

PREGUNTAS
FRECUENTES
*Transferencias
Interbancarias
Vía CCE*

PREGUNTAS FRECUENTES

¿Qué es una transferencia interbancaria diferida?

En la transferencia diferida (transferencia por horarios), el dinero no llega de manera automática a la cuenta destino, es decir la disponibilidad del dinero está sujeta a horarios establecidos por la CCE, en tres turnos correspondientes. Los límites por operación son de S/ 420,000 y U\$75,000 en ventanilla .

Servicio disponible para emitir transferencias por los canales: Ventanillas de nuestras tiendas a nivel nacional y a través de los canales digitales: App móvil y Homebanking.

¿Qué es una transferencia interbancaria inmediata?

Transferencia en línea (tiempo menor o igual a 30 segundos) disponible 24 x7 en tanto la entidad origen y destino estén activas. Permitiendo confirmar la identidad del beneficiario previa a la confirmación de la transferencia. Los límites por operación son de S/ 30,000 y U\$10,000 en ventanilla .

Servicio disponible para emitir transferencias por los canales: Ventanillas de nuestras tiendas a nivel nacional y a través de los canales digitales: App móvil y Homebanking.

¿Qué es el CCI?

El CCI es el código que identifica una cuenta en todo el sistema financiero en el Perú y sirve para realizar transferencias interbancarias. Las cuenta de ahorros, CTS y plazo fijo ahorros, tienen su CCI correspondiente.

¿Cuántos números tiene el código CCI?

El CCI tiene 20 dígitos. Al momento de escribir el número revisa que este completo.

¿Necesito el CCI para pagar una tarjeta de crédito?

No, lo que necesita es el número de la tarjeta de crédito y el nombre de la entidad financiera.

¿Cómo obtengo el CCI?

Lo puedes obtener de diferentes formas:

- En ventanilla: Puedes acercarte a cualquier tienda a nivel nacional y solicitar directamente el CCI.
- En la app móvil, Homebanking y Boty: Al ingresar a nuestros canales digitales y consultar la cuenta, se mostrará el Código de Cuenta Interbancario.
- Caja fono IVR: Puedes comunicarte a nuestra Banca por teléfono, llamando al (056) 581458 opción 9.
- Página web: A través de la página de Caja Ica ingresando a Código de Cuenta Interbancario conoce tu CCI: <https://cajaica.pe/codigo-de-cuenta-interbancario/>.

También puedes conocer el CCI de cualquier número de cuenta que tengas, cuando necesites realizar una transferencia interbancaria ya sea de un familiar, amigo, compañero, proveedor, ingresando a la siguiente página web: <https://www.transferenciasinterbancarias.pe/>, y haz clic en el botón <Obtén tu CCI > selecciona la entidad financiera que corresponda, ingresa el número de cuenta y llegarás al conversor.

¿Cobrarán ITF en las transferencias interbancarias?

El cobro del ITF aplica igual que todas las operaciones. Sin embargo, si es del “mismo titular” (a cuenta propia) se debe especificar, para exonerarlo de este cobro. En caso la cuenta sea mancomunada o indistinta se pagará ITF. En el caso de las transferencias Inmediatas, ésta se efectuará dependiendo de las condiciones de la cuenta de abono en la Entidad destino (a cuenta propia), conforme lo establecido por las leyes vigentes.

¿Puedo transferir dinero del exterior?

No, utilizando transferencias interbancarias a través de la CCE puedes transferir a nivel nacional.

¿Puedo anular una transferencia?

No existe extorno en las operaciones de transferencias inmediatas, ya que estas se realizan en línea; y, en el caso de transferencias diferidas realizadas por ventanilla (no incluye canales digitales) dependerá de los horarios de corte.

¿Por qué motivos mi transferencia interbancaria puede ser rechazada?

Entre los motivos más comunes por lo que una Transferencia Interbancaria puede ser rechazada son:

- Tipo de cuenta no corresponde. Elige “mismo titular” (mismo propietario), cuando la cuenta de destino es a “un tercero” (otro propietario, o es una cuenta mancomunada o indistinta.)
- La moneda de la cuenta de destino es distinta a la moneda de la transferencia.
- Tipo de transferencia no corresponde (Cuando eligen transferencia ordinaria, y la cuenta de destino es hacia una CTS o haberes).
- Error en tipo de plaza.
- Cuenta destino se encuentra cancelada, entre otros.

¿Si mi transferencia es rechazada, ¿en cuánto tiempo visualizo la devolución?

En transferencias diferidas, la devolución se realizará de acuerdo al horario en que realizaste tu transferencia interbancaria. En el siguiente cuadro te explicamos:



Primer Turno – Intermedio

Las transferencias interbancarias diferidas realizadas hasta las 12:00 horas.



El importe será devuelto al siguiente día útil a partir de las 14:45 horas.



Segundo Turno – Mañana

Las transferencias interbancarias diferidas realizadas hasta las 14:30 horas.



El importe será devuelto al siguiente día útil a partir de las 16:45 horas.



Tercer Turno – Tarde

Las transferencias interbancarias diferidas realizadas luego de las 14:30 horas.



El importe será devuelto luego de 2 días útiles a partir de las 09:30 horas.

Recuerda:

- De realizarse una devolución, se reembolsará el monto de la transferencia mas no el importe de las comisiones cobradas.
- De haber devolución o rechazo por parte de la entidad destino, el monto de la operación se acreditará al número de cuenta origen de la transferencia, si la devolución fuese en una moneda distinta a la señalada, el abono se realizará aplicando el tipo de cambio del mismo día en que se realiza la devolución, compra o venta según sea el caso.
- Es importante indicar que el abono o rechazo de la solicitud de transferencia diferida o inmediata se realizará como máximo en 2 días hábiles.
- De haber retrasos en el abono de los fondos transferidos o devueltos, estará sujeto a los horarios que las otras entidades determinen, la Caja Ica queda liberadas de responsabilidad por las demoras que se generen.

¿Necesito saber el importe a pagar de la tarjeta de crédito?

Sí, ya que no se ofrece esa información. Es mejor tener el estado de cuenta de la tarjeta a fin de evitar errores. Se deberá abonar S/ 1.00 adicional en caso de pagos en soles o US\$ 0.30 en el pago en dólares. Este es el cobro que hará la entidad financiera receptora de la tarjeta por este tipo de pago.

¿Puedo recibir una confirmación por el estado de mi transferencia?

La Confirmación Abono es un servicio adicional que elige el cliente, con el fin de que se le envíe un mensaje de texto informando el éxito o rechazo de su transferencia solicitada, siempre y cuando la entidad destino tenga este servicio disponible.

El envío del SMS no tiene costo y llegará en un plazo máximo de 2 días útiles para el envío de la confirmación.

Aplica solo para transferencias diferidas.

Las entidades financieras que permiten este servicio son: Banco Central de Reserva del Perú, Banco de Crédito "BCP", Citibank del Perú, Banco de la Nación, Banco GNB Perú, Banco Falabella, Banco Ripley, Banco Santander, Alfin Banco, Bank of China, Compartamos Banco, Caja Metropolitana, CMAC Piura, CMAC Arequipa, CMAC Cusco, CMAC Maynas, y Caja Ica.

¿Qué entidades financieras participan en transferencias Inmediatas?

TRANSFERENCIAS INMEDIATAS			
ENTIDAD PARTICIPANTE	TRANSFERENCIAS ORDINARIAS	PAGOS A TARJETAS DE CRÉDITO	*TIN ESPECIAL
BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ	SI	SÍ	SI
INTERBANK	SI	SÍ	SI
CITIBANK DEL PERÚ S.A.	SI	-	-
SCOTIABANK PERÚ S.A.A.	SI	SÍ	SI
BBVA PERÚ	SI	SÍ	SI
BANCO DE LA NACIÓN	SI	Participa como Originante	SI
BANCO DE COMERCIO	SI	SÍ	SI
BANCO PICHINCHA	SI	Participa como Originante	SI
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS	SI	SÍ	SI
FINANCIERA SANTANDER CONSUMER S.A.	SI	Participa como Originante	SI
MIBANCO, BANCO DE LA MICROEMPRESA S.A.	SI	-	SI
BANCO GNB PERU	SI	SÍ	-
BANCO FALABELLA PERÚ S.A.	SI	Participa como Receptor	SI
BANCO RIPLEY	SI	-	SI
BANCO SANTANDER PERU	SI	-	-
ALFIN BANCO S.A.	SI	-	-
COMPARTAMOS BANCO	SI	-	SI
FINANCIERA OH	SI	Participa como Receptor	SI
FINANCIERA EFECTIVA	SI	Participa como Originante	SI
FINANCIERA CONFIANZA	SI	Participa como Originante	-
PREXPE	SI	-	SI
CAJA METROPOLITANA	SI	-	-
CMAC PIURA	SI	Participa como Originante	-
CMAC TRUJILLO	SI	Participa como Originante	SI
CMAC AREQUIPA	SI	Participa como Originante	SI
CMAC CUSCO	SI	Participa como Originante	SI
CMAC HUANCAYO	SI	Participa como Originante	SI
CMAC ICA	SI	Participa como Originante	SI
CMAC TACNA	SI	Participa como Originante	-
CAJA LOS ANDES	SI	-	SI
COOPERATIVA ABACO	SI	-	SI
EEDT TARJETAS PERUANAS	SI	-	SI
DALE	SI	Participa como Originante	SI

NOMENCLATURA:

(-) NO PARTICIPA

**TIN ESPECIAL: Transferencias gratuitas por importes de hasta S/ 500.00 o \$140.00, aplicable sólo para personas naturales como origen y destino. Para que aplique la promoción, la entidad de origen y destino deben participar. No válido para pago de tarjetas de crédito.*

Servicio disponible por canales digitales app móvil y homebanking personas para el servicio de transferencias diferidas o inmediatas.

Límite máximo por día: S/ 1,500.00 y \$ 420.00, límite máximo por mes: S/ 5,000.00 y US\$ 1,400.00.

¿Qué entidades financieras participan en transferencias Diferidas?

TRANSFERENCIAS DIFERIDAS							
ENTIDAD PARTICIPANTE	TRANSFERENCIAS ORDINARIAS	TIN ESPECIAL	PAGOS A TARJETAS DE CRÉDITO	**PAGO DE HABERES	**PAGO A PROVEEDORES	**CTS	CONFIRMACIÓN DE ABONO
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ	Participa como Originante	-	-	Participa como Originante	Participa como Originante ©	Participa como Originante	SI
BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ	SI	SI	SI	SI	SI (€)	Participa como Receptor	SI
INTERBANK	SI	SI	SI	SI	SI (€)	SI	NO
CITIBANK DEL PERÚ S.A.	SI	-	-	Participa como Originante	SI (€)	Participa como Originante	SI
SCOTIABANK PERÚ S.A.A.	SI	SI	SI	SI	SI (€)	SI	NO
BBVA PERÚ	SI	-	SI	SI	SI (€)	SI	NO
BANCO DE LA NACIÓN	SI	SI	Participa como Originante	SI ©	SI ©	Participa como Originante ©	SI
BANCO DE COMERCIO	SI	SI	SI	SI	SI (€)	SI	NO
BANCO PICHINCHA	SI	SI	Participa como Originante	SI	SI (€)	SI	NO
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS	SI	SI	SI	SI	SI (€)	SI	NO
FINANCIERA SANTANDER CONSUMER S.A.	SI	SI	-	SI	SI (€)	SI	NO
MIBANCO, BANCO DE LA MICROEMPRESA S.A.	SI	SI	-	-	Participa como Receptor	-	NO
BANCO GNB PERU	SI	-	SI	SI	SI (€)	-	SI
BANCO FALABELLA PERÚ S.A.	SI	SI	SI	Participa como Receptor	Participa como Receptor	Participa como Receptor	SI
BANCO RIPLEY	SI	SI	SI	Participa como Receptor	-	Participa como Receptor	SI
BANCO SANTANDER PERU	SI	-	-	Participa como Originante	SI (€)	Participa como Originante	SI
ALFIN BANCO S.A.	SI	-	-	-	-	-	SI
ICBC PERÚ BANK	SI	-	-	Participa como Originante	SI (€)	Participa como Originante	NO
BANK OF CHINA	SI	-	-	Participa como Originante	SI	Participa como Originante	SI
BANCO BCI PERU S.A.	SI	-	-	Participa como Originante	SI -	Participa como Originante	NO
COMPARTAMOS BANCO	SI	-	-	-	-	-	SI
FINANCIERA QAPAQ	SI	SI	-	-	-	-	NO
FINANCIERA OH	SI	SI	-	-	-	-	NO
FINANCIERA EFECTIVA	SI	-	-	-	-	-	NO
FINANCIERA CONFIANZA	SI	-	Participa como Originante	-	-	-	NO
CAJA METROPOLITANA	SI	-	Participa como Originante	Participa como Receptor	SI (€)	SI	SI

TRANSFERENCIAS DIFERIDAS							
ENTIDAD PARTICIPANTE	TRANSFERENCIAS ORDINARIAS	TIN ESPECIAL	PAGOS A TARJETAS DE CRÉDITO	**PAGO DE HABERES	**PAGO A PROVEEDORES	**CTS	CONFIRMACIÓN DE ABONO
CMAC PIURA	SI	SI	Participa como Originante	SI	Participa como Receptor (€)	SI	SI
CMAC TRUJILLO	SI	SI	-	SI	SI (€)	Participa como Receptor	NO
CMAC AREQUIPA	SI	-	Participa como Originante	SI	SI (€)	SI	--
CMAC CUSCO	SI	SI	Participa como Originante	SI	SI (€)	SI	SI
CMAC HUANCAYO	SI	SI	Participa como Originante	SI	SI (€)	SI	NO
CMAC ICA	SI	SI	Participa como Originante	SI	SI (€)	SI	SI
CMAC MAYNAS	SI	-	-	-	-	-	SI
CMAC TACNA	SI	-	Participa como Originante	SI	SI (€)	Participa como Originante	NO

NOMENCLATURA:

(-) NO PARTICIPA

© CENTRALIZADO OF. PRINCIPAL

(€) RECIBE PAGO A PROVEEDORES DEL ESTADO

*** El servicio de transferencias interbancarias Pago a proveedores, pago CTS y Haberes, disponibles solo para personas con negocio, jurídicas y naturales con RUC, habilitado por el canal presencial ventanillas de nuestra red de agencias.*