

# Canales Transaccionales Clientes en el Exterior



**DAVIVIENDA**  
Fiduciaria



# Contenido

- 1 Davivienda.com
2. PSE
3. Casa remesadora
4. Transferencias Swift

*Nota: la información de la siguiente presentación se encuentra en:*  
<https://comunicaciones.davivienda.com/proyectos-inmobiliarios>

# 1. Davivienda.com

Los clientes pueden hacer transferencia desde su banco en el exterior al producto de Banco Davivienda y posteriormente ingresar a [www.davivienda.com](http://www.davivienda.com) y realizar transferencia a su inversión sin cobro de 4 x mil de manera inmediata.



Adicionalmente podrá: solicitar clave virtual, consultar extractos, generar certificaciones tributarias y de producto y programar aportes periódicos



Transferencia a una inversión

<https://youtu.be/XIJepbtFH9g>



Nueva clave

<https://youtu.be/nQkp5l97aBg>



Descargar extracto

<https://youtu.be/UobmMAE4XYw>



Descargar certificaciones

<https://youtu.be/d0TN8ViRTXk>

## 2. PSE



A través del canal Pagos Seguros en Línea, los clientes en el exterior que cuenten con una cuenta de ahorros o corriente nacional (en Colombia), pueden realizar los aportes a su inversión en el FIC Consolidar 7/24.



[https://www.zonapagos.com/ws\\_cartera\\_davivienda/consultafiduciariainit.aspx](https://www.zonapagos.com/ws_cartera_davivienda/consultafiduciariainit.aspx)

### Características:

- Transferencia Inmediata dentro de los horarios: Entre 00:00 AM y 04:00 PM el mismo día de la transacción; después de las 4:01 PM día hábil siguiente de la transacción
- Sin Costo adicional asumido por el cliente, pero sujeta a cobro de 4xmil.

## 2. PSE



### Características:

- Datos Requeridos para la transferencia de recursos: Número de identificación del titular de la inversión en el FIC, Número de inversión
- El canal controla el valor mínimo para el primer aporte e incrementos de acuerdo con el reglamento del FIC
- Todos los parámetros de seguridad transaccional como topes de transacción, cantidad de operaciones, etc. son configuración particular de cada entidad financiera origen de los recursos, no son asociados a parámetros de la pasarela de Fiduciaria Davivienda

## 2. PSE

- Existen países bloqueados por seguridad donde no opera el servicio PSE como



Estos países se encuentran bloqueados por firewall, ya que son considerados de alto riesgo informático

Afganistán	Benín	Congo	Ghana	Irak	Italia	Lituania	Montserrat	República Checa	Sudáfrica	Vanuatu
Albania	Bermuda	Costa de Marfil	Gibraltar	Irán	Jamaica	Luxemburgo	Mozambique	República Democrática del Congo	Sudán	Vietnam
Algeria	Bielorrusia	Croacia	Granada	Irlanda	Japón	Macao	Namibia	Ruanda	Suecia	Yemen
Andorra	Birmania	Curazao	Grecia	Isla Bouvet	Jersey	Macedonia	Nauru	Rumania	Surinam	Yibuti
Angola	Bosnia Herzegovina	Dinamarca	Groelandia	Isla de Man	Jordan	Madagascar	Nepal	Rusia	Tailandia	Zambia
Anguila	Botsuana	Egipto	Guadalupe	Isla de Marshall	Kazajistán	Malasia	Niger	Sahara Occidental	Taiwán	Zimbabue
Antártica	Brazil	Eritrea	Guam	Isla de Pascua	Kenia	Malawi	Nigeria	Samoa	Tajikistán	Alemania
Antigua y Barbuda	Brunéi	Eslovaquia	Guayana	Islandia	Kirguistán	Maldivas	Noruega	Samoa Americana	Tanzania	
Arabia Saudita	Bulgaria	Eslovenia	Guayana Francesa	Islas Aland	Kiribati	Mali	Nueva Caledonia	San Marino	Timor Oriental	
Armenia	Burkina Faso	Estonia	Guernsey	Islas Caimanes	Korea del Norte	Malta	Nueva Zelanda	Santa Lucía	Togo	
Australia	Burundí	Esuatini	Guinea	Islas Coco	Korea del Sur	Marruecos	Oman	Santo Tomás y Príncipe	Tonga	
Austria	Bután	Etiopia	Guinea Bissau	Islas Cook	Kuwait	Martinica	Pakistán	Senegal	Trinidad y Tobago	
Azerbaijan	Cabo Verde	Fiji	Guinea Ecuatorial	Islas Feroe	Laos	Mauricio	Palaos	Serbia	Túnez	
Bahamas	Camboya	Filipinas	Haití	Islas Malvinas	Lesoto	Mauritania	Palestina	Seychelles	Turkia	
Bahrein	Camerún	Finlandia	Holanda	Islas Marianas del Norte	Letonia	Micronesia	Papúa Nueva Guinea	Sierra Leona	Turkmenistan	
Bangladesh	Chad	Gabón	Hong Kong	Islas Salomón	Líbano	Moldavia	Polinesia Francesa	Singapur	Tuvalu	
Barbados	China	Gales	Hungría	Islas Turcas y Caicos	Liberia	Monaco	Polonia	Siri Lanka	Ucrania	
Bélgica	Chipre	Gambia	India	Islas Vírgenes	Libia	Mongolia	Qatar	Siria	Uganda	
Belize	Comoras	Georgia	Indonesia	Israel	Liechtenstein	Montenegro	República Centroafricana	Somalia	Uzbekistán	

## 3. Casas Remesadoras

Estas operan como agencias de envío de dinero, en este caso, ni emisor ni receptor necesitan tener cuentas bancarias en los países de origen y destino.



### Características:

- Rapidez: Aproximadamente 8 a 12 horas
- Costo adicional importante asumido por el cliente, aproximadamente una comisión hasta del 10% sobre la cantidad de dinero enviada.
- Las inversiones deben estar legalizadas para poder recibir recursos
- Hasta US3.000 mensuales

## 3. Casas Remesadoras



**El cliente en el exterior para el giro debe indicar en la casa remesadora:**

- Beneficiario el titular de la inversión en el FIC
- Número de la inversión asignada.
- Identificación, del titular de la inversión
- otros datos solicitados por la casa remesadora

## 3. Casas Remesadoras

### Tips Casas Remesadoras

- Cuando el cliente se acerca a la casa remesadora debe indicar que va a realizar ***Giro con abono a un producto al banco davivienda*** ya que si el cliente dice que va a realizar un giro a un encargo fiduciario, la casa remesadora no va a entender el concepto.
- En los datos que le solicite la casa remesadora, incluir ***número del producto y nombre del titular del producto*** nunca incluir como titular a la Fiduciaria Davivienda.
- Para abonos en ***dólares australianos*** el cliente puede acceder a una de las casas remesadora online y ellos se encargan de hacer el cambio para que al banco lleguen los dólares.
- No es posible tener un instructivo para cada casa remesadora por que varia de acuerdo a la normatividad de cada país



## 3. Casas Remesadoras

### Casas Remesadoras Vinculadas con Banco Davivienda

100% Digitales



Mixtos



Puntos Físicos  
USA



Nota: Para las casa remesadoras digitales el cliente debe tener cuenta en el exterior de la cual se debitará las divisas



## 4. Transferencias Swift

Este tipo de transferencia es una transferencia transfronteriza articulada por la Society of Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT). El cliente puede realizar movimientos de capitales entre entidades, en plazos de 24 a 48 horas, asumiendo unos costos de comisión y tasas de cambio de divisas, que van en función de la entidad financiera que utilice.



### **Para Tener en Cuenta!!**

**Todas las transferencias están sujetas a validaciones de acuerdo con las normas cambiarias y de lavado de activos en Colombia; por lo que el ingreso de las divisas no garantiza la monetización.**



## 4. Transferencias Swift

Qué debe hacer el cliente



## 4. Transferencias Swift

### Para Tener en Cuenta!!

- El cliente en el exterior para la orden de pago debe relacionar:
  - Nombre del banco origen de recursos y su correspondiente código swift
  - Como **beneficiario al titular de la inversión en el FIC**
  - **Número de la inversión**
  - Número de identificación y nombre completo del titular de la inversión.
  - Las inversiones deben estar legalizadas para recibir recursos



## 4. Transferencias Swift



### Para Tener en Cuenta!!

- Puede monitorear el ingreso a través del Call de Moneda Extranjera: 3300000 Ext.75082 o en la línea 018000123838.
- El remitente debe solicitar que se efectúe el traslado de los fondos mediante orden de pago mensaje SWIFT MT 103.
- El monto máximo para transferencias internacionales legalmente permitidas en el mes, es de U\$10.000
- Las transacciones por montos inferiores a U\$5.000 no requieren negociación de tasa de cambio.

## 4. Transferencias Swift



### Para Tener en Cuenta!!

- El cliente es responsable de la negociación de la tasa de cambio y del diligenciamiento de los formatos de cambiarios requeridos, a través de la mesa de dinero de Banco Davivienda, llamando a:
  - **Mesa de dinero 601 3275906**
  - **Call de moneda extranjera 601 3300000 Ext.2075082**
  - **Línea gratuita nacional 018000123838**
  - **Línea desde Estados Unidos 833 957 3443**
- Las personas jurídicas deben tener representación en Colombia o en su defecto un apoderado con cuenta en Banco Davivienda S.A
- Las sociedades deben existir en Colombia para poder ser reportadas ante el Banco de la República, como ente regulador cambiario.

## 4. Transferencias Swift

### Para Tener en Cuenta al Momento de Monetizar!!



Para **clientes Colombianos residentes en el exterior** se puede realizar la monetización de las divisas bajo alguno de los siguientes conceptos:

**Opción 1:** Recepción de divisas de la inversión del exterior en Colombia.

- Recepción de divisas de la inversión del exterior en Colombia. Destino de la inversión "Inmuebles" mediante Declaración de cambio por Inversiones Internacionales con numeral 4035
- **Documentos a presentar:** Carta de Instrucciones, declaración de cambio por Inversiones Internacionales y soporte donde conste la compra del inmueble y contrato de apertura del fondo.

## 4. Transferencias Swift



### Para Tener en Cuenta al Momento de Monetizar!!

**Opción 2:** Ingresos de divisas provenientes de trabajadores colombianos residentes en el exterior para la adquisición de vivienda y que no constituyen inversión de capitales del exterior. Declaración de cambio por Servicios Transferencias y Otros conceptos, con numeral 1812.

- Documentos a presentar: Carta de instrucciones y soporte donde conste la compra del inmueble. (Solo diligenciar la carta , este formato incluye los datos de la declaración de cambio y contrato de apertura del fondo)

Definida la opción, pueden hacer llegar los documentos al correo [documentoscomercioexterior@davivienda.com](mailto:documentoscomercioexterior@davivienda.com) los documentos correspondientes son enviados al cliente al momento de realizar la negociación de divisas

# 4. Transferencias Swift

## Transferencias en Dólares Americanos

- Nombre del banco: Wells Fargo Bank
- Código Swift: **PNBPUS33PHL**
- Código ABA: 026005092
- Banco Beneficiario Banco Davivienda S.A.- Código Swift: **CAFECOBBXXX**
- Cuenta y nombre completo del beneficiario en Davivienda. (**Campo Obligatorio**)

- Nombre del banco: Standar Chartered Bank
- Código Swift: **SCBLUS33XXX**
- Código ABA: 026002561
- Banco Beneficiario Banco Davivienda S.A.- Código Swift: **CAFECOBBXXX**
- Cuenta y nombre completo del beneficiario en Davivienda. (**Campo Obligatorio**)

- Nombre del banco: Citibank N.A. New York
- Código Swift: **CITIUS33XXX**
- Código ABA: 021000089
- Banco Beneficiario Banco Davivienda S.A.- Código Swift: **CAFECOBBXXX**
- Cuenta y nombre completo del beneficiario en Davivienda. (**Campo Obligatorio**)

- Nombre del banco: Deutsche Bank Trust Company
- Código Swift: **BKTRUS33XXX**
- Código ABA: 021001033
- Banco Beneficiario Banco Davivienda S.A.- Código Swift: **CAFECOBBXXX**
- Cuenta y nombre completo del beneficiario en Davivienda. (**Campo Obligatorio**)



## Transferencias Swift (Monedas y Entidades Aceptadas)

## 4. Transferencias Swift

- Nombre del banco: JP Morgan Chase
- Código Swift: **CHASUS33XXX**
- Código ABA: 021000021
- Banco Beneficiario Banco Davivienda S.A.- Código Swift: **CAFECOBBXXX**
- Cuenta y nombre completo del beneficiario en Davivienda. (**Campo Obligatorio**)

- Nombre del banco: Bank of America N.A
- Código Swift: **BOFAUS3NXXX**
- Código ABA: 026009593
- Banco Beneficiario Banco Davivienda S.A.- Código Swift: **CAFECOBBXXX**
- Cuenta y nombre completo del beneficiario en Davivienda. (**Campo Obligatorio**)

- Nombre del banco: HSBC
- Código Swift: **MRMDUS33XXX**
- Código ABA: 021001088
- Banco Beneficiario Banco Davivienda S.A.- Código Swift: **CAFECOBBXXX**
- Cuenta y nombre completo del beneficiario en Davivienda. (**Campo Obligatorio**)



**Transferencias Swift  
(Monedas y Entidades  
Aceptadas)**

## 4. Transferencias Swift

### Transferencias en Euros

- Nombre del banco: Deutsche Bank A.G
- Código Swift: **DEUTDEFFXXX**
- Banco Beneficiario Banco Davivienda S.A.- Código Swift: **CAFECOBBXXX**
- Cuenta y nombre completo del beneficiario en Davivienda. (**Campo Obligatorio**)

- Nombre del banco: Commerzbank A.G.
- Código Swift: **COBADEFFXXX**
- Banco Beneficiario Banco Davivienda S.A.- Código Swift: **CAFECOBBXXX**
- Cuenta y nombre completo del beneficiario en Davivienda. (**Campo Obligatorio**)

### Transferencias en Dólares Canadienses

- Nombre del banco: Toronto Dominion Bank Toronto
- Código Swift: **TDOMCATTOR**
- Banco Beneficiario Banco Davivienda S.A.- Código Swift: **CAFECOBBXXX**
- Cuenta y nombre completo del beneficiario en Davivienda. (**Campo Obligatorio**)



**Transferencias Swift  
(Monedas y Entidades  
Aceptadas)**

## 4. Transferencias Swift



### Transferencias en Francos Suizos:

- Nombre del banco: UBS AG
- Código Swift: **UBSWCHZH80A**
- Banco Beneficiario Banco Davivienda S.A.- Código Swift: **CAFECOBBXXX**
- Cuenta y nombre completo del beneficiario en Davivienda. (**Campo Obligatorio**)

### Transferencias en Yenes:

- Nombre del banco: Bank of Tokyo Mitsubishi Ltd
- Código Swift: **BOTKJPJTXXX**
- Banco Beneficiario Banco Davivienda S.A.- Código Swift: **CAFECOBBXXX**
- Cuenta y nombre completo del beneficiario en Davivienda. (**Campo Obligatorio**)

**Transferencias Swift  
(Monedas y Entidades  
Aceptadas)**

**GRACIAS**  
por su atención



**DAVIVIENDA**  
Fiduciaria ■