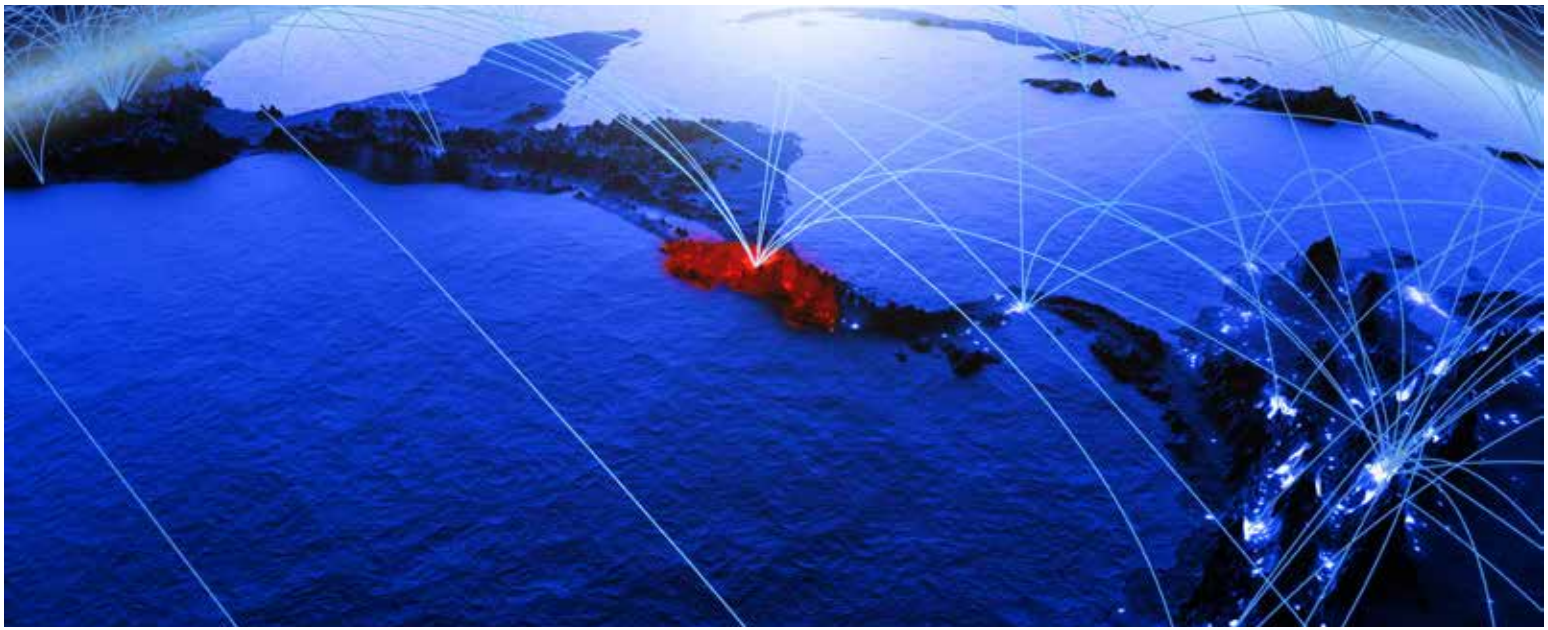
IMPULSE SU NEGOCIO INTERNACIONAL
CON EL RESPALDO DE

COMERCIO EXTERIOR

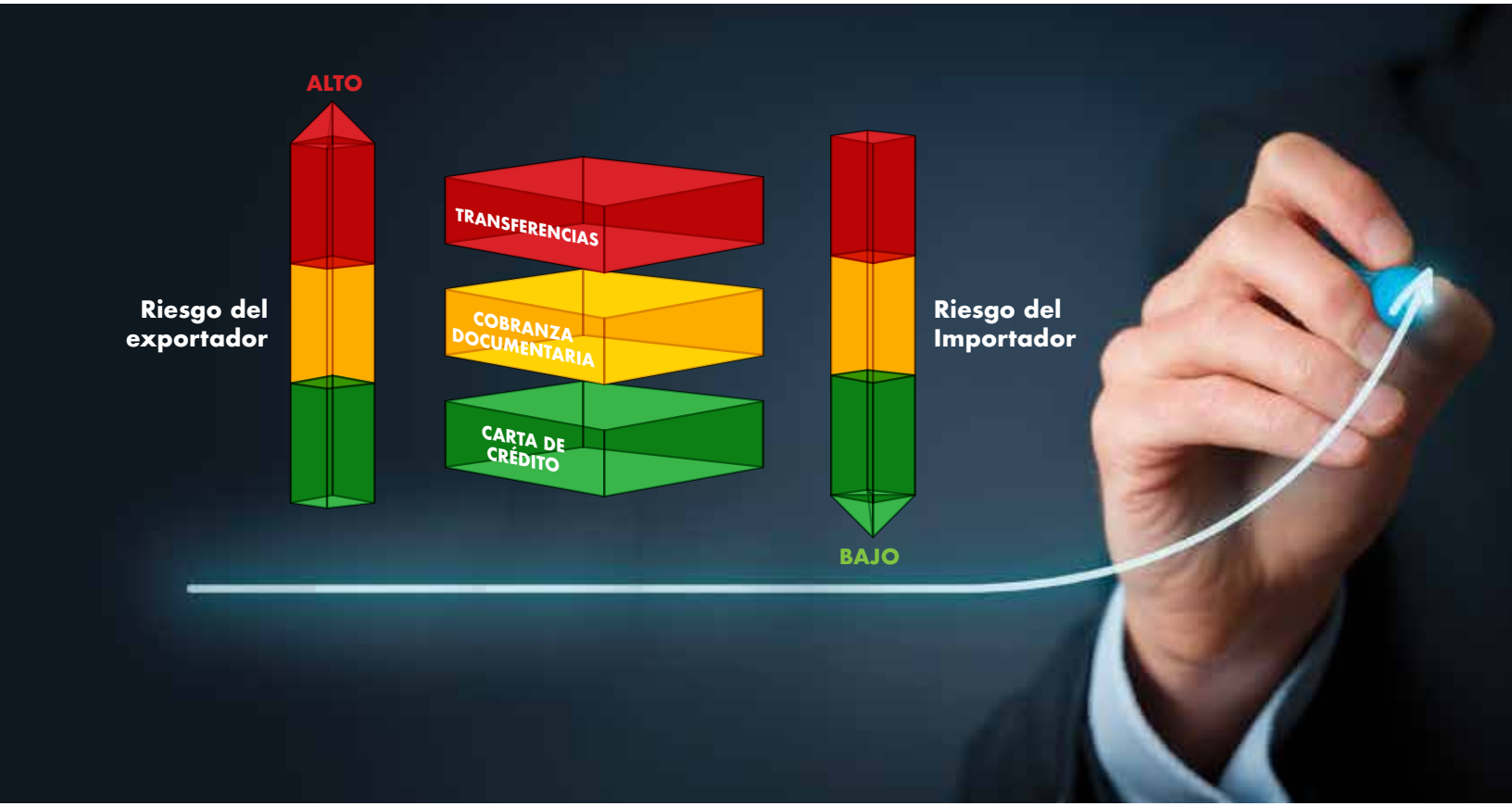


BCR
SOMOS EL BANCO DE COSTA RICA

Asegúrese como
exportador e importador...

… de conocer
el riesgo al seleccionar
el medio de pago internacional
que va a negociar.

¿CONOCE EL RIESGO AL SELECCIONAR EL MEDIO DE PAGO INTERNACIONAL QUE VA A NEGOCIAR?



BCR
EXIM

Es un programa exclusivo del Banco de Costa Rica para los exportadores e importadores costarricenses, que permite potenciar la internacionalización de las empresas. Brindamos una asesoría personalizada ya que conocemos cuales son las necesidades de los clientes tanto financieras como de la dinámica del comercio internacional.

Beneficios

- Financiamiento de sus exportaciones para el desarrollo y crecimiento empresarial de la pequeña, mediana o gran empresa.
- Tenemos una oferta de productos y servicios globales enfocados en medios de pagos internacionales para que usted obtenga los mejores resultados.
- Buscamos el éxito en el proceso de crecimiento fuera de las fronteras.

CARTA DE
CRÉDITO DE EXPORTACIÓN

(Export Letter of Credit)

La Carta de Crédito de Exportación es un instrumento de pago por el que el banco del importador se compromete irrevocablemente a pagar a un exportador por los bienes o servicios exportados.

Beneficios

- Cuando se trata de carta de crédito confirmada, el exportador puede solicitar el adelanto y/o negociación de pago de una carta de crédito, siempre que cumpla con los términos y condiciones pactadas por lo que:
  - Mejora el flujo de efectivo, obteniendo mayor liquidez.
  - Le proporciona ventaja competitiva en los plazos de negociación con el comprador.
  - Brinda confianza entre ambas partes (exportador – importador)
- Revisión expedita de los documentos.
- Comisiones competitivas.
- Asesorías con personal altamente calificado en la materia.

CARTA DE
CRÉDITO DE IMPORTACIÓN

(Import Letter of Credit)

La Carta de Crédito de Importación es un instrumento de pago usual en el comercio exterior, que es emitido por una institución bancaria por cuenta y orden del importador a favor de un exportador.

Beneficios

- Brinda confianza entre ambas partes (importador-exportador).
- Línea de crédito de respaldo para la emisión de la carta de crédito con tasas competitivas.
- Asesoría y acompañamiento en la apertura de la carta de crédito.
- Comisiones altamente competitivas.
- Depósito del 100% con garantía colateral que se invierte mientras la Carta de Crédito es pagada, generando intereses por la inversión.

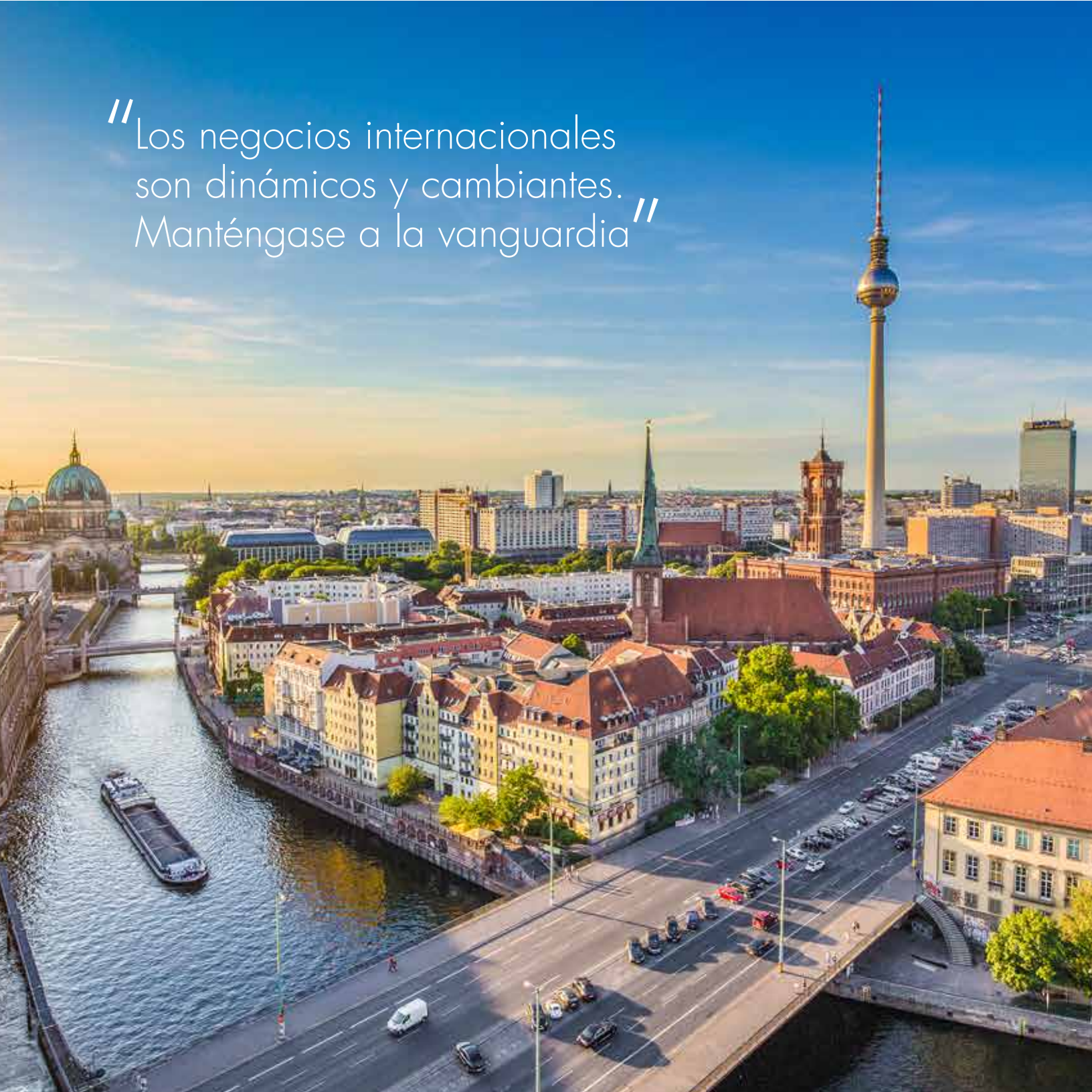
COBRANZA DE
IMPORTACIÓN O EXPORTACIÓN

(Collection)

Se entiende por cobranza la presentación de cualquier obligación, pagaré, letra de cambio, documentos de embarque u otro título valor, para que tal documento sea pagado a la vista o a plazo.

Beneficios

- Recibo y trámite de documentos hasta el momento de recibir el pago a la vista o custodia y entrega de la letra si es a plazo.
- Comisiones competitivas.
- Rapidez y fluidez en el servicio.
- Personal altamente calificado en medios de pago Internacional.


"Los negocios internacionales
son dinámicos y cambiantes.
Manténgase a la vanguardia"

GARANTÍAS
INTERNACIONALES

(Performance Bonder Bid Bond)

Las garantías internacionales son compromisos de pago irrevocables que se emiten a favor de terceros, para garantizar, durante un lapso específico y hasta por un monto límite, la fidelidad de actuación en algún tipo de transacción.

Son utilizadas en los procesos de adquisición de bienes y servicios de las instituciones del Estado, no obstante también son utilizadas por las empresas privadas en procesos de compras directas, concursos y licitaciones privadas, públicas e internacionales.

Beneficios

- Respaldo garantizado del BCR para apoyar negocios internacionales.
- Trámite ágil y rápido.
- Personal altamente calificado y un servicio personalizado de calidad.
- Comisiones competentes y negociables
- Corresponsales bancarios directos e indirectos que permiten la emisión de garantías en el exterior.

TRANSFERENCIAS
INTERNACIONALES

(International Transfers)

Es la operación por medio de la que una persona física o jurídica, da instrucciones a su banco para que envíe a una cuenta suya, una determinada cantidad de dinero a la cuenta de otra persona o empresa.

Beneficios

- Acreditación inmediata en las transferencias recibidas.
- Comisiones competitivas.
- Transferencias al exterior en diferentes monedas.
- Servicio de cobertura a nivel nacional.
- Negociación d divisas.

SWIFT

SWIFT por sus siglas en inglés Society for Worldwide Interbank Financial Telecomunications, SWIFT es una red que proporciona la infraestructura de comunicación para conectar a más de 10.800 instituciones financieras y clientes corporativos en más de 200 países.

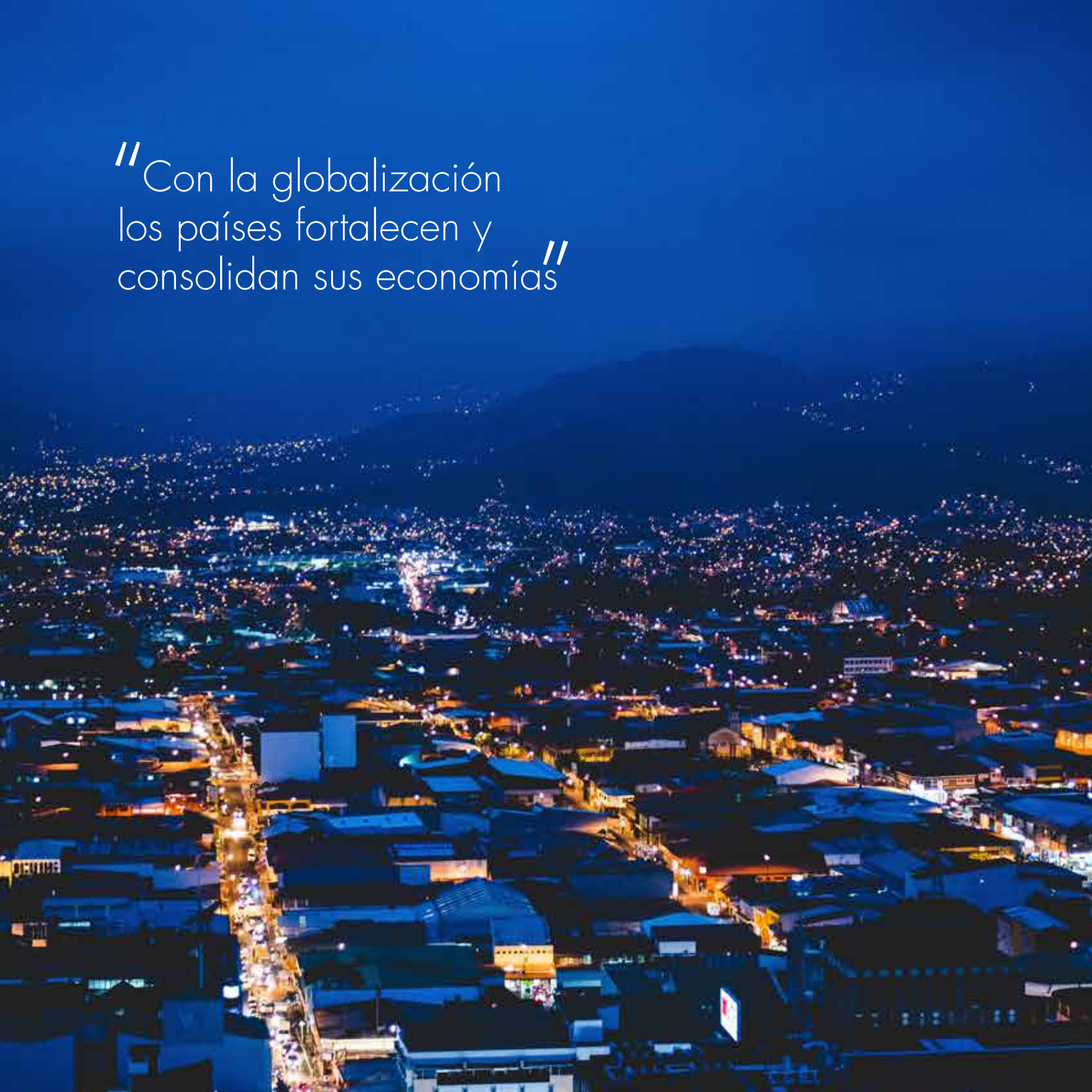
Cada socio de esta red, cuenta con un único código identificador (BIC) para el trasiego de los mensajes, en el caso del Banco de Costa Rica este código es BCRICRSJ.

Servicio a clientes corporativos.

Con la finalidad de facilitarles el manejo del flujo de efectivo y conciliación de cuentas, el Banco de Costa Rica ofrece a sus clientes corporativos los siguientes mensajes SWIFT: MT940 y MT101.

Beneficios

- Estandarización de los mensajes y procesos a nivel global.
- Tiempos de respuesta ágiles y oportunos en la transferencia de los mensajes.
- Altos niveles de seguridad con esquemas de cifrado de datos.
- Manejo estricto y confidencial de la información manipulada.


"Con la globalización
los países fortalecen y
consolidan sus economías"

SEGUROS DE CARGA
DE EXPORTACIÓN E IMPORTACIÓN

(Insurance cargo import export)

Asegurar la carga no debería ser un plus sino una condición para proteger su inversión.

Beneficios

- Por medio de nuestra corredora le ofrecemos un seguro de carga por daños o pérdidas para sus mercancías hasta que lleguen a su destino final.
- Si el seguro es adquirido directamente por el exportador o importador se reducen considerablemente los costos, ya que se evitan intermediarios y se facilitan las consultas o reclamos.

BCR LOGÍSTICA

Almacén Fiscal

Como auxiliares de la función pública aduanera, recibimos contenedores completos y cargas consolidadas. Custodiamos y conservamos mercancías en general que fueron importadas y están pendientes de nacionalización.

Almacén General

Almacenamos y resguardamos los activos de su empresa, brindándole soporte, seguridad y respaldo en la custodia de sus mercancías.

Le ofrecemos

- Tarifas competitivas y adecuadas a sus necesidades.
- Seguros acordes al tipo de mercancía que se custodia.
- Calidad en el manejo y control de inventarios en bodega.
- Instalaciones con amplios accesos y capacidad de maniobras.
- Personal capacitado con una orientación de excelencia en el servicio.
- Respaldo y garantía del BCR, una entidad bancaria con amplia trayectoria.

Contáctenos: (506) 2573-7466
bcrlogistica@bancobcr.com

NEGOCIACIÓN DE DIVISAS

(Currency Trading)

Negociación de divisas (en tiempo real, con cotizaciones de tipo de cambio directamente en la mesa de divisas del BCR y liquidación a través de las plataformas que le ofrece el Banco de Costa Rica).

Beneficios

- Acceso directo a la mesa de divisas.
- Precios competitivos.
- Asesoría sobre mercado cambiario.
- Cotizaciones en tiempo real.
- Acceso a través de diferentes canales de comunicación.
- Liquidación de divisas a través de BCR Comercial hasta las 8:00 p.m.
- Respaldo del Banco de Costa Rica.
- Trámites ágiles.

Contáctenos: 2211-1125
mesadedivisas@bancobcr.com
Chat BCR Comercial

Fortalezca
su negocio
internacional

U.S.
DIRECT DEPOSIT

Es un sistema electrónico para que los pensionados norteamericanos reciban su pensión desde alguna agencia gubernamental de Estados Unidos de América, de forma inmediata, en una cuenta del Banco de Costa Rica.

Beneficios

- Acreditación inmediata a la cuenta los días de pago.
- Cuenta con tarjeta de débito internacional.
- Proporciona seguridad al eliminar el riesgo de pérdida por Courier.
- Cuenta con acceso a la banca electrónica y servicios del BCR.

REMESAS FAMILIARES

(Family remittances)

Se denominan remesas a los envíos de dinero que remiten los emigrantes a sus países de origen. Los envíos se originan, como consecuencia de los lazos familiares, de obligación y afecto entre los inmigrantes y personas que han dejado en su país de origen. No son con fines comerciales.

Beneficios

- En solo 5 minutos el dinero se encuentra disponible para ser cobrado.
- No se necesita tener cuenta bancaria.
- Los trámites son en efectivo en ventanilla.

ANTI-MONEY LAUNDERING

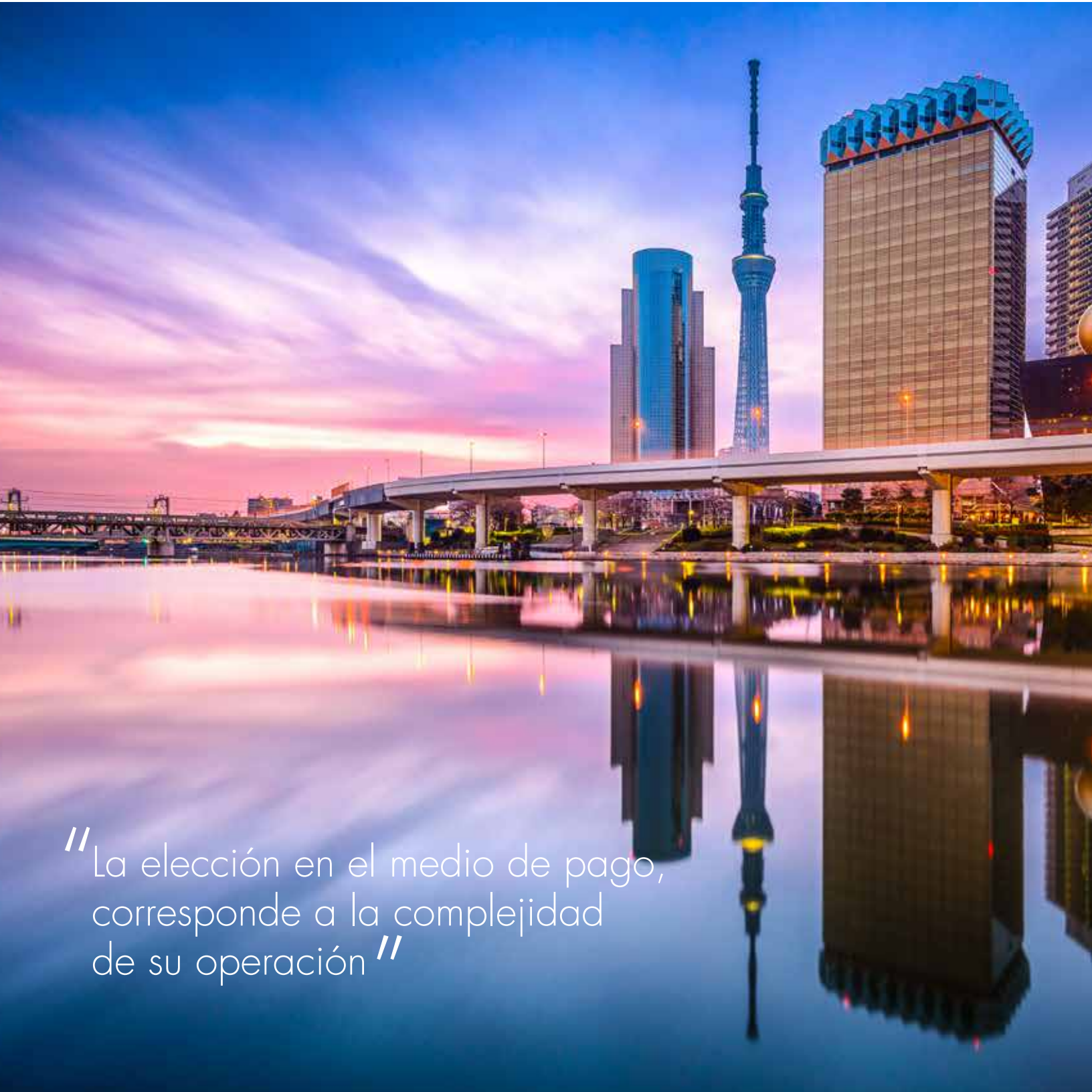
(AML)

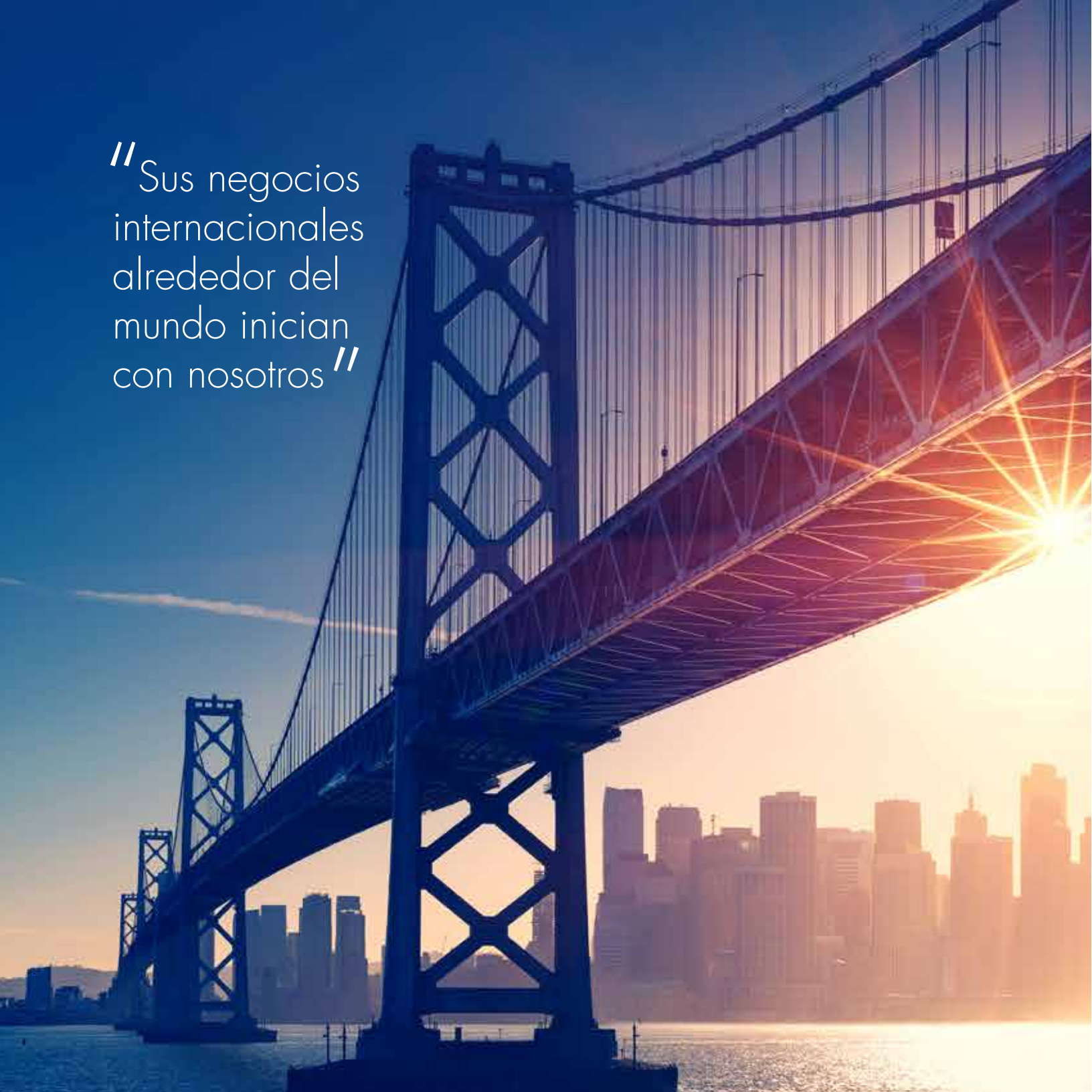
El punto fundamental de los programas AML en el mundo financiero dado las regulaciones internacionales, es imperativo la debida identificación y mantener registros de las actividades de los clientes (KYC) Know your Customer, mediante la información requerida en la (PCC) Política conozca su cliente en el caso del BCR; es por eso que aclaramos la importancia de que nuestros apreciables clientes deben mantener actualizado su perfil, acorde con el perfil transaccional, con el objeto de que sus operaciones no presenten contratiempos en la prestación de los productos y servicios con la banca internacional.

Para más acciones del BCR relativas a la prevención en AML, visítenos en:

www.bancobcr.com/ Acerca del BCR /Certificación USA Patriot Act

Secciones: Prevengamos la Legitimación de Capitales y Ley Cumplimiento Tributario Cuentas Extranjero (FATCA)


"La elección en el medio de pago,
corresponde a la complejidad
de su operación"


"Sus negocios internacionales alrededor del mundo inician con nosotros"

Para el trámite de

TRANSACCIONES DE COMERCIO EXTERIOR,

se debe acatar obligatoriamente las siguientes condiciones:

Los clientes deben mantener una cuenta activa con el Banco de Costa Rica y la Política Conozca a su Cliente debidamente actualizada en la cual se declaren los movimientos relacionados a los productos y servicios de Comercio Exterior de acuerdo con su nivel transaccional.

RECOMENDACIONES

- Al momento de abrir una cuenta o de que el Banco le solicite la actualización de su expediente, suministre la información correcta y toda la documentación exigida.
- Informe al empleado bancario el origen y destino de sus fondos cuando los solicite.
- Mantenga actualizados sus datos (dirección, teléfonos, actividad económica, montos transados mensuales; entre otros.
- No permita que terceros utilicen su cuenta para realizar operaciones cuyo origen desconoce.
- No entregue su cédula de identidad para que terceros abran cuentas en su nombre, que luego sólo ellos modificarán.
- La legitimación de capitales tiene diversas consecuencias en la economía de los países ya que su desarrollo provoca efectos negativos en la soberanía y en la estabilidad política y social, esto se ve reflejado en la inseguridad ciudadana, el desvío de las fuerzas laborales hacia actividades ilícitas, el aumento en el consumo de droga y sustancias psicotrópicas ilegales.

¡Decídase a hacer
crecer su negocio
con nosotros!

RESTRICCIONES
DE LOS SERVICIOS

El BCR no brinda el servicio de Comercio Exterior cuando en las transacciones se presente cualquiera de las variables siguientes:

- Países, personas físicas o jurídicas que se encuentren incluidas en la lista de la Oficina de Control de Activos Extranjeros (OFAC) del Departamento del Tesoro de EE.UU. OFAC o en cualquier lista nacional o internacional que represente un riesgo de legitimación de capitales o financiamiento al terrorismo.

- Países que se encuentren clasificados como no aceptables por el BCR.

- Categorías de clientes clasificados como no aceptables por el BCR. que se determine un riesgo importante o de incumplimiento de la Ley N° 7786, su Reglamento y la Normativa para el cumplimiento de la Ley 7786 emitida por Conassif).

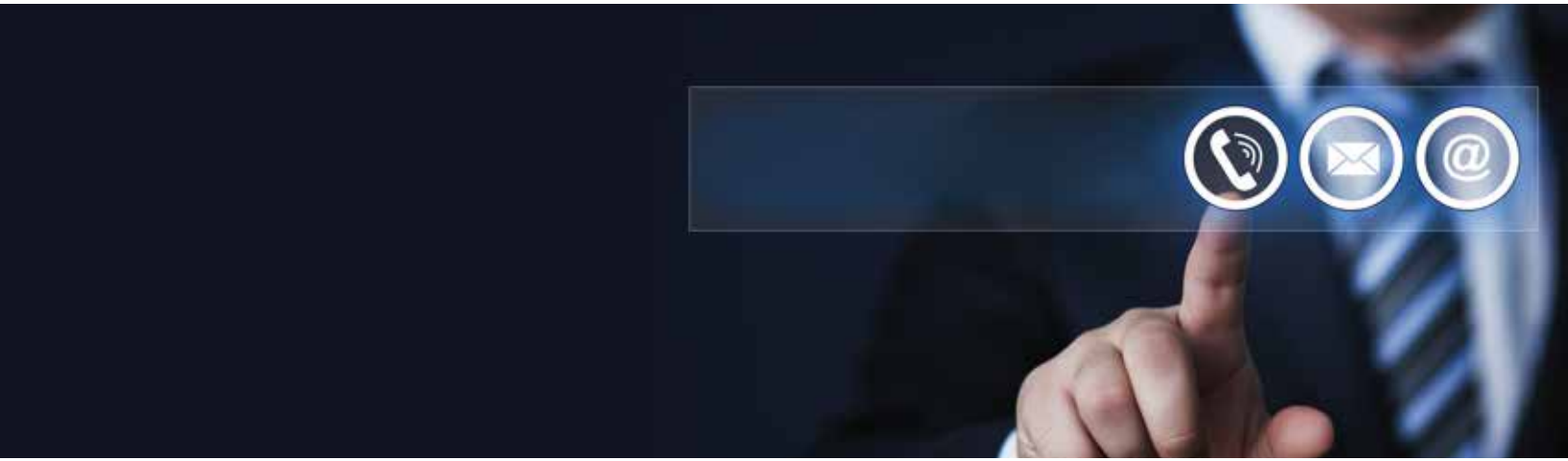
- Cualquier negocio que no guarde una relación razonable con la actividad de la persona física o jurídica.

- Transacciones en las cuales todo el proceso de importación y exportación se realiza fuera del territorio costarricense y la mercadería no pasa por las aduanas de Costa Rica.

- No se permiten Cuentas de Expediente Simplificado (CES) para el trámite de operaciones de Comercio Exterior.

"Minimice el riesgo de su empresa en el comercio internacional, con los instrumentos de pago adecuados"

SOLICITUD
DE SERVICIOS DE COMERCIO EXTERIOR



¡Solicite el servicio de Comercio Exterior que más se adecúe a sus necesidades!

Permítanos asesorarlo y administre de la mejor forma sus importaciones o exportaciones.

Contáctenos a bcrexim@bancobcr.com o al (506) 2287-9307

Más de 140 años de experiencia que le brindan solidez y respaldo en sus negocios internacionales.

BCR

SOMOS EL BANCO DE COSTA RICA