

**BBVA**

Corporate &  
Investment Banking



# BBVA Cash Management

**SWIFT**

# Índice

- 01** SWIFT Canal Estándar Global
- 02** Mensajes SWIFT FIN
- 03** MT940
- 04** MT942
- 05** MT101
- 06** MT101 Vostro



# 01 SWIFT Canal Estándar Global

# SWIFT Canal Estándar Global

**Estandarizado. Integra todas las entidades pertenecientes a SWIFT en un mismo formato.**

Para que tengas más tiempo para hacer lo que mejor sabes hacer, desarrollamos **Swift Canal Estándar Global**, una solución para optimizar y automatizar su tesorería a través del uso de estándares internacionales para enviar o recibir información de manera centralizada.

- **Estandarización:** Comunicación con todas las entidades financieras y no financieras pertenecientes a la comunidad **SWIFT** con los formatos establecidos
- **Minimiza** el riesgo operativo
- **Comunicación** mediante mensajes



**Reportes de movimientos en un formato estándar y en un canal común de comunicación:**

**MT940** Movimientos del día anterior

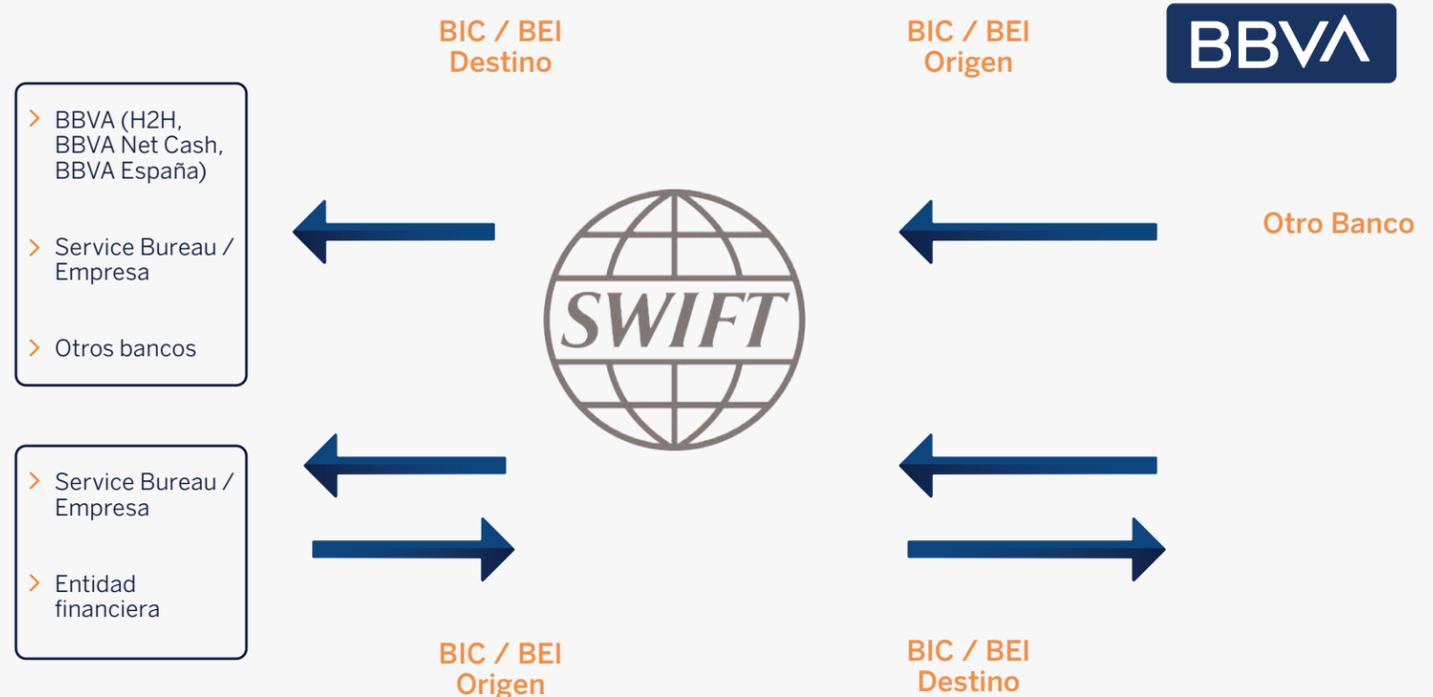
**MT942** Movimientos del día

**Pagos disponibles mediante un mismo canal:**

**MT101** Pagos a terceros, de servicios, internacionales y Vostro

A person in a grey suit is shown from the side, holding a tablet computer. The background is a blurred office environment with large windows. A dark blue horizontal bar is overlaid on the left side of the image, containing the text '02 Mensajes SWIFT FIN'.

## 02 Mensajes SWIFT FIN



## Movimientos

- MT940 – Día anterior
- MT942 - Mismo día

## Transacciones

- MT101 - Pago
- MT900 - Confirmación de Pago
- MT199 - Pago declinado

## Características

- > Posibilidad de descargar los movimientos desde **BBVA Net Cash** o **H2H** y mandarlos al **BEI** de una entidad no financiera, a un **Service Bureau** u otro banco
- > Multienvío disponible para **MT940** y **MT942**
- > Los horarios dependen de cada **servicio**
- > Para **MT101**, si la solicitud es enviada desde el **BEI** de la **Compañía o Service Bureau**, será necesario firmar un **contrato SCORE**. En caso de otra entidad financiera se requiere previa validación de relación.
- > Servicios disponibles para **MT101**: Pagos mismo banco **BBVA**, interbancarios MXP, pagos de servicios, internacionales, incluyendo MXP (Vostro)

## Información Técnica

- > Canal de Comunicación: **SWIFT**
- > **Medidas de seguridad** de la Información provistas por **SWIFT**
- > Información transmitida en **layouts estándar SWIFT**
- > **MT101**: Mensaje de solicitud de pago payment
- > **MT940**: Mensaje de acceso a los archivos de Conciliación
- > **MT940** y **MT942**: Mensaje de confirmación de las pautas de cada banco



03 MT940





- > **Envío:** Lunes a viernes o martes a sábado en días hábiles a las 04:00 hrs., Centro de México
- > Para cuentas sin movimientos, **MT940** informa únicamente saldos
- > Disponible para cuentas BBVA: **MXP, USD y EUR**
- > Los contratos locales deben estar debidamente **firmados** para comenzar la implementación del servicio
- > **BBVA TAG 25:** Contiene el número de cuenta para poder identificar la correspondencia de los mensajes **MT940**
- > Los mensajes **MT940** contienen **2000 caracteres** cada uno (alrededor de 11 registros de información). El sistema enviará tantos mensajes sean necesarios para reportar todos los movimientos de la fecha correspondiente
- > Las comisiones pueden ser cargadas en la misma cuenta o una diferente si la operación del cliente así lo requiere. Las comisiones por los mensajes enviados serán **cobradas el último día hábil del mes**

04 MT942



- › **Envío:** Lunes a viernes en días hábiles
- › Entregas de información desde cada **30 minutos hasta en horarios específicos**
- › **Horario de servicio:** 07:00 a 20:00 hrs., Centro de México
- › Disponible para cuentas BBVA: **MXP, USD y EUR**
- › Los contratos locales deben estar debidamente **firmados** para comenzar la implementación del servicio
- › **BBVA TAG 25:** Contiene el número de cuenta para poder identificar la correspondencia de los mensajes **MT942**
- › Los mensajes **MT942** contienen **2000 caracteres** cada uno (alrededor de 11 registros de información). El sistema enviará tantos mensajes sean necesarios para reportar todos los movimientos de la fecha correspondiente
- › Las comisiones pueden ser cargadas en la misma cuenta o una diferente si la operación del cliente así lo requiere. Las comisiones por los mensajes enviados serán cobradas el **último día hábil del mes**



05 MT101



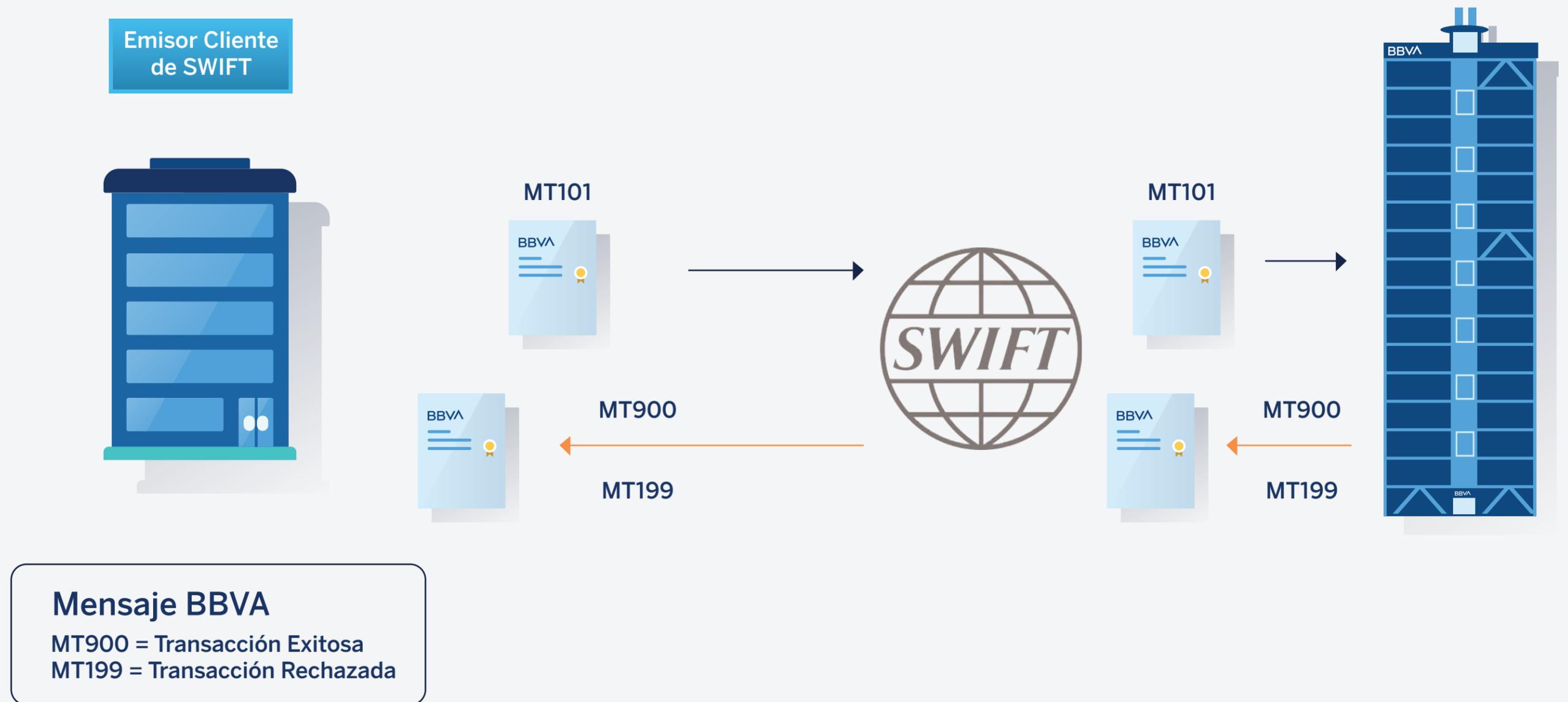
# 1. Descripción

El servicio de recepción de Mensajes SWIFT MT101 "Request for transfer" consiste en procesar cierto tipo de transacciones, con cargo a una cuenta de cheques de un cliente en BBVA México, para abono a cuenta del mismo cliente o a un tercero.

Las instrucciones para efectuar el pago son recibidas en un mensaje SWIFT MT101 enviado por una institución financiera en representación de un cliente o por un corporativo (emisor/forwarding) a BBVA México (ejecutor/executing).

**Nota:** Para operar este tipo de mensajes se requiere la implementación de procedimientos especiales además del acuerdo bilateral entre las partes.

## 2. Esquema conceptual



# 3. Alcance del servicio

## 01 Gestión Centralizada

Este servicio le permite al **Corporativo Global** gestionar la tesorería desde un área central no importando su localización física.

## 02 Optimización de la tesorería

El cliente puede realizar **tipos de traspasos de fondos**, ya sea por exceso o falta de fondos en sus cuentas y colocarlos donde se requieran.

## 03 Pagos locales y al extranjero

El cliente podrá realizar sus pagos localmente en **BBVA** o a cualquier otro **banco en México vía SPEI** e incluso al extranjero, por medio de una orden de pago internacional.



# 4. Funcionalidades del servicio

- > La recepción de mensajes **SWIFT MT101 "Request for Transfer"** es de lunes a viernes, excepto los días festivos en México
- > El horario es de las **09:00 a las 18:00 hrs.** (Hora de la Ciudad de México)
- > El horario de recepción deberá considerar el **horario límite establecido** por cada una de las transacciones que se operan en el servicio

Tipos de Pagos <sup>1</sup>	Horarios <sup>2</sup>
1. Traspaso entre Cuentas	08:50 - 17:30 hrs.
2. Pago a Terceros	08:50 - 17:30 hrs.
3. Pago a convenio CIE	08:50 - 17:30 hrs.
4. Pago Interbancario (CECOBAN)	08:50 - 14:30 hrs.
5. Pago Interbancario (SPEI)	08:50 - 15:30 hrs.
6. Orden de Pago Internacional	08:50 - 13:00 hrs.

<sup>1</sup>Layout propio de BBVA México por tipo de Pago.

<sup>2</sup>Hora del Centro de la Ciudad de México.

Todas las cuentas de cheques en MXP, USD y EUR se pueden habilitar en el servicio.

Las cuentas de inversión, tarjeta de crédito y las cuentas de la **Agencia Houston** no se incluyen en este servicio.

**Especificaciones Técnicas.** Cada una de las transacciones tiene establecido un layout propio.

Las operaciones se procesan en eventos de cada 15 minutos, por lo que el cliente en un lapso máximo de 15 minutos conoce el estatus de la operación enviada, esto es, cada vez que el emisor envía una instrucción a **BBVA México**, este emite una confirmación a través de:

Un mensaje **MT900** para operaciones exitosas o un mensaje **MT199** para operaciones rechazadas.

*(Ver flujo de recepción de mensajes MT101).*



A silhouette of a man in a suit holding a laptop, looking out a window at a city skyline featuring the Shard. The scene is set against a bright, hazy sky, suggesting a high-rise office environment. The man is positioned on the right side of the frame, facing left. The window frame is visible, and the city buildings are seen in the background.

## 06 MT101 Vostro

Una Cuenta Vostro es aquella cuenta bancaria gestionada por un **banco local** denominado **Custodio de un banco internacional**.

En México las **Cuentas Vostro** de un **banco extranjero** son gestionadas por un **banco local** en donde se registran las operaciones bancarias entre ambas instituciones en la divisa local, en este caso en **Pesos Mexicanos (MXP)**.

El servicio de pagos Vostro en **BBVA** está disponible a través del canal **SWIFT** por medio del envío de un **MT101**.



# Tipos de Pagos Vostro

Existen 2 tipos de Pagos Vostro que se acreditan en cuentas **BBVA**.

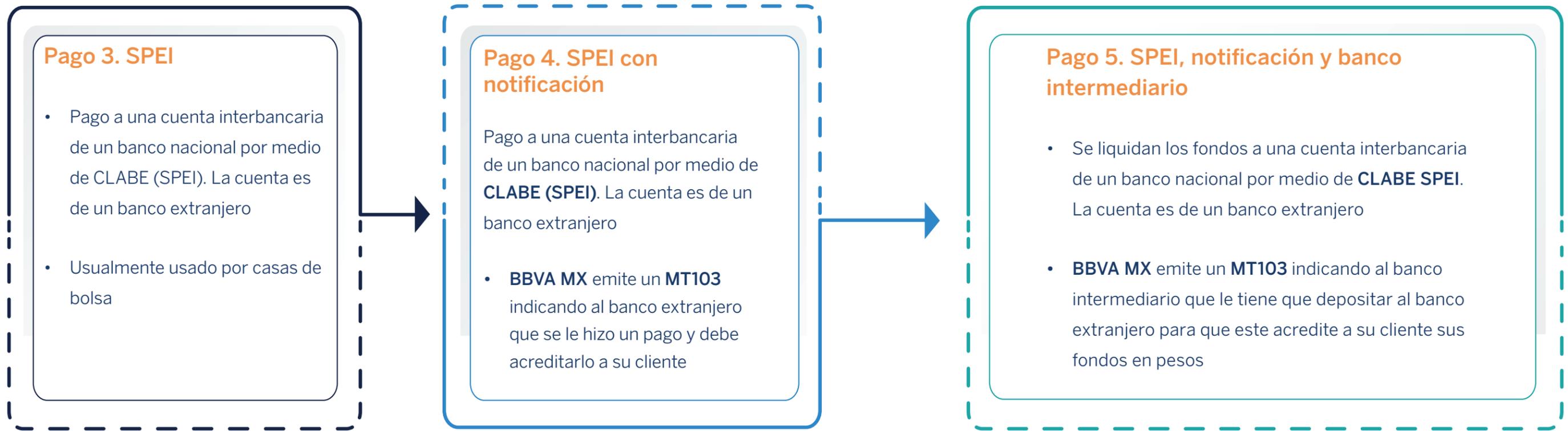


<sup>3</sup> Puede existir un retraso en la aplicación de algún pago debido a validaciones internas de PLD.

En todos los tipos de pagos el cliente corporativo envía un MT101 vía SWIFT a BBVA México.

Existen 3 tipos de **Pagos Vostro** que se envían **vía SPEI**.

Los pagos se aplican en línea<sup>4</sup>



<sup>4</sup> Puede existir un retraso en la aplicación de algún pago debido a validaciones internas de PLD.

En todos los tipos de pagos el cliente corporativo envía un MT101 vía SWIFT a BBVA México.

# Características del servicio



## Hora

- > **Lunes a viernes.** Horario CDMX. Días hábiles
- > **VOSTRO MISMO BANCO:**
  - Aplicación de pagos: 08:30 a 15:30 hrs.
  - Recepción: 08:30 a.m.
- > **VOSTRO SPEI:**
  - Recepción: 01:00 a.m.
  - Aplicación de pagos: 06:00 a 15:30 hrs.
- > Únicamente **pagos mismo día** (no programados)



## Información del MT101

- > **Nombre del archivo** definido por el cliente
- > La **referencia del archivo** no puede repetirse el mismo día



## Respuestas

- > **MT900:** Confirmación de pago exitoso al cliente corporativo
- > **MT199:** Confirmación de rechazo al cliente corporativo
- > **MT103:** Notificación de pago al banco extranjero (solo pagos 2, 4 y 5)

El proceso de pagos es en línea.



## **BBVA Cash Management**

Los expertos en administrar  
la tesorería de los expertos



Para mayor información consulta a tu Banquero Transaccional  
o visítanos en [bbva.info/CashManagement](https://bbva.info/CashManagement)