



## SWIFTNet – Trade Services Utility (TSU)

Ayudando a los bancos a enfrentar el desafío de la cadena de suministro (supply chain)



# SWIFTNet – Trade Services Utility (TSU)

## Preparando el terreno

¿Qué es el TSU?

Servicios habilitados por el TSU

Estatus actual



# Preparando el terreno

## Crecimiento en el comercio internacional

US\$  
Miles de millones

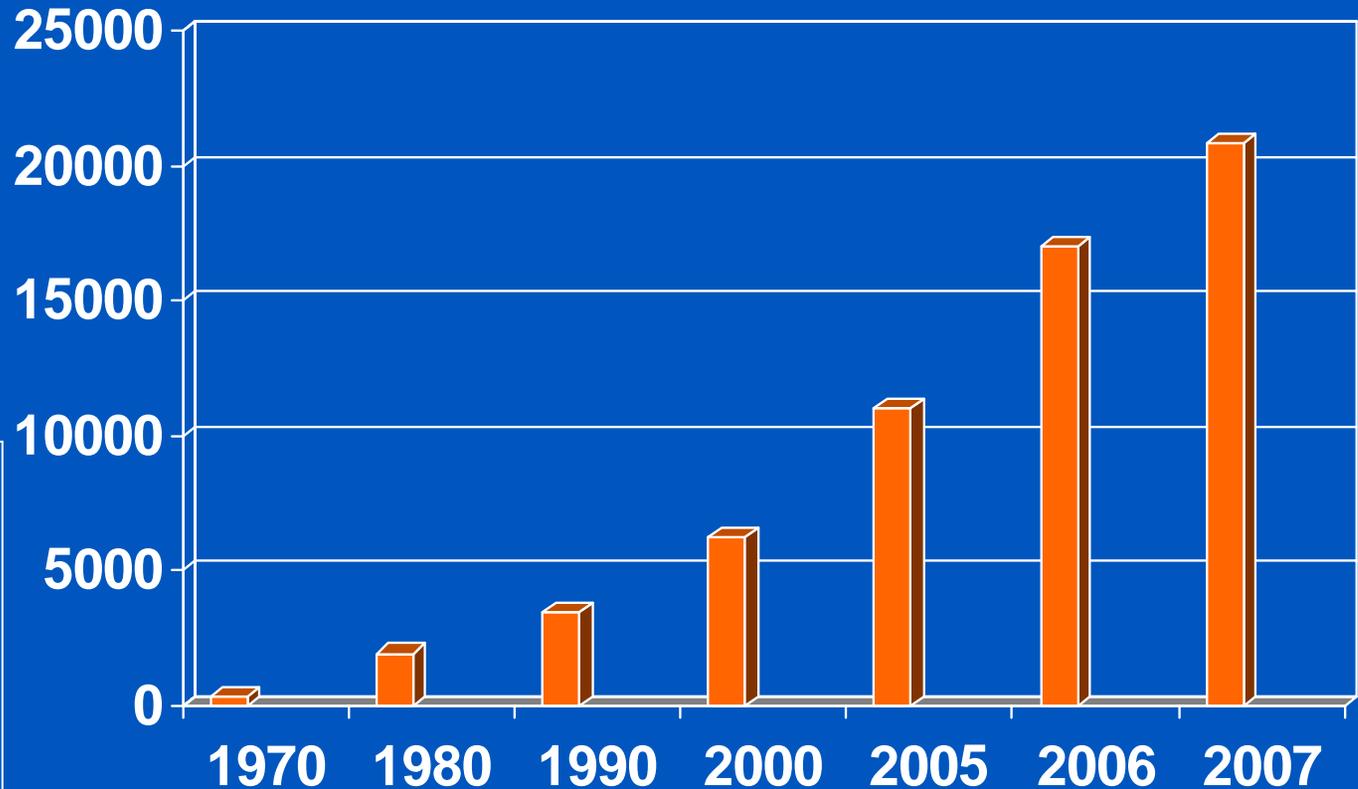
### CAGR

Europa del este  
25%

Asia 15%

E.E.U.U. 5%

Unión Europea  
3%

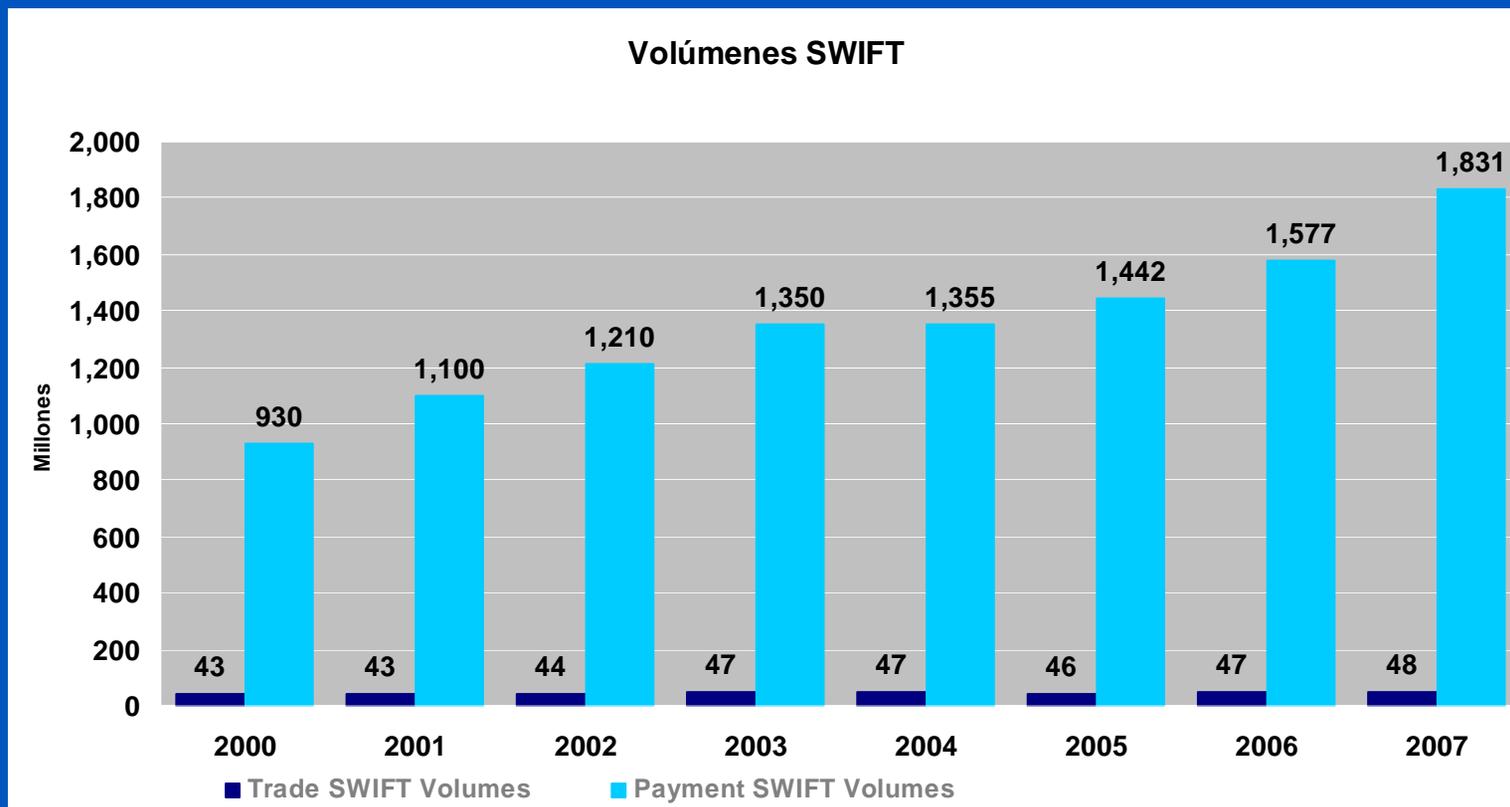


Fuente: The Economist

# Preparando el terreno

## Migración a cuenta abierta

- El comercio internacional continúa creciendo a medida que se fortalecen las economías en el mundo



Source: SWIFT Traffic Watch

- La mensajería SWIFT muestra un incremento en los volúmenes de pagos de las Cat 1/2 en tanto que los volúmenes de comercio de las Cat 4/7 están estancados. Ésta es una clara confirmación de un cambio global hacia la cuenta abierta



# Preparando el terreno

## Activadores de la cuenta abierta

MENOS BARRERAS PARA EL COMERCIO

**Armonización**



**Internet**

COLABORACIÓN ENTRE COMPRADOR/VENDEDOR



MEJOR ENTENDIMIENTO DE LOS MERCADOS

**Globalización**



**Presión por costos**

REQUERIMIENTOS DE VALOR PARA EL ACCIONISTA

DEMANDA POR EFICIENCIA EN SUPPLY CHAIN

# Preparando el terreno

## Soluciones SWIFT para el comercio internacional



 Basado en MT  
 Basado en MX



# Preparando el terreno

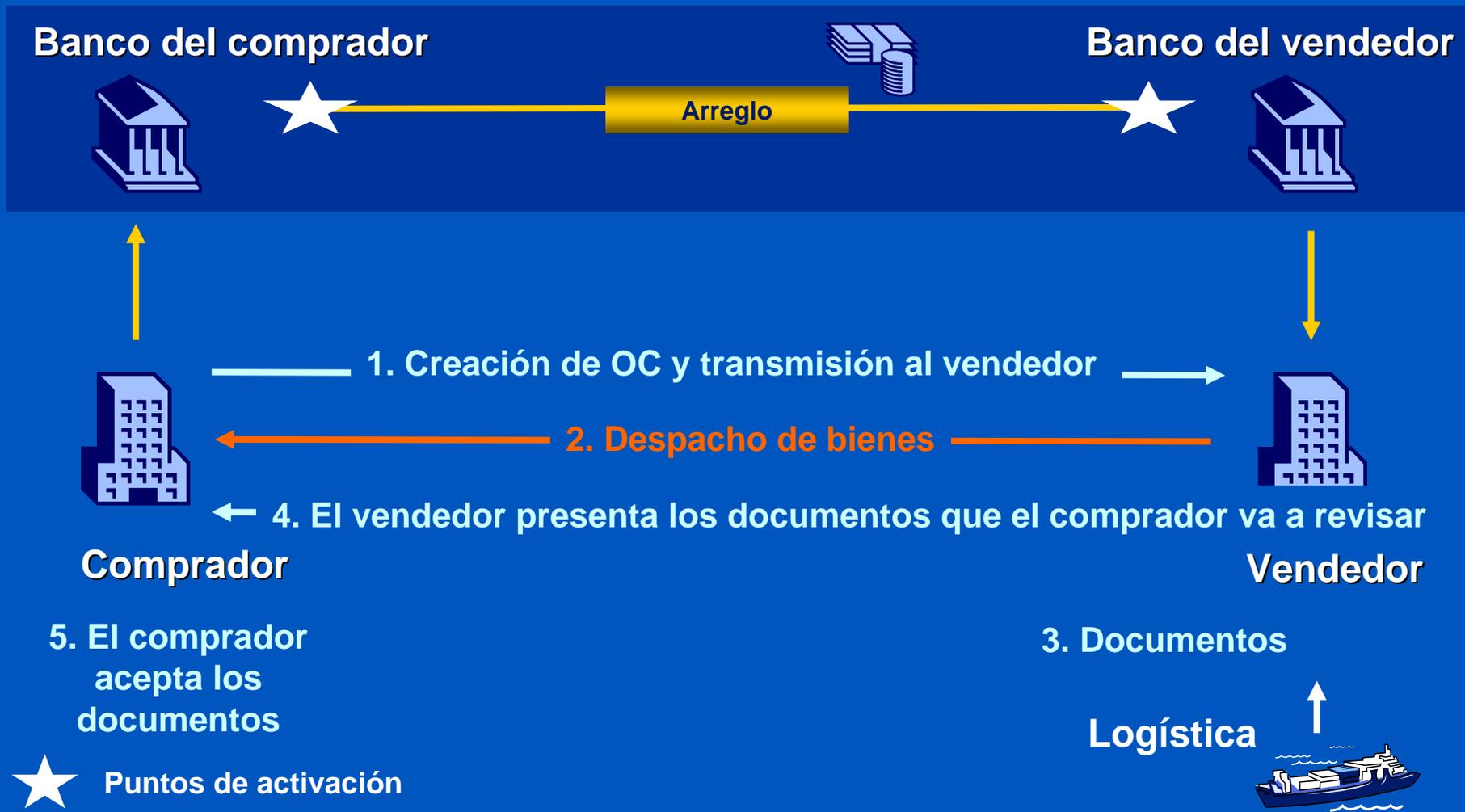
## Flujo tradicional de los créditos documentarios



La alta visibilidad de las transacciones reduce el riesgo del costo de financiación

# Preparando el terreno

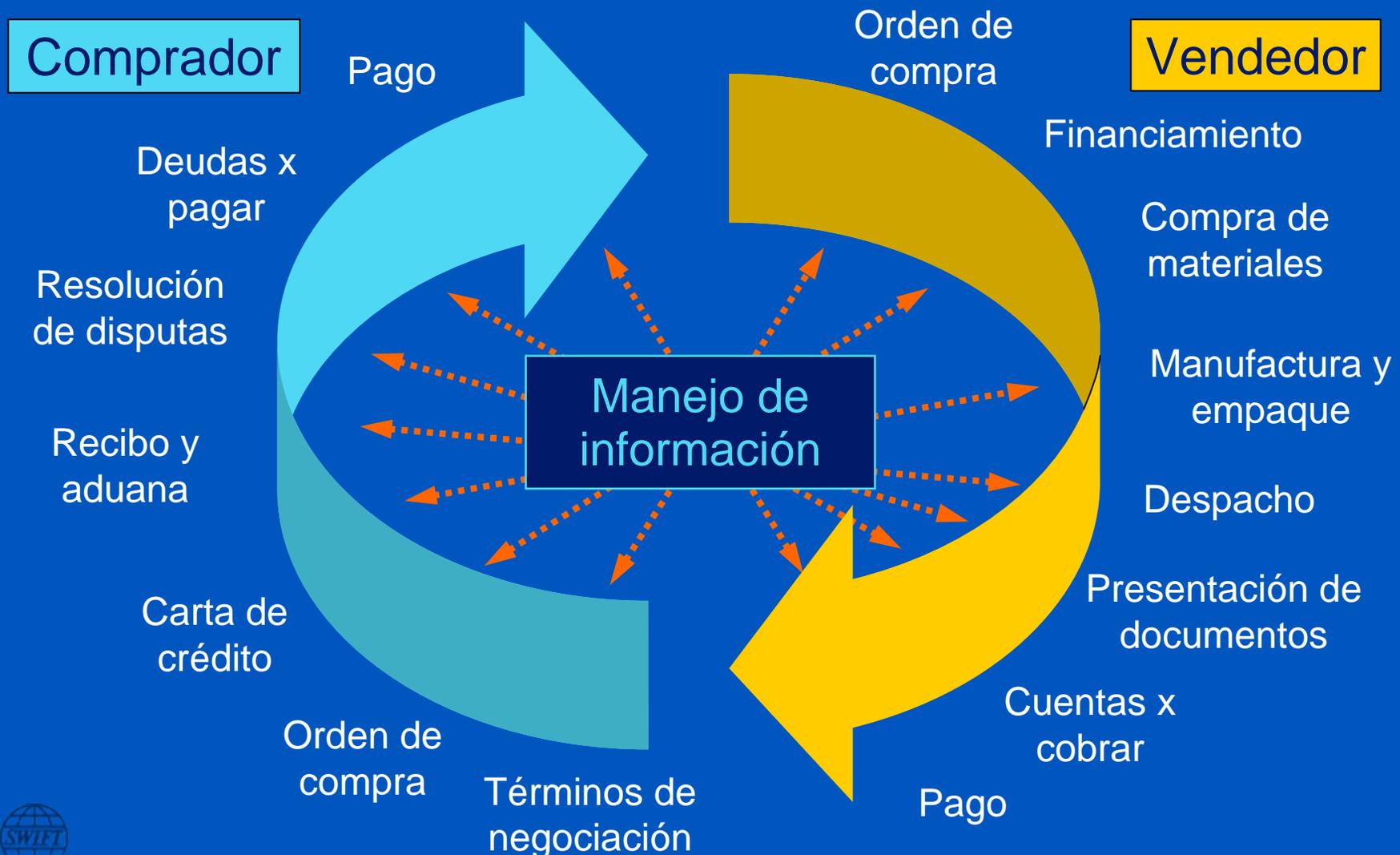
## Flujo de la cuenta abierta



**La baja visibilidad de las transacciones aumenta el riesgo del costo de financiación**

# Preparando el terreno

## Flujos de información son claves para el manejo del riesgo



# SWIFTNet – Trade Services Utility (TSU)

Preparando el terreno

¿Qué es el TSU?

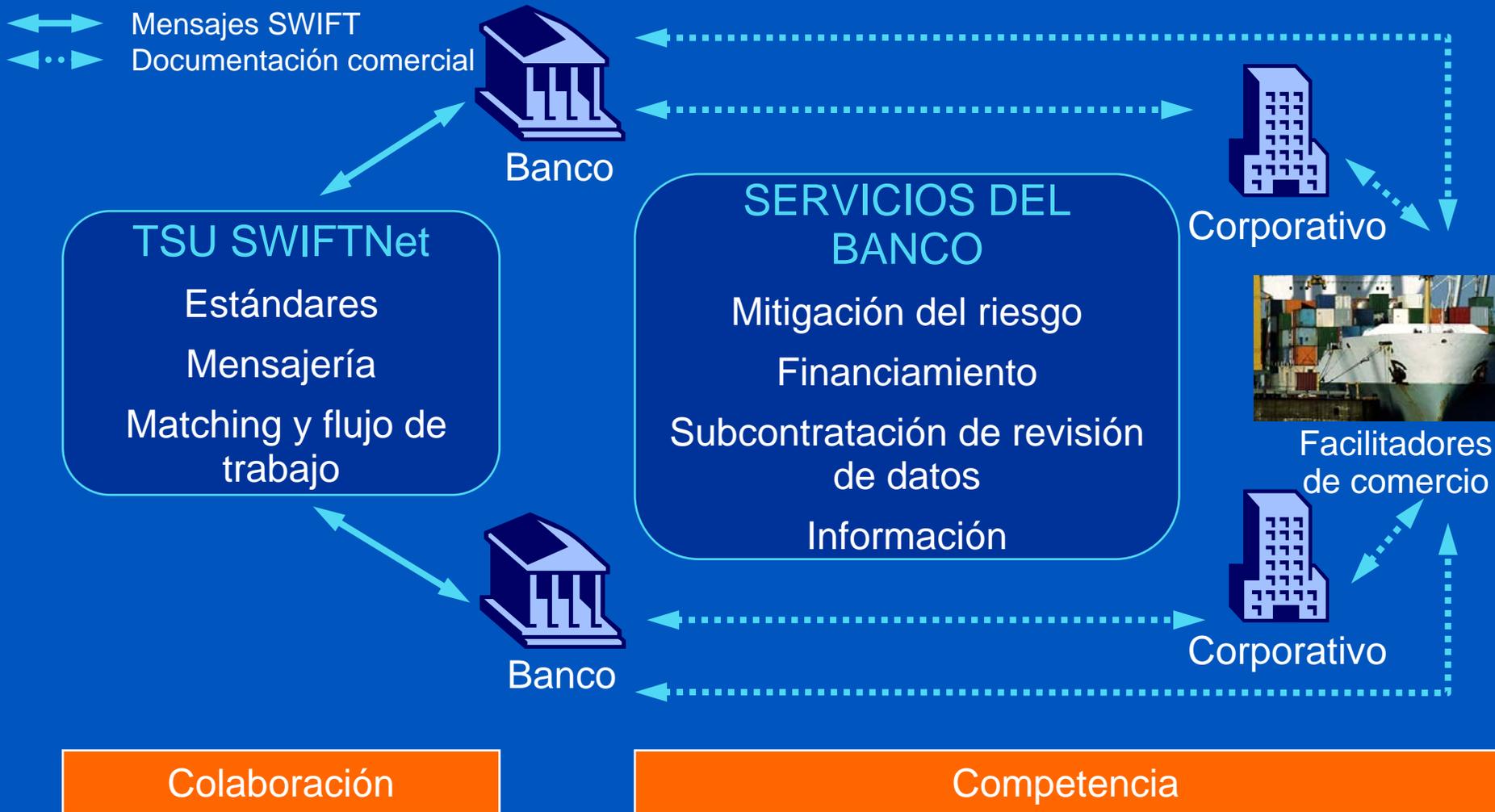
Servicios habilitados por el TSU

Estatus actual



# ¿Qué es el TSU?

## Operando en el entorno colaborativo



# ¿Qué es el TSU?

## Características principales

- Apoya el intercambio de información entre bancos— sólo de banco a banco
- Compara elementos de información estructurados de los documentos de comercio (inicialmente OC, factura comercial y despacho)
- Permite a los bancos generar nuevos ingresos:
  - amplía los servicios actuales a los importadores y exportadores
  - desarrolla nuevos servicios en la cuenta abierta y la cadena de servicios



# ¿Qué es el TSU?

## Funcionalidad de alto nivel

En el nivel más alto, el TSU

**Establecerá** una línea base al comparar la información de compra presentada al banco por el comprador y el vendedor

**Cotejará** información de compra con los grupos de datos comerciales y/o de transporte y notificará al banco o bancos

**Entrega de reportes**

**Banco del comprador**

**TSU**

**Banco del vendedor**

→  
Presentación de la línea base inicial

1

←  
Línea base establecida

→  
Aprobación de línea base

←  
Presentación de línea base gemela

→  
Línea base establecida



**Cotejará** información de compra con los grupos de datos comerciales y/o de transporte y notificará al banco o bancos

2

←  
Coteja informe

←  
Grupo de datos comerciales

←  
Grupo de datos de transporte

→  
Coteja informe



**Entrega de reportes**

3

→  
Solicita informe

←  
Entrega informe

←  
Solicita informe

→  
Entrega informe



# ¿Qué es el TSU?

## Funcionalidad de alto nivel

### 1 Línea base

- Los bancos del comprador y del vendedor envían OC a TSU
- TSU regresa conformidad o inconformidad

### 2 Grupo de datos

- El banco del vendedor presenta a TSU la factura e información de envío
- TSU compara con OC y regresa conformidad o inconformidad

### 3 Reportes

- Historia de la transacción
- Búsqueda de datos a través de todo el BIC o por cliente específico



# SWIFTNet – Trade Services Utility (TSU)

Preparando el terreno

¿Qué es el TSU?

Servicios habilitados por el TSU

Estatus actual



# Servicios habilitados de TSU

## Proceso de arreglos de comercio internacional

Bien sea que la transacción de comercio internacional se arregle a través de una cuenta abierta o por comercio internacional, el mismo proceso de negocios debe tener lugar:

- Cada paso podría denominarse un poco diferente
- O ser procesado por alguien más dentro del supply chain

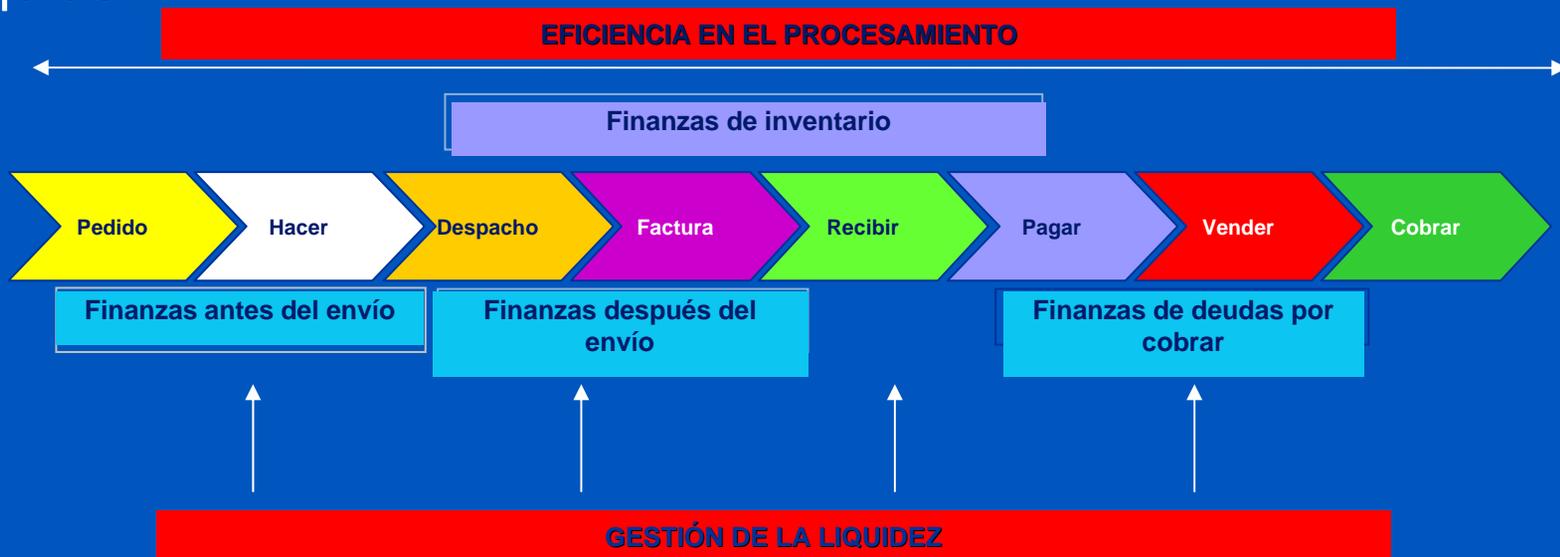


# Servicios habilitados de TSU

## Servicios de procesamiento y manejo de la liquidez

El supply chain puede verse en dos dimensiones:

- Horizontal: el deseo de obtener una eficiencia de comienzo a fin
- Vertical: el deseo de un control de costos y de mejor manejo de la liquidez



# Servicios habilitados de TSU

## Servicios bancarios potenciales

### ■ Servicios de información

- Creación de documentos
- Digitalización de documentos
- Seguimiento de eventos
- Recolección de datos
- Inteligencia de mercado
- Compensación por saldos netos

### ■ Manejo de riesgos/Mitigación

- Conciliación
- Cobros
- Proceso automatizado de CC
- Pago condicional
- Riesgo operacional mejorado
- Seguro de crédito
- Seguro de desempeño

### ■ Uso de recursos internos

- Cuentas por cobrar/pagar
- Recaudo de pagos confirmados
- Servicios de banco correspondientes

### ■ Manejo del capital de trabajo

- Manejo del flujo de caja
- Pago

### ■ Financiamiento

- OC/OC con base en confirmación
- Financiamiento sin recurso
- Financiamiento antes y después del envío
- Financiamiento de deudas x pagar/cobrar
- Obligaciones de pagos contingentes
- Esquemas de descuentos
- Descuentos de pagarés a mediano plazo (Forfaiting)
- Financiamiento de comercio estructurado





# Servicios habilitados de TSU

## Servicios

### Ejemplo: Predicción de caja

El cotejo de datos a lo largo de todo el ciclo de vida de la transacción mejora la calidad de la información y permite a los tesoreros corporativos predecir con mayor exactitud los movimientos de su flujo de caja y las necesidades de liquidez, reduciendo los costos de financiación.

### Ejemplo: Manejo de costos en muelle

La capacidad de capturar las tarifas reales de despacho, manejo e importación e integrar éstas en el costo de los artículos vendidos permite al comprador ampliar el control de las existencias de mercancías en tránsito e incluir el verdadero costo en el modelo de determinación de precios.

### Ejemplo: Manejo de discrepancias

Los retrasos cuestan dinero. La notificación automática de los eventos significativos, por ejemplo, enmiendas, aprobaciones, demoras, fechas de despacho, etc., potencialmente vinculadas a la asignación de una acción, crea un sistema de alerta temprana para la presentación de informes de discrepancia y un seguimiento retrospectivo de auditorías resueltas.

### Otros

Por ejemplo, Gestión de contratos (cotejo de datos para respaldar pagos); Visibilidad del remitente (servicios de agregación de datos en torno a la visibilidad).



# Servicios habilitados de TSU

## Riesgo

### Ejemplo: Cobertura ante cambio de divisas

El seguimiento de los datos de la transacción permite a una función de la tesorería central anticipar los ingresos y las cuentas por pagar en monedas diferentes y actuar como centro de clarificación para cubrir la exposición neta a través de la compensación multilateral. Por otra parte, los contratos anticipados pueden ser utilizados para cubrir los riesgos de las transacciones.

### Ejemplo: Orden de compra autenticada

El TSU puede convertirse en un vehículo para que un banco autentique a su correspondiente la identidad de sus clientes corporativos y el contenido/exactitud del acuerdo de compra. El banco también puede autenticar que no haya razón aparente por la cual el pago deba ser negado siempre y cuando se presente la ejecución.

### Ejemplo: Cumplimiento

Los datos cotejados pueden incluirse en el motor de cumplimiento del banco con el fin de satisfacer los requisitos regulatorios, por ejemplo los de OFAC, de Basilea II. Cada banco tiene la responsabilidad de completar sus propias verificaciones de cumplimiento antes de su presentación al TSU.

### Otros

Por ejemplo, **Respaldo a la CC** (un primer cotejo de grupos de datos resaltando las excepciones permite a un banco acelerar el proceso interno de toma de decisiones; **Respaldo a los cobros** (éste puede ser un nuevo servicio ya que los documentos bajo cobro no son revisados por los bancos); **Garantía de despacho** (que permiten al comprador para tomar control de las mercancías sin un conocimiento de embarque).



# Servicios habilitados de TSU

## Uso de recursos internos

### Ejemplo: Preparación de documentos

Generación de los documentos de despacho basado en datos recibidos de sistemas de órdenes de compra de las empresas.

### Ejemplo: Cotejo de datos

Reconciliación de cuentas por pagar/cobrar.

### Ejemplo: Servicios de la oficina de datos

Si los bancos tienen visibilidad de la orden de compra y otros datos de la cadena de suministro, pueden empezar a realizar el seguimiento y proporcionar informes y análisis sobre el desempeño de los proveedores como un servicio de valor agregado. Esta información puede ser de interés para las relaciones de los compradores y vendedores, para las negociaciones de precios, la solución de controversias, la política de consolidación, etc.

### Otros

Por ejemplo, **Hosting** (para respaldar las necesidades de procesamiento de otros bancos, ya sea sobre la base de marca blanca o plenamente revelada)



# Servicios habilitados de TSU

## Financiamiento

### Ejemplo: Financiamiento antes del envío

El cotejo de los datos de la orden de compra crea oportunidades para que el banco de un vendedor tome decisiones bien informadas acerca de la provisión de recursos de capital de trabajo a proveedores seleccionados. Esto puede unirse con el trabajo en curso bajo el programa de respaldo de un comprador o del inventario gestionado de un vendedor.

### Ejemplo: Financiamiento después del envío

El cotejo de los grupos de datos comerciales y/o de transporte de los conjuntos de datos de la orden de compra crea de nuevo oportunidades para que el banco de un comprador proporcione financiación sin recurso o pronto pago a un proveedor. Estas facilidades pueden estar vinculadas a los inventarios en tránsito, la prueba de la entrega (por ejemplo, el recibo de cargo de un transportista) o las facturas aprobadas de un comprador.

### Ejemplo: Factoring/ Descuento en facturas

La provisión de financiación sin recursos a los proveedores sobre la base de un porcentaje del valor de la factura. Estas facilidades podrá ser prorrogadas una vez el TSU haya cotejado los datos comerciales.

### Otros

Por ejemplo, **Forfaiting** (Descuentos del banco del proveedor sin recurso de letras de cambio girados sobre el comprador con base en la garantía del banco del comprador), **titulización de activos** (dependiendo de la política crediticia del banco, el aumento de la predicción de flujo de caja podría permitir la compra de cuentas por cobrar con un riesgo bajo y cuantificable).



# Servicios habilitados de TSU

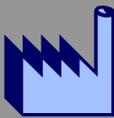
## Financiamiento antes del envío (Expedición de OC)

Competencia  
entre bancos

Colaboración entre  
bancos

Comprador

Vendedor



1. OC

2. Datos de OC

2. Datos de OC

7. Propuesta para el  
financiamiento

Banco del  
comprador

Banco del  
vendedor

3. Línea de base  
inicial

4. Aprobación y  
Línea de base gemela

6. Cotejo de informe

6. Cotejo de informe

TSU  
5. Cotejo

# Servicios habilitados de TSU

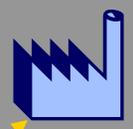
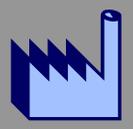
## Financiación después del despacho (factura del comprador aprobada)

Competencia  
entre bancos

Colaboración  
entre bancos

Comprador

Vendedor



5. Aprobación del comprador

1. Información comercial

6. Propuesta para el financiamiento

Banco del comprador

Banco del vendedor



2. Presentación del grupo de datos

4. Cotejo de informe

4. Cotejo de informe

3. Cotejo

# Servicios habilitados de TSU

## Apalancamiento de los puntos de activación para financiamiento de la cadena de suministro

### Beneficios para la corporación

Mejor precio y/o  
límite más alto del  
crédito

Aumenta la  
puntualidad del  
acceso a los  
fondos

Financiamiento en  
las etapas  
confirmadas



### Beneficios para el banco

Aumenta la  
comodidad, reduce  
el riesgo y aumenta  
el apetito

Reduce el número  
de discrepancias  
en los documentos  
comerciales

Proporciona  
puntos de  
activación del  
servicio



### Funciones del TSU

Dos fuentes de  
datos aumentan la  
legitimidad

Cotejo de los  
elementos de la  
línea de base

Notificación al banco  
de los eventos  
completos y de las  
acciones necesarias



# Servicios habilitados de TSU

## Tratamiento por fases de la provisión del servicio



# Servicios habilitados de TSU

## SWIFT para Banco / SWIFT para Industria

### Banco

- Nuevas fuentes de ingresos a través de productos ampliados o nuevos
- Permite a los bancos construir el portafolio de productos **por pasos**, incluyendo el uso de los **recursos internos**
- Habilita **puntos de activación** al monitorear las transacciones
  
- **Reduce los costos** de inversión en una infraestructura compartida
- Aumenta la **automatización** de la revisión de los datos
- **Reduce los riesgos** con la autenticación de las transacciones por partida doble
- El cotejo de las líneas de base trae como resultado **menores discrepancias**
- Facilita la **transparencia** total de funciones antes aisladas

### Industria

- Ayuda a la industria a avanzar hacia una **aproximación estándar** para hacer negocios
- **Estándares comunes (XML)** que facilitan el procesamiento directo (STP) y las eficiencias de manejo
- Ofrece **interoperabilidad** entre bancos
- Separa el espacio **colaborativo** del competitivo
- El banco pasa a ser un proveedor neutral de servicios; **entrega confiable y capacidad de recuperación**
- **Respeto** a las prácticas de negocios corporativas existentes



# SWIFTNet – Trade Services Utility (TSU)

Preparando el terreno

¿Qué es el TSU?

Servicios habilitados por el TSU

Estatus actual





# Estatus actual

## Bancos TSU en las Américas (9)



- Bank of Montreal
- Laurentian Bank



- Citibank
- First National Bank of Omaha
- PNC
- JP Morgan Chase
- The Bank of New York

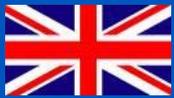
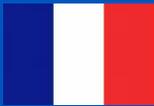


- Banco do Brasil
- Bradesco



# Estatus actual

## Bancos TSU en Europa, África y Medio Oriente (29)

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Handelsbanken</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• UBS</li> <li>• Swiss Re</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• RBS</li> <li>• HSBC</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Banco Popolar</li> <li>• Caja Madrid</li> <li>• Banco Santander</li> <li>• BBVA</li> <li>• La Caixa</li> <li>• Banco Sabadell</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ABN AMRO</li> <li>• Rabobank</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Garanti</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fortis</li> <li>• KBC</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• BMCE</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Deutsche Bank</li> <li>• Dresdner Bank</li> <li>• Commerzbank</li> <li>• Sparkasse Bremen</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• FirstRand</li> <li>• Standard Bank</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Calyon</li> <li>• BNP PARIBAS</li> <li>• Société Générale</li> <li>• Crédit Agricole</li> <li>• Crédit Mutuel</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Banca Popolare di Sondrio</li> </ul>



# Estatus actual

## Bancos TSU en Asia Pacífico (18)



- Bank of China
- China Citic Bank
- China Merchants Bank
- China Construction Bank
- China Minsheng Bank
- Hua Xia Bank



- Hang Seng Bank



- Bank of Tokyo Mitsubishi, UFJ
- Sumitomo Mitsui Banking Co.
- Mizuho Banking Co.



- Korea Exchange Bank
- Shinhan Bank



- Bangkok Bank
- Kasikornbank



- Standard Chartered Bank



- Bank Danamon



- Australia and New Zealand Banking



- ICICI Bank



# Estatus actual

## Grupos establecidos de usuarios regionales

- Asia Pacífico – 15 bancos

Presidenta – Elizabeth Galletly SCBL

- Europa, Medio Oriente, África – 16 bancos

Presidentes – Frank Bothe DEUT

– Herwig Huysmans KBC

- Américas – 9 bancos

Presidente – Peter Tijou JPMC



# Estatus actual

## Planes de apoyo y publicación

### Respaldo

- Manual de estándares
- Descripción del servicio
- Curso educativo
- Guía de integración
- Guía de interfaz de usuario
- Escenarios de pruebas
- Preguntas frecuentes

### Fechas de publicación

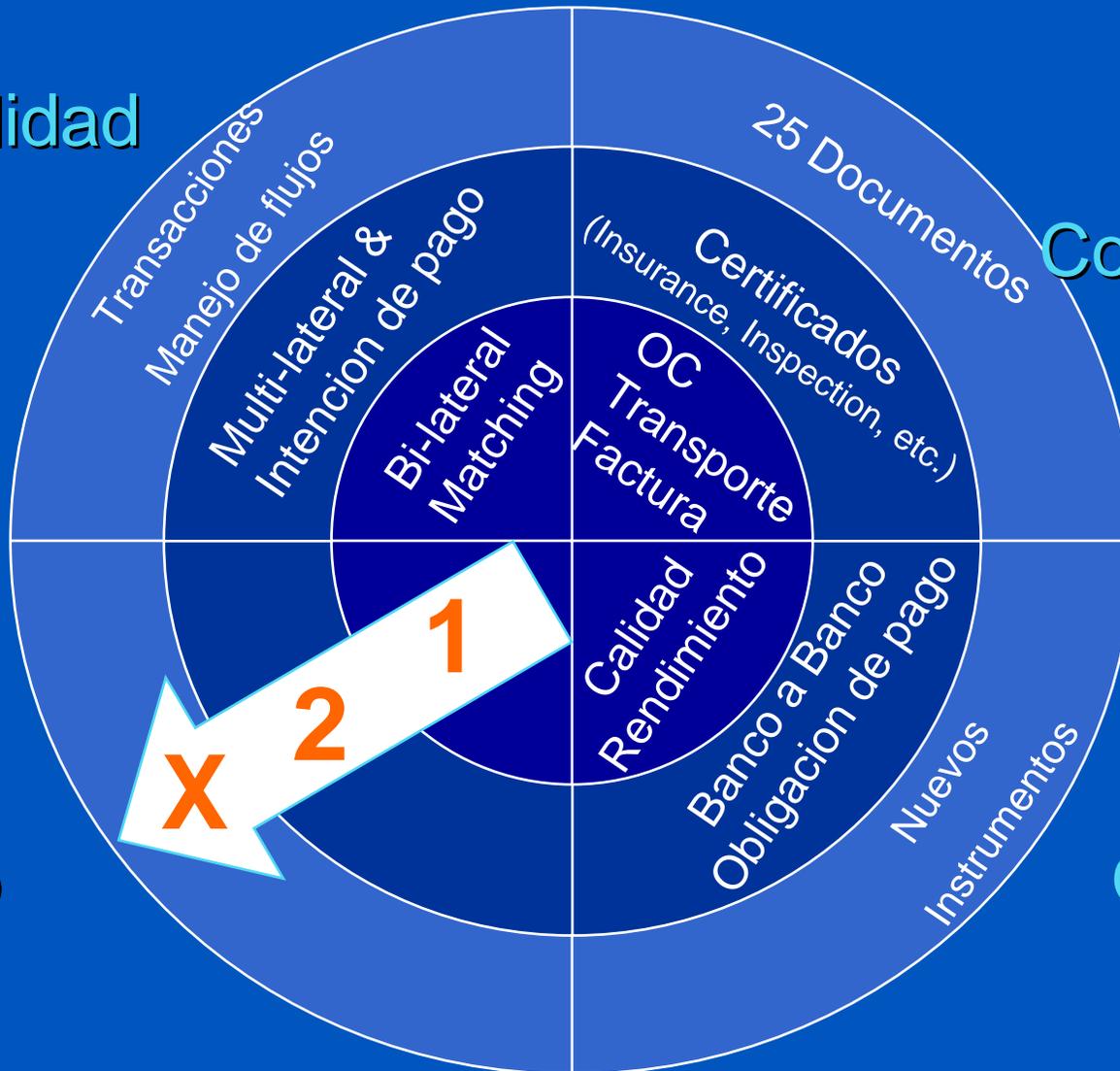
- Abril 2, 2007 – Versión 1
- Nov 2007 – Versión de mantenimiento
- Nov 2008 – Versión 2



# Planes futuros

Funcionalidad

Datos  
Comerciales



Tiempo

Obligacion



# Estatus actual

## Contactos regionales de TSU

### Américas



Chris Conn



Jesús De Lara

### Europa, Medio Oriente y África



Nicolas Willard



Urs Kern

### Asia Pacífico



Connie Leung



Vivian Zeng



# Estatus actual

## www.swift.com



SWIFT.COM – THE PRIME NEWS AND INFORMATION CHANNEL FOR THE SWIFT COMMUNITY

My profile BIC directory  Search

Home About SWIFT Products & Services Ordering & Support Standards Partners Training Conferences

Products & Services > SWIFTSolutions > SWIFTNet Trade Services Utility

## SWIFTNet Trade Services Utility

Helping banks meet the supply chain challenge

**Key concepts:**

- >> central matching and workflow engine
- >> accessed only by financial institutions
- >> supporting new/enhanced supply chain services to corporates

Migration to open account has often left banks involved only at the settlement end of the transaction.

In order to re-intermediate themselves, banks need to add value by extending their existing trade services to support broader supply chain integration.

The SWIFTNet Trade Services Utility is a collaborative centralised matching utility that is designed to help banks meet the supply chain challenge.

Banks will build individually on the core functionality of the TSU to offer competitive services that will be complementary to their existing offerings to their corporate customers.

The TSU became commercially available on 2 April 2007.

List of TSU Banks

### In SWIFT Solutions

- >> SWIFTNet Accord
- >> SWIFTNet Affirmations
- >> SWIFTNet Bulk Payments
- >> SWIFTNet Cash Reporting
- >> SWIFTNet CLS Third Party Service
- >> SWIFTNet Corporate Actions
- >> SWIFTNet Data Distribution
- >> SWIFTNet Exceptions and Investigations
- >> SWIFTNet FIX
- >> SWIFTNet Funds
- >> [SWIFTNet Trade Services Utility](#)
- >> SWIFTSolutions for Payments Clearing

### Recent updates

- >> SWIFTNet Kits
- >> SWIFTWatch FAQs

### Related links

