



# La velocidad de los pagos internacionales

2025

→ Perspectivas sobre la realidad de las transacciones  
transfronterizas realizadas por las pequeñas y medianas  
multinacionales europeas



# Índice

## Introducción

3

## ¿Cómo funcionan realmente los pagos comerciales internacionales?

4

## Factores que afectan a la velocidad de los pagos

5

El destino

6

La divisa

8

Cuándo inicia el pago

9

Su beneficiario y su banco

12

Cuántos bancos intermediarios intervienen

14

## Consejos prácticos para agilizar sus pagos comerciales internacionales

16

# La realidad detrás de la velocidad de los pagos internacionales

Todos los equipos financieros conocen el panorama: una factura que se debe pagar hoy, un proveedor a la espera de una confirmación, la transferencia que se suponía que llegaría en unas horas... pero finalmente no llega. Entre las expectativas y la realidad, **los pagos internacionales siguen acarreando mucha incertidumbre y no pocos mitos.**

En iBanFirst, estamos en una posición única para aclarar la situación, con datos reales y opiniones de expertos, no con promesas vacías.

**¿Qué corredores son los más rápidos? ¿Qué divisas predominan? ¿Cuánto tiempo tardan los pagos y por cuántos bancos pasan durante el proceso? ¿Cuándo es el mejor (y el peor) momento para iniciar un pago?**

Este informe desmonta todos los mitos. El resultado es una imagen clara y honesta de la rapidez con la que realmente se mueve el dinero a través de las fronteras.

Porque en los negocios globales, la transparencia no debería ser la excepción, sino la norma.

## A quién va dirigido este informe

Para aquellas intrépidas pequeñas y medianas empresas que se atreven a cruzar fronteras, la rapidez y la fiabilidad de los pagos internacionales pueden determinar la eficiencia operativa, las relaciones con los proveedores y los planes de crecimiento.

Estas empresas —ágiles por naturaleza— son multinacionales, multiculturales, con múltiples oficinas, múltiples divisas y múltiples facetas.

Se trata de **pequeñas y medianas multinacionales (Small & Medium Multinationals, SMM)** para las cuales cada pago internacional es importante.

Cuando el pago a un proveedor queda en el aire o la transferencia de un cliente tarda más de lo esperado, esto repercute directamente en sus operaciones y en sus resultados.

Este informe se centra específicamente en la realidad de los pagos a los que hacen frente las pymes europeas y en las acciones

# ¿Cómo funcionan realmente los pagos comerciales internacionales?

Acaba de iniciar un pago internacional. Antes de que llegue a su beneficiario, es necesario completar algunos pasos importantes...

Imagine que su pago es un viajero internacional. Necesita la documentación adecuada para pasar el control de seguridad y subir al avión. Solo puede tomar determinadas rutas para llegar a su destino, **por lo que el viaje no es un simple trayecto de A a B**. En su lugar, el viajero tiene que tomar vuelos con escala. Los vuelos solo operan durante determinadas horas, por lo que debe esperar entre escalas.

En otras palabras...

Como parte de las medidas de seguridad y para mitigar el riesgo de fraude, su proveedor de pagos transfronterizos debe realizar algunas comprobaciones de seguridad sobre su beneficiario y los

datos del pago y también puede solicitarle documentación adicional.

Si su banco no tiene relación con el banco de su beneficiario, los fondos pasan por un **banco intermediario** que sí la tiene. Si ese banco no tiene relación con ambas partes, intervienen más bancos intermediarios para que su dinero siga circulando.

Por lo general, su dinero solo se mueve durante el horario laboral de cada país por el que pasa, por lo que **las zonas horarias, los días festivos locales y los fines de semana** pueden añadir horas o incluso días al recorrido de su pago. **Los sistemas de procesamiento y los requisitos reglamentarios** varían de un país a otro, lo que añade complejidad y tiempo adicionales.

Por ello, no es de extrañar que algunos pagos tarden días en llegar al beneficiario.

# Factores que afectan a la velocidad de los pagos

Un pago internacional puede tardar entre un minuto y una semana en llegar a su destino. ¿Cuáles son los factores que determinan el tiempo que tarda? Examinemos estos elementos clave y cómo influyen en la rapidez (o lentitud) con la que su dinero cruza las fronteras internacionales.

## El destino

El lugar al que envía el dinero puede influir en la velocidad del pago. Entonces, ¿a dónde envían dinero las SMM\* europeas y cuánto tiempo suele tardar en llegar?

### Las divisas y los destinos más habituales para los pagos

Tras analizar los datos de nuestro [Payment Tracker](#), descubrimos que el dólar estadounidense era con diferencia la moneda más utilizada en los pagos realizados por las SMM\* europeas, y no solo hacia Estados Unidos.

De todos los pagos que rastreamos en 2024, el 58 % se realizó en USD, siendo China, Hong Kong y Estados Unidos los principales destinos.

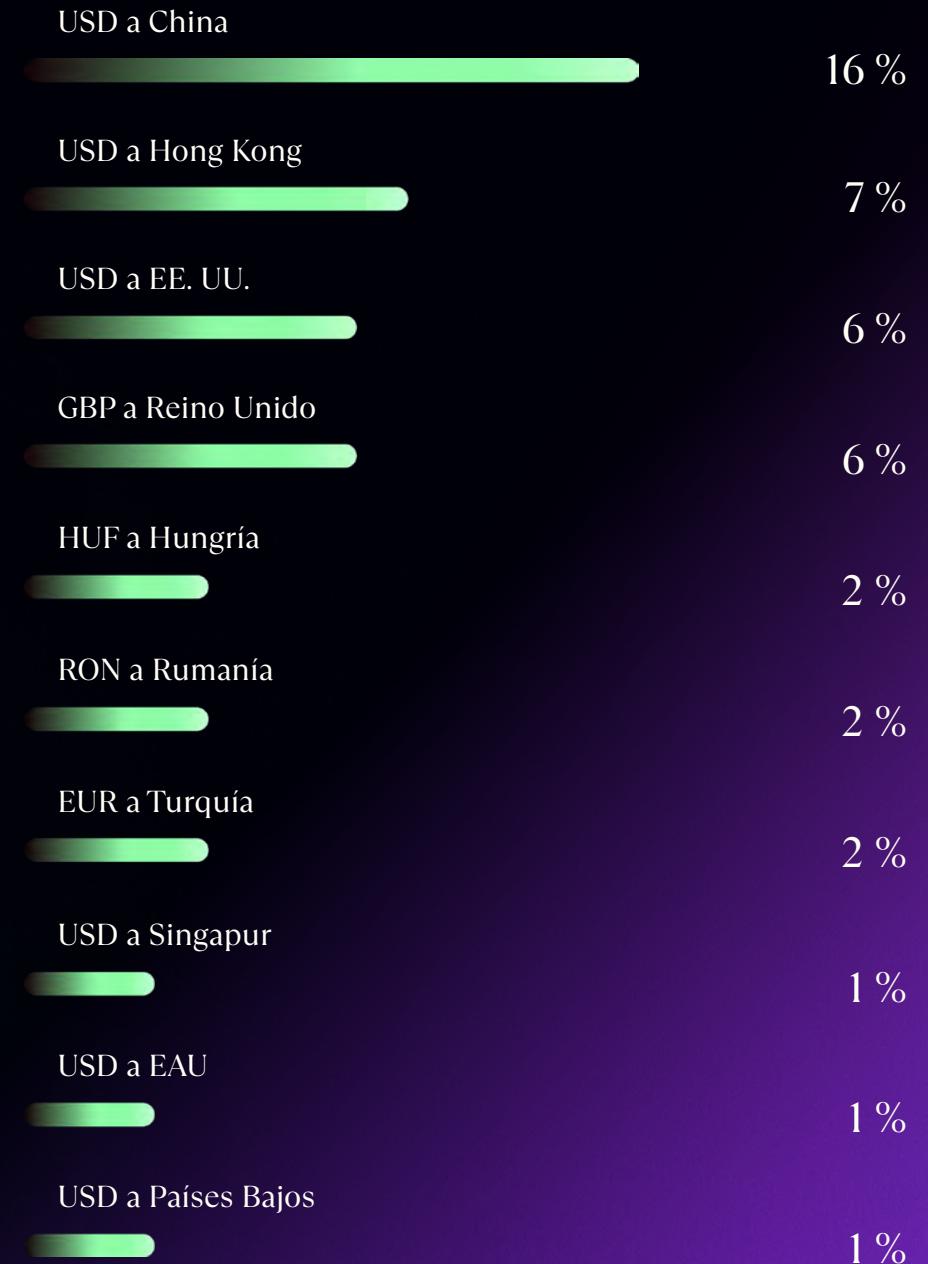
**58 %** de todos los pagos se realizaron en USD

China siguió siendo el [mayor socio importador de la UE](#). Y la estabilidad del USD lo convirtió en la opción más evidente para las empresas europeas, incluso a la hora de realizar pagos a socios y proveedores en Asia.

No es de extrañar que el USD con destino a China encabece la lista.

\*SMM (Small & Medium Multinationals) = Pequeñas y medianas multinacionales (pymes)

% del total de pagos Swift rastreados realizados por empresas europeas en 2024

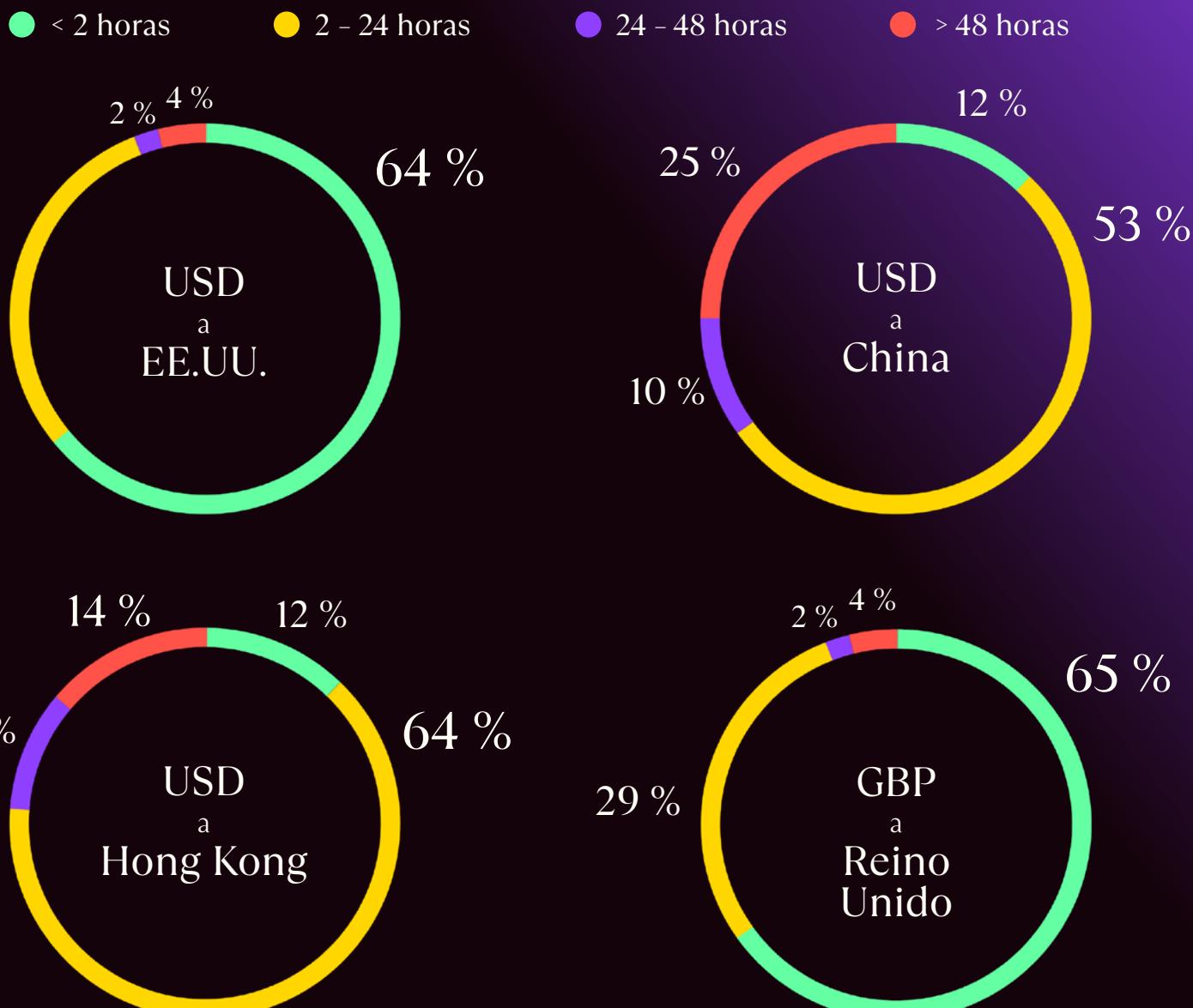


## ¿Cuánto tiempo tardan realmente estos pagos?

Los gráficos de la derecha muestran el verdadero desglose de los corredores de alto volumen.

**Más del 64 % de los pagos realizados a EE. UU. y Reino Unido suelen tardar menos de dos horas.** Por el contrario, **solo el 12 % de los pagos en USD a China y Hong Kong** —los principales destinos— se completaron en este tiempo.

Esto se debe principalmente a las **diferencias horarias, los plazos de procesamiento locales, las redes bancarias y los requisitos reglamentarios** de los países de destino.



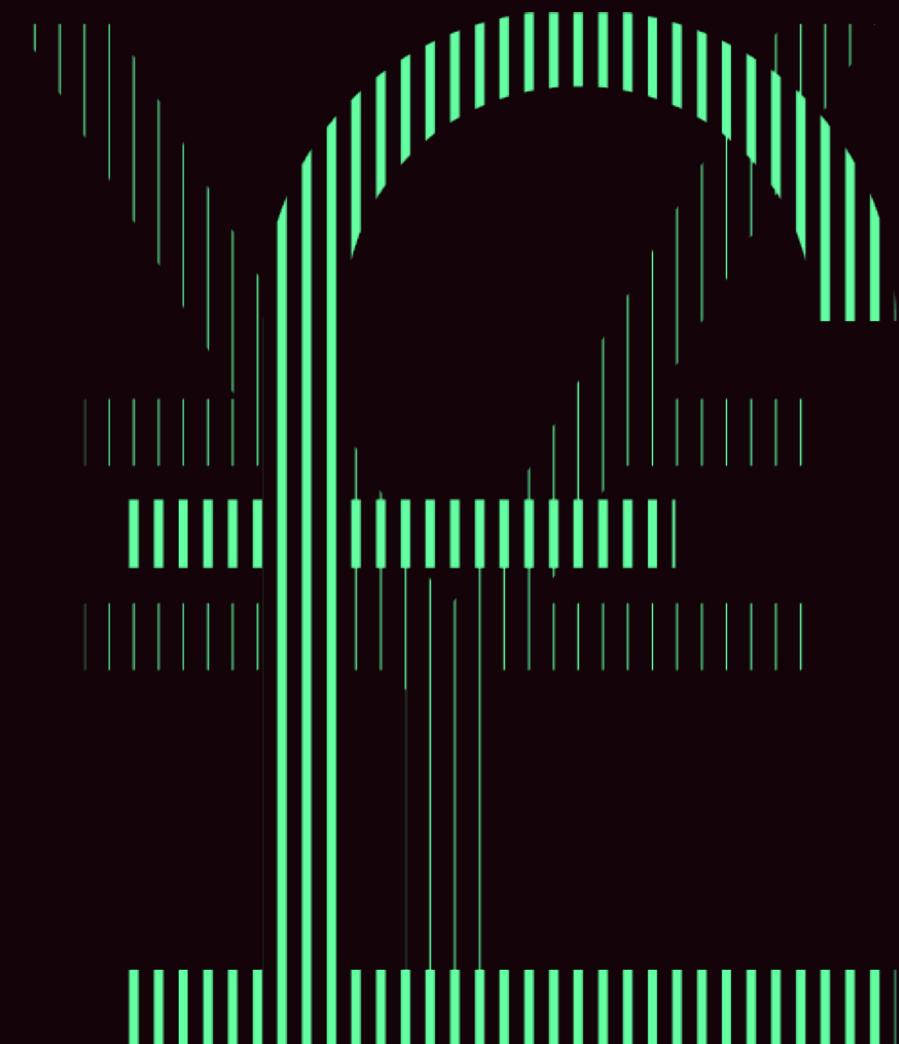
En base a 189 945 pagos Swift rastreados con el Payment Tracker de iBanFirst en 2024

## La divisa

**Las transacciones que implican divisas globales ampliamente negociadas**, es decir, las más utilizadas en el comercio y las finanzas internacionales, como el USD, el EUR o la GBP, **pueden depender de corredores de pago bien establecidos y eficientes**.

**Las divisas menos negociadas**, como el peso argentino (ARS) o el dalasi gambiano (GMD), suelen requerir un mayor procesamiento manual y pueden verse sometidas a controles de cumplimiento más estrictos, con lo cual **es habitual que se produzcan retrasos**.

**El envío de fondos en divisas locales no equivale a una mayor rapidez en las transferencias**. Por ejemplo, hemos descubierto que enviar CNY a China no es más rápido que enviar USD y que, a pesar de ser la moneda local, hasta puede tardar un poco más.



## Cuándo inicia el pago

El momento en que envía un pago puede ser tan importante como el destino al que se dirige.

Hay días en los que la entrega es más rápida, mientras que otros tienden a sufrir retrasos. **Los lunes y miércoles tienen los tiempos de procesamiento promedio más cortos**, mientras que los pagos iniciados más avanzada la semana experimentan plazos de procesamiento más largos.

La mayoría de los bancos operan con horarios fijos y, **si no se respeta la hora límite, el pago podría retrasarse hasta el día siguiente o incluso más**.

Nuestros datos sugieren que **los pagos realizados antes de las 10 de la mañana durante la semana tienen más posibilidades de ejecutarse el mismo día**. Por otro lado, los pagos realizados después de la hora límite del viernes por la tarde probablemente pasarán el fin de semana esperando a que los bancos abran el lunes por la mañana.

## Países diferentes, días diferentes

Recuerde que **los bancos extranjeros no siempre operan los mismos días que los europeos**. Por ejemplo, muchos **bancos de Oriente Medio cierran los viernes y abren los domingos**. Por lo que si trabaja con proveedores o socios en los Emiratos Árabes Unidos, es posible que los pagos iniciados un jueves por la tarde no se procesen hasta el domingo.

## Días festivos locales



**William Gerlach**

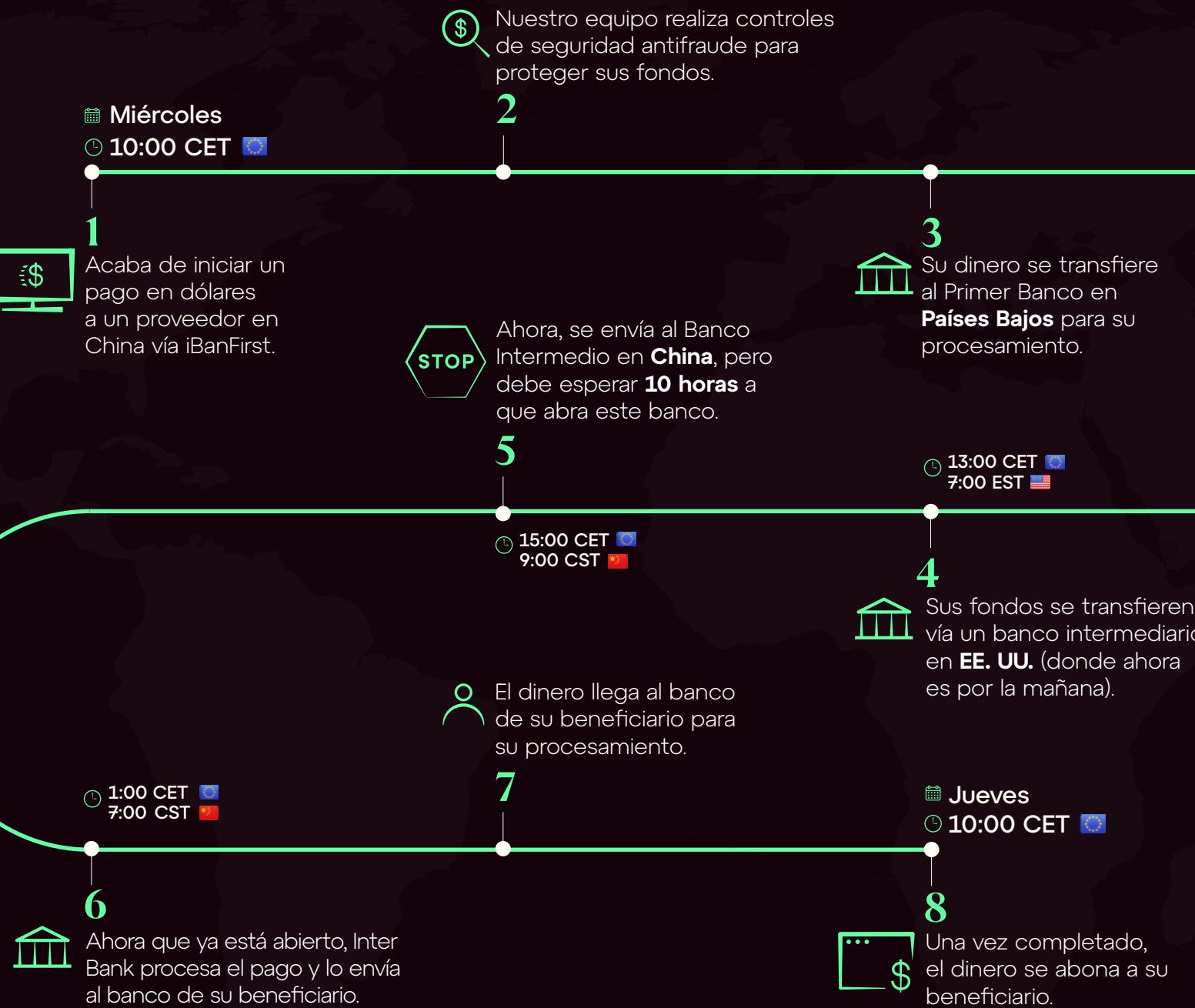
VP International Account Management & Dealing en iBanFirst

**G G** Tenga en cuenta la repercusión de los días festivos locales. El Año Nuevo chino supone una semana completa de días festivos en la que sus proveedores y socios chinos no están disponibles y sus suministros no se mueven. Es importante mantenerse al tanto de los días festivos locales más relevantes en su cadena de suministro y preparar sus pagos con una o dos semanas de antelación, o bien aumentar sus existencias con tiempo. **9 9**

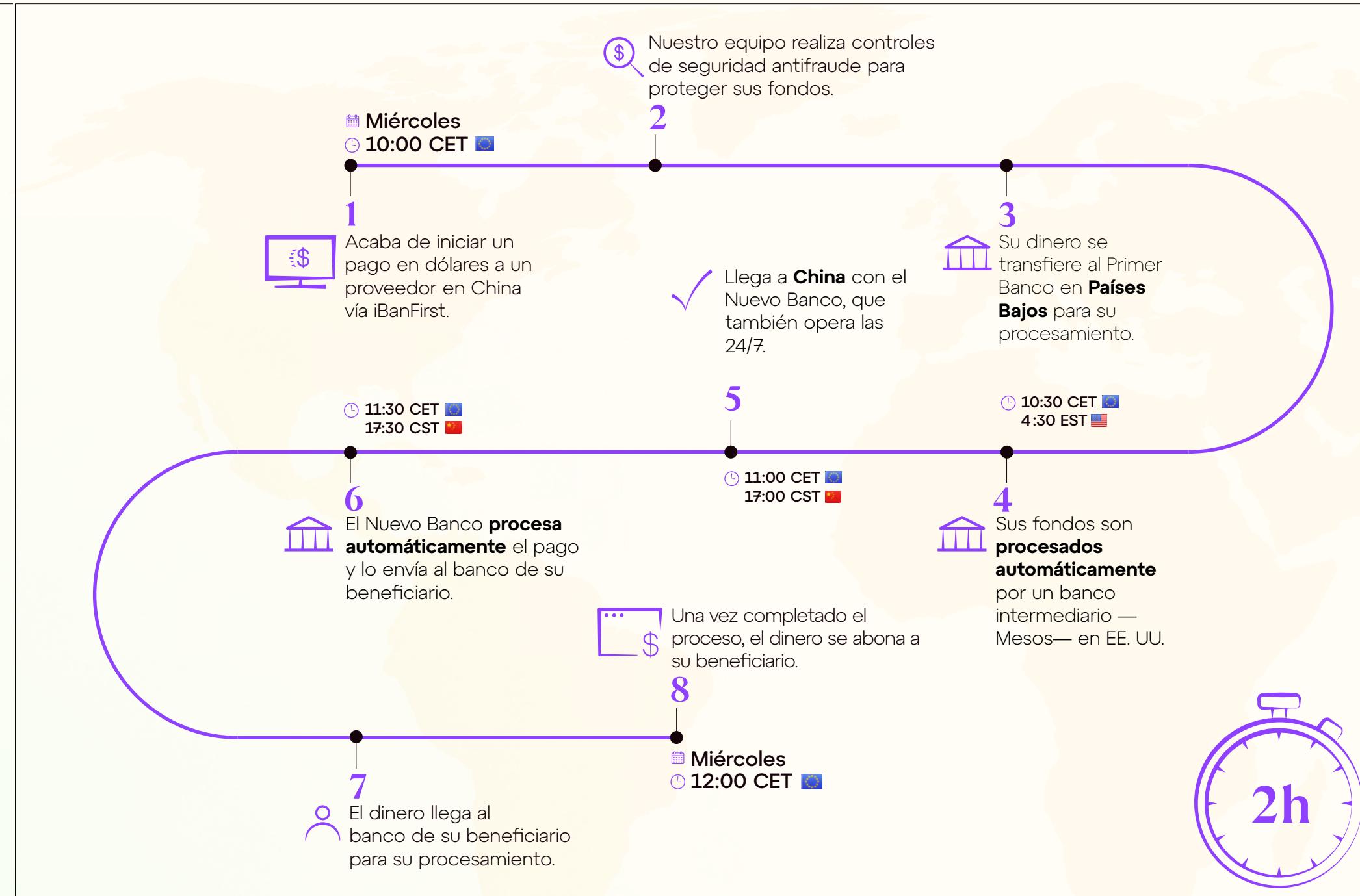
## Zonas horarias

Uno de los factores que más influye en la velocidad de los pagos internacionales son las zonas horarias. Por ejemplo, un pago en USD a China atravesará numerosas zonas horarias a medida que viaja desde Europa a Estados Unidos y luego a China.

Así es como un pago habitual a un proveedor chino podría tardar hasta 24 horas.



Sin embargo, si los bancos implicados operan las 24 horas del día, los 7 días de la semana, **con procesamiento automatizado, el mismo pago puede liquidarse casi un día hábil completo antes.**



## Su beneficiario y su banco

Otra causa habitual de retrasos en los pagos tiene lugar incluso antes de que haya iniciado el pago.

Errores pequeños pero comunes, como **escribir mal un nombre, utilizar una marca comercial en lugar del nombre legal o introducir un dígito incorrecto** en el IBAN, el código SWIFT, el número de ruta o el número de cuenta, son suficientes para que un pago no se efectúe correctamente.

**Las referencias de pago ambiguas o incompletas** también pueden dar lugar a comprobaciones de cumplimiento adicionales, mientras que las descripciones claras y precisas ayudan a evitar retrasos innecesarios.



GG

Si la información del pago no coincide con los datos bancarios, el pago puede verse interrumpido o ser rechazado. Por eso, asegúrese de que el nombre y la información del beneficiario coincidan con los que figuran en sus datos bancarios, incluidos los puntos y las comas.

99

**William Gerlach**

VP International Account Management  
& Dealing en iBanFirst

Incluso si no hay errores, **los retrasos no desaparecen cuando su pago llega al banco del beneficiario.**

Según un informe reciente de Swift, el 90 % de los pagos internacionales llega al banco del beneficiario en menos de una hora, pero solo el 43 % llega a las cuentas de los destinatarios con la misma rapidez. En otras palabras, **uno de los principales atascos es la «última milla», es decir, el procesamiento del pago por parte del banco del beneficiario.**



**Julien Molez**

Chief Operations Officer (COO) en iBanFirst

**G G** El tiempo que transcurre entre que su dinero sale de su proveedor de pagos transfronterizos y llega al banco final –lo que Swift denomina «tiempo de tránsito»— es muy breve. La rapidez de los pagos depende en gran medida de la velocidad con la que este banco final procesa el pago y lo abona en la cuenta del beneficiario. Mientras que algunas instituciones han optimizado sus procesos de transferencias internacionales mediante la automatización, otras aún utilizan sistemas heredados o siguen dependiendo del procesamiento manual.



## Cuántos bancos intermediarios intervienen

Los pagos transfronterizos rara vez siguen una ruta directa. **La mayoría pasa por uno o más bancos intermediarios.**

Hemos descubierto que, **en los pagos internacionales iniciados en Europa intervienen, de media, 1,9 bancos intermediarios.** La media más baja se registró en Bulgaria, con 1,5, mientras que Francia tuvo la media más alta, con 2,5.



GG

Si, por ejemplo, realiza pagos en dólares a China, estos siguen pasando por bancos intermediarios estadounidenses, al igual que los euros siempre pasan por Europa y las libras por el Reino Unido.

GB

**Joost Derks**

International Head of Account Management  
en iBanFirst

Pero aquí está el truco: hemos descubierto que **un mayor número de bancos no siempre significa pagos más lentos.**

Tomemos como ejemplo USD → EE.UU. A pesar de que intervienen entre dos y tres bancos intermediarios, el 64 % de los pagos que rastreamos en 2024 llegaron en menos de dos horas, gracias a una red de compensación altamente automatizada y bien conectada.

Por el contrario, USD → China suele implicar el mismo número de intermediarios, pero normalmente tarda más tiempo.

No se trata solo del número de bancos que intervienen. **Lo que importa es la madurez y la buena conexión del corredor.**

## USD a China

0 intermediarios



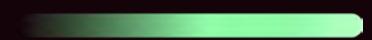
0,01%

1 intermediario



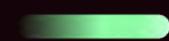
31%

2 intermediarios



45%

3 intermediarios



20%

4 intermediarios



3%

# 12 %

de los pagos en USD a China tardan menos de **2 horas en llegar**

## USD a EE. UU.

0 intermediarios



0,03%

1 intermediario



15%

2 intermediarios



50%

3 intermediarios



32%

4 intermediarios



3%

# 64 %

de los pagos en USD a EE. UU. tardan menos de **2 horas en llegar**

# Consejos prácticos para agilizar sus pagos comerciales internacionales

En colaboración con nuestros expertos internos —el director de operaciones, Julien Molez; el director internacional de gestión de cuentas y experto en divisas, Joost Derks; y el vicepresidente de gestión y negociación de cuentas internacionales, William Gerlach—, hemos recopilado las siguientes mejores prácticas que puede implementar desde hoy mismo para mejorar su experiencia en pagos transfronterizos.

## 1. Tenga sus fondos listos

Puede parecer obvio, pero **es necesario disponer de los fondos en la divisa correcta antes de iniciar un pago**. Si desea iniciar un pago en USD, pero actualmente no dispone de fondos en su cuenta en USD, asegúrese de transferir primero los fondos desde su cuenta en EUR.

De este modo, evitará retrasos debidos a problemas de liquidez o liquidación de divisas y así el pago se envía más rápidamente a través de la red adecuada.

## 2. Compruebe dos veces la información de su beneficiario

**Revise cuidadosamente todos los datos del beneficiario antes de enviar un pago.**

Los errores en los números de ruta, IBAN o SWIFT/BIC son algunas de las causas más comunes de pagos fallidos o con retraso.

Para evitar problemas, **utilice el nombre legal exacto registrado del beneficiario (no el nombre comercial)** e incluya cualquier sufijo (Ltd, SA, GmbH) o signos de puntuación.

En toda Europa, **los sistemas de verificación de nombres como «Verificación del beneficiario» (VoP) para pagos en euros dentro de la SEPA y «Confirmación del beneficiario» (CoP) para pagos en libras esterlinas en el Reino Unido** ayudan a evitar pagos erróneos al comprobar que el nombre del beneficiario coincide con el IBAN.

Cuando los datos del pago no coincidan y para pagos fuera de la SEPA, confirme los datos directamente con su contacto antes de iniciar la transferencia.



### 3. Tenga la documentación a mano

**Tenga listos los documentos justificativos, como facturas o contratos, y, siempre que sea posible, adjúntelos antes de enviar un pago.** Proporcionar esta información por adelantado ayuda a que las transacciones superen más rápidamente los controles de seguridad y contra el blanqueo de capitales, y reduce el riesgo de retrasos innecesarios.

**Cuando falta documentación, los pagos pueden detenerse en los bancos intermediarios, ocasionando retrasos. Esto es especialmente importante en el caso de nuevos beneficiarios o transacciones de mayor volumen,** en los que adjuntar las facturas por adelantado puede marcar la diferencia entre una ejecución fluida y un retraso.

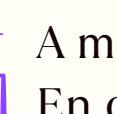
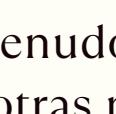
### 4. Elija el momento adecuado

Aunque su empresa trabaje en horario internacional, el horario local y las zonas horarias siguen influyendo considerablemente en los plazos de procesamiento de los pagos. **Realice sus pagos antes de la hora límite local en Europa** (normalmente a media tarde) y evite efectuar pagos los viernes por la tarde y los fines de semana. Los lunes y miércoles son los mejores días para realizar pagos. De este modo, se asegurará de que su dinero pase el menor tiempo posible esperando a que abran los bancos extranjeros.

En lo que respecta a los días festivos internacionales, puede añadir todos los eventos que puedan afectar a su cadena de suministro a su [calendario empresarial](#) o [descargar nuestro Calendario de días festivos bursátiles de 2025](#). De este modo, podrá preparar sus pagos o reponer sus existencias con antelación y así evitar interrupciones en sus operaciones.

Y es que, en los pagos transfronterizos, una buena sincronización siempre es mejor que simplemente cruzar los dedos para que todo salga bien.



 A menudo aconsejo a mis clientes que hagan sus pagos ayer.  
 En otras palabras, no es conveniente que los suministros se queden en el muelle esperando a que se realice el pago, lo cual paralizaría sus operaciones. Por el contrario, efectúen sus pagos por adelantado, sabiendo que la liquidación puede tardar un par de días. 

**Joost Derk**

International Head of Account Management  
en iBanFirst

## 5. Elija el proveedor de pagos transfronterizos adecuado

La buena noticia es que no tiene que lidiar usted solo con las complejidades de los pagos transfronterizos. Simplemente tiene que elegir el proveedor de pagos transfronterizos adecuado y juntos aunar esfuerzos para optimizar sus operaciones internacionales.

Más de 10 000 empresas confían en iBanFirst para sus pagos internacionales y la gestión del riesgo cambiario. ¿Por qué? Porque iBanFirst les ayuda a ganar más velocidad, precisión y control sobre sus flujos de pago globales con:

- La capacidad de enviar pagos en **más de 135 monedas a más de 180 países**.
- Tipos de cambio competitivos **sin comisiones ocultas**.
- **Seguimiento de pagos en tiempo real** con actualizaciones con marca de tiempo que puede compartir con sus proveedores.
- **Herramientas de gestión del riesgo cambiario**, como contratos de pago con seguro de cambio fijo, flexible y dinámico.
- **Asistencia de expertos en divisas** que entienden su negocio y pueden ayudarle a navegar con confianza por las complejidades del mercado de divisas.

[Solicite una cuenta hoy mismo](#) y únase a miles de SMM\* que ya han transformado su forma de hacer frente al comercio internacional.

\*SMM (Small & Medium Multinationals) = Pequeñas y medianas multinacionales (pymes)

# Un nuevo modelo para las transacciones internacionales

Fundada en 2016, iBanFirst se ha consolidado como un socio de confianza para las pequeñas y medianas empresas que operan a nivel internacional y realizan pagos transfronterizos.

Ofrecemos una experiencia de pago transfronterizo que combina una plataforma sencilla pero potente con el apoyo de expertos internos en divisas. Con iBanFirst, los directivos y los equipos financieros pueden acceder directamente a los mercados de divisas, recibir y enviar pagos, así como realizar su seguimiento y desarrollar estrategias personalizadas de gestión del riesgo cambiario.

**Descubra por qué más de 10 000 empresas han elegido iBanFirst.**

[www.ibanfirst.com](http://www.ibanfirst.com)

Copyright © 2025-2026 iBanFirst

iBanFirst hace referencia colectiva a (i) iBanFirst S.A., con domicilio social en Av. Louise 350, 1050 Bruselas, Bélgica, inscrita en el BCE con el número 0849.872.824, autorizada y regulada como institución de pago por el Banco Nacional de Bélgica (NBB), y (ii) iBanFirst Ltd, registrada en Inglaterra y Gales con el número de empresa 06260585, con domicilio en la sexta planta de Dashwood House, 69 Old Broad Street, Londres, EC2M 1QS, autorizada por la Financial Conduct Authority (FCA) como Entidad de Dinero Electrónico conforme al Electronic Money Regulations 2011 (FRN: 1001629).

iBanFirst ofrece únicamente operaciones spot FX no reguladas y contratos de pago con seguro de cambio con entrega vinculados a pagos identificables por bienes y servicios, los cuales están excluidos del ámbito de aplicación de las normativas MiFID y EMIR. iBanFirst no ofrece opciones ni otros instrumentos financieros con fines de inversión o especulación.

Todos los derechos reservados. Queda prohibida la reproducción, almacenamiento, transmisión o modificación, total o parcial, de esta publicación sin el consentimiento previo por escrito de iBanFirst.

