manejados por el banco en esta área comercial, tanto con los clientes como con el banco mismo; ya que no es fácil en ciertos casos atender clientes que están furiosos por ciertas situaciones que les han ocurrido en sus transacciones y se requiere de paciencia y conocimiento para poder sortear la situación.

Me fue muy favorable el hecho de que muchos de los conceptos que apliqué en el banco los adquirí dentro de los diez semestres cursados en la universidad en finanzas internacionales y comercio exterior, entre otros. Conocimientos que pude poner en función del banco y de mi misma.

Referencias bibliográficas

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A. (BBVA) (2017). Comercio Exterior. Operaciones de obligatoria canalización y formatos de comercio exterior. Bogotá. BBVA

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A (BBVA). (2016). Historia del banco Banco Bilbao Vizcaya en Colombia, misión y visión como banco. Bogotá. BBVA

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A (BBVA). (2017). Portafolio Comex. Productos de moneda extranjera. Bogotá. BBVA

Banco de la Republica de Colombia, circular reglamentaria externa- DCIM83, Regimen cambiario y normatividad cambiaria. Bogotá. BBVA

Anexos

Formato para Operaciones de Comercio Exterior

Para agilizar los procesos permitiendo el fácil paso de las operaciones de comercio exterior, el banco BBVA ha rediseñado los formatos para hacerlos más cercanos, y los subdividieron para operaciones por primera vez y para devoluciones, modificaciones o cambio de concepto cambiario.

Operaciones Iniciales

Con los siguientes formatos el cliente puede solicitar operaciones cuando es por primera vez, ya sean concepto por servicio, importaciones, exportaciones, endeudamiento externo o inversiones internacionales.

Ver anexos.

Anexo 1. Declaración de Cambio de Operaciones por Servicios

Se utiliza para diligenciar la información cambiaria y entregar al banco las instrucciones para realizar giros al exterior o reintegros de divisas por concepto de servicios.



SOLICITUD DE OPERACIÓN INICIAL DE GIRO O REINTEGRO POR CONCEPTO DE SERVICIOS

I. DATOS DEL SOLICITANTE				
TIPO ID	NÚMERO ID	DV	NOMBRE CLIENTE	TELÉFONO CONTACTO
DIRECCIÓN DEL SOLICITANTE				
CORREO ELECTRÓNICO PARA RECIBIR SOPORTES				
II. DATOS DE LA OPERACIÓN				
MONEDA (▼)		MONTOS DE LA OPERACIÓN		
III. DATOS DEL GIRO				
NOMBRE BENEFICIARIO			N° CUENTA BENEFICIARIO	
BANCO DEL BENEFICIARIO			CÓDIGO SWIFT / FVW ABA/CH	
DATOS DEL BANCO INTERMEDIARIO (en caso que se le solicite en Chile)				
IV. AUTORIZO (AMOS) ABONAR O DEBITAR LOS FONDOS EN LA CUENTA				
TIPO DE CUENTA (▼)		N° CUENTA		
CONCEPTO DEL GIRO O REINTEGRO: MOTIVO POR EL CUAL REALIZA LA OPERACIÓN DE CAMBIO (LO MÁS CLARO POSIBLE)				
NUMERAL CAMBIARIO				
V. OBSERVACIONES ADICIONALES				
VI. FIRMAS				
NOMBRE		FIRMA		

IMPORTANTE: Recuerde anexar los soportes respectivos para complementar la operación

jun-17

Anexo 2. Declaración de Cambio de Giros por Importaciones de Bienes

Se utiliza para diligenciar la información cambiaria y entregar al banco las instrucciones para enviar al exterior divisas cuando haga operaciones de importaciones.



SOLICITUD DE OPERACIÓN INICIAL DE GIRO AL EXTERIOR POR CONCEPTO DE IMPORTACIONES DE BIENES

I. DATOS DEL SOLICITANTE				
TIPO ID	NÚMERO ID	DV	NOMBRE CLIENTE	TELÉFONO CONTACTO
DIRECCIÓN DEL SOLICITANTE				
CORREO ELECTRÓNICO				
II. DATOS DEL GIRO EN CASO QUE APLIQUE				
MONEDA (=)	MONTÓ DEL GIRO	NOMBRE BENEFICIARIO		N° CUENTA BENEFICIARIO
BANCO DEL BENEFICIARIO				CÓDIGO SWIFT (FWWABA3H)
DATOS DEL BANCO INTERMEDIARIO (en caso de ser diferente al anterior)				
III. FORMA DE PAGO DEL GIRO				
AUTORIZAMOS DEBITAR LOS FONDOS PARA REALIZAR EL GIRO Y COBRAR LAS COMISIONES DE LA SIGUIENTE CUENTA:				
TIPO DE CUENTA (=)		N° CUENTA		
IV. INFORMACIÓN CAMBIARIA PARA BANCO DE LA REPÚBLICA Y DIAN				
INFORMACIÓN DE LOS DOCUMENTOS ADUANEROS: Si la mercancía ingresa del exterior al Territorio Aduanero Nacional, debe relacionar el Número de aceptación de la Declaración de Importación. Si la mercancía ingresa del exterior a la Zona Franca o a un estado Libre, debe relacionar el Número de la Factura Comercial expedida por el proveedor del exterior, el cual puede ser electrónico.				
SI LOS GASTOS DE IMPORTACIÓN (FLETES Y/O SEGUROS) ESTÁN INCLUIDOS DENTRO DE LA FACTURA DEL PROVEEDOR, INDICAR EL MONTO DE LOS MISMOS:				
NÚMERO CAMBIO	20%	VALOR		
NÚMERO CAMBIO	NÚMERO DECLARACIÓN DE IMPORTACIÓN O FACTURA	MONTO EN USD (VALOR FOB)		
Nota: Si tiene más Declaraciones de Importación y/o Facturas diligencielas en un anexo que tenga los mismos campos y no olvide firmar cada hoja(s).				
V. OBSERVACIONES ADICIONALES				
VI. FIRMAS				
NOMBRE		FIRMA		

IMPORTANTE: Recuerde anexar los reportes respectivos para complementar la operación

jun-17

Anexo 3. Declaración de Cambio por Reintegro de Exportación de Bienes

Se utiliza para diligenciar la información cambiaria y dar al banco las instrucciones para abonar en su cuenta el equivalente a pesos de las divisas recibidas por exportaciones realizadas.



**SOLICITUD DE OPERACIÓN INICIAL DE REINTEGRO DE DIVISAS
POR CONCEPTO EXPORTACIONES DE BIENES**

I. DATOS DEL SOLICITANTE				
TIPID	NÚMEROID	DV	NOMBRE CLIENTE	TELÉFONO CONTACTO
CORREO ELECTRÓNICO				

II. DATOS DEL REINTEGRO	
MONEDA (▼)	MONTÓ DEL REINTEGRO
SOLICITO (AMOS) ABONAR LAS DIVISAS EN LA CUENTA	
TIPO DE CUENTA (▼)	N° CUENTA

III. INFORMACIÓN CAMBIARIA PARA BANCO DE LA REPÚBLICA Y DIAN			
INFORMACIÓN DE LOS DOCUMENTOS ADJUNTO: Si la mercancía sale del Territorio Aduanero Nacional al exterior, debe relacionarse el Número de la Declaración de Exportación (DEX). Si la mercancía sale al exterior de Zona Franca o en un envío Correo, debe relacionarse el Número de la Factura comercial, la cual puede ser electrónica.			
NÚMERO DECLARACIÓN DE EXPORTACIÓN (DEX) O FACTURA	FECHA	NÚMERAL CAMBIARIO	MONTÓ EN USD

IV. OBSERVACIONES ADICIONALES

V. FIRMAS	
NOMBRE	FIRMA

IMPORTANTE: Recuerde anotar los reportes respectivos para complementar la operación

jun-17

Anexo 4. Declaración de Cambio de Giros o Reintegro por Operaciones de Deuda Externa

Se utiliza para diligenciar la información cambiaria y dar las instrucciones al banco para girar al exterior divisas o abonar en cuenta los pesos provenientes de divisas del exterior por concepto de endeudamiento externo.

BBVA Creando Oportunidades		OPERACIÓN INICIAL POR ENDEUDAMIENTO EXTERNO			
I. TIPO DE OPERACIÓN					
OPERACIÓN DE					
INGRESO		EGRESO			
II. DESCRIPCIÓN DE LA OPERACIÓN					
NÚMERO DE PRESTAMO		TIPO ID	NÚMERO IDENTIFICACIÓN		DV
NOMBRE DEL DEUDOR O ACREEDOR					
CÓDIGO MONEDA CONTRATADA	VALOR TOTAL MONEDA CONTRATADA	CÓDIGO MONEDA DE NEGOCIACIÓN	VALOR TOTAL MONEDA NEGOCIACIÓN		
TIPO DE CAMBIO MONEDA NEGOCIACIÓN A USO	VALOR TOTAL EN DÓLARES				
NOMBRE DEL ACREEDOR (CRÉDITOS PASIVOS) O DEL DEUDOR (CRÉDITOS ACTIVOS)					
III. INFORMACIÓN DE NUMERALES Y LIQUIDACIÓN DE INTERESES					
NUMERAL	VALOR MONEDA NEGOCIACIÓN	VALOR MONEDA CONTRATADA	VALOR USD		
DATOS PARA GIRO AL EXTERIOR (SI APLICA)					
NOMBRE DEL BENEFICIARIO			N° CUENTA DEL BENEFICIARIO		
BANCO DEL BENEFICIARIO			CÓDIGO SWIFT / FIN / ABA / CH		
DATOS DEL BANCO INTERMEDIARIO (EN CASO QUE SE DE ENDEUDAR) (SI CIERRA)					
IV. AUTORIZO (AMOS) ABONAR O DEBITAR LOS FONDOS EN LA CUENTA					
TIPO DE CUENTA (=)		NÚMERO DE CUENTA			
V. OBSERVACIONES ADICIONALES					
VI. FIRMAS					
NOMBRE		FIRMA			

IMPORTANTE: Recuerde anexas los soportes respectivos para complementar la operación

jun-17

Anexo 5. Declaración de Giros o Reintegros por Operaciones de Inversiones Internacionales

Se utiliza para diligenciar la información cambiaria y entregar al banco las instrucciones para realizar giros al exterior o reintegros de divisas por concepto de inversiones ya sea de Colombia al exterior o del exterior a Colombia.



SOLICITUD OPERACIÓN INICIAL POR INVERSIONES INTERNACIONALES

I. OPERACIÓN DE				
INGRESO		EGRESO		
II. DESTINO DE LA INVERSIÓN				
INVERSIÓN EXTRANJERA EN COLOMBIA (▼)			INVERSIÓN COLOMBIANA EN EL EXTERIOR (▼)	
III. IDENTIFICACIÓN DE LA EMPRESA RECEPTORA O ADMINISTRADOR LOCAL DEL FONDO DE INVERSIÓN (PORTAFOLIO)				
TIPO ID (▼)	NÚMERO ID	DV	NOMBRE CLIENTE	CÓDIGO PAÍS
TELÉFONO		CÓDIGO CIU		
IV. IDENTIFICACIÓN DEL INVERSIONISTA (NACIONAL O EXTRANJERO) O FONDO DE INVERSIÓN (PORTAFOLIO)				
TIPO ID (▼)	NÚMERO ID	DV	NOMBRE INVERSIONISTA	CÓDIGO PAÍS
V. DESCRIPCIÓN DE LA OPERACIÓN				
NÚMERO	CÓDIGO MONEDA	VALOR MONEDA	TIPO CAMBIO A USD	VALOR USD
TIPO CAMBIO A	VALOR EN PESOS	ACCIONES O CUOTAS	INVERSIONES A PLAZOS	
VI. DATOS DEL GIRO SI ES OPERACIÓN DE EGRESO				
NOMBRE BENEFICIARIO			N° CUENTA BENEFICIARIO	
BANCO DEL BENEFICIARIO			CÓDIGO SWIFT / FVW ABAACH	
VII. AUTORIZO (AMOS) ABONAR O DEBITAR LOS FONDOS EN LA CUENTA				
TIPO DE CUENTA (▼)		N° CUENTA		
IX. OBSERVACIONES ADICIONALES				
X. FIRMAS				
NOMBRE		FIRMA		

IMPORTANTE: Recuerde anexas los soportes respectivos para complementar la operación

jun-17