

**BBVA**

Corporate &  
Investment Banking



# BBVA Cash Management

**Domiciliación**

**Generación de Cobros**

# Índice

- 01** Domiciliación
- 02** Proceso funcional
- 03** Tipos de domiciliación
- 04** Esquemas de liquidación
- 05** Requisitos de contratación  
y factores de cobro



# 01 Domiciliación

# Domiciliación

Para que tengas más tiempo para hacer lo que mejor sabes hacer, te presentamos la solución para la administración periódica de tu cobranza, la cual te ayudará a mejorar el **control de tus ingresos** y te permitirá tener una mejor administración de tu cobranza, de manera ágil y oportuna.



**Factura - Servicio**



**MXP**

Cargos programados

**INTERBANCARIAS**



**DOMICILIACIÓN**

**CUENTAS BBVA**

Reintentos  
Modalidad parcial  
Modalidad matutina  
**Mismo día / En línea**



Canales de operación

**BBVA Net Cash**

**Módulo especializado**

**Manual:** Hasta 1,000 registros

**Importación:** Hasta 20,000 registros por archivo

**H2H V2.0**

**Transmisión genérica**

**Domiciliación con confirmación:**  
Hasta 90,000 registros por lote

**API (en desarrollo)**

**Servicio domiciliación**

**Envío masivo:** Hasta 100 MB por archivo de texto plano





## 02 Proceso funcional

# Proceso funcional

El proceso de la domiciliación se desglosa en cinco fases:



Archivo de cobranza

Emisor genera archivo con los datos de los recibos por cobrar y lo envía a BBVA a través del canal de transmisión previamente contratado.



Transmisión de cobranza propia

BBVA recibe archivo de cobranza, transmite y **aplica** los cargos correspondientes de las cuentas propias. Cargo sujeto a horarios del servicio.



Transmisión de cobranza interbancaria

BBVA recibe archivo de cobranza y **transmite a CCE** (Cámara de compensación CECOBAN) los cargos correspondientes de las cuentas interbancarias. Cargo sujeto a horarios del servicio.



Recepción de resultados de cobranza

BBVA recibe archivo de resultados de cobranza, correspondiente de las cuentas interbancarias emitido por CCE. Recepción sujeta a horarios de CCE.



Entrega de archivo de respuesta

BBVA entrega al emisor, a través del canal de transmisión, el archivo con los resultados obtenidos de la cobranza. Entrega sujeta a esquema de liquidación.



## 03 Tipos de domiciliación

# Tipos de domiciliación

## > Tradicional

Recauda el **saldo total** del recibo de cobranza; si la cuenta de cargo cubre el importe del cobro, ofrece la opción de reintentar el cobro para los cargos no exitosos de cuentas BBVA.

## > En Línea

Ofrece la opción de ejercer la cobranza a cuentas BBVA el mismo día y en línea, el horario de servicio es de las 06:00 a las 20:00 hrs., de lunes a viernes generando un porcentaje alto de recaudación.

## > Parcial

Ofrece la flexibilidad de recaudar el **saldo disponible** de la cuenta de cobro por cada intento realizado, hasta cubrir el monto total del recibo de cobranza o que finalice el número de reintentos contratados (lo que ocurra primero). Se sugiere contratar mínimo 3 reintentos con el propósito de recaudar el mayor porcentaje de la cobranza total.

## > Matutina

Ofrece la opción de ejercer la cobranza a cuentas BBVA al día siguiente de la fecha de carga del archivo, a las 03:30 hrs., con la finalidad de obtener un mayor porcentaje de recaudación de cobranza domiciliaria. Se recomienda cargar los archivos de cobranza un día previo al pago de nómina.



# 04 Esquemas de liquidación

# Esquemas de liquidación

## 01 Diaria

- Los cargos realizados a cuentas BBVA se informan y liquidan **cada día** hasta finalizar el número de reintentos de cobranza contratado
- Los cargos realizados a cuentas interbancarias se informan y liquidan **T+1** o **T+2** días después (dependiendo de la opción contratada) de que BBVA recibe el archivo de cobranza

## 02 Mismo día / En línea

- Los cargos realizados a cuentas BBVA se informan y liquidan **en el mismo día (T)** de acuerdo con el horario (pozos) en que fue enviado (16:30 y 07:00 hrs.)

## 03 Final del proceso

- Los cargos realizados a cuentas BBVA e interbancarias se liquidan hasta **finalizar** el número de reintentos de cobranza contratado





## **05** Requisitos de contratación y factores de cobro

# Requisitos de contratación



Tener cuenta establecida con **BBVA**

Firmar el contrato para la generación de la emisora:

- > Clausulado
- > Anexo Datos Generales
- > Carátula
- > Anexo de Comisiones

Adicional se recomienda tener autorización expresa del cliente como soporte para aclaraciones futuras.

## Factores de cobro

### **Cobro por registro:**

- > Registro enviado
- > Registro exitoso

Domiciliación a cuenta BBVA

Domiciliación interbancaria

## **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)