

BBVA

Corporate &
Investment Banking



BBVA Cash Management

**Soluciones para el Manejo de Efectivo
(Depósito y Dotación)**

Índice

- 01** Depósito de efectivo
- 02** Cajeros receptores
- 03** Proceso DEM
Tradicional MXP
- 04** Características DEM USD
- 05** Dotaciones de efectivo
- 06** Requisitos de contratación
y Factores de cobro
- 07** Diferenciales de servicio



01 Depósito de efectivo

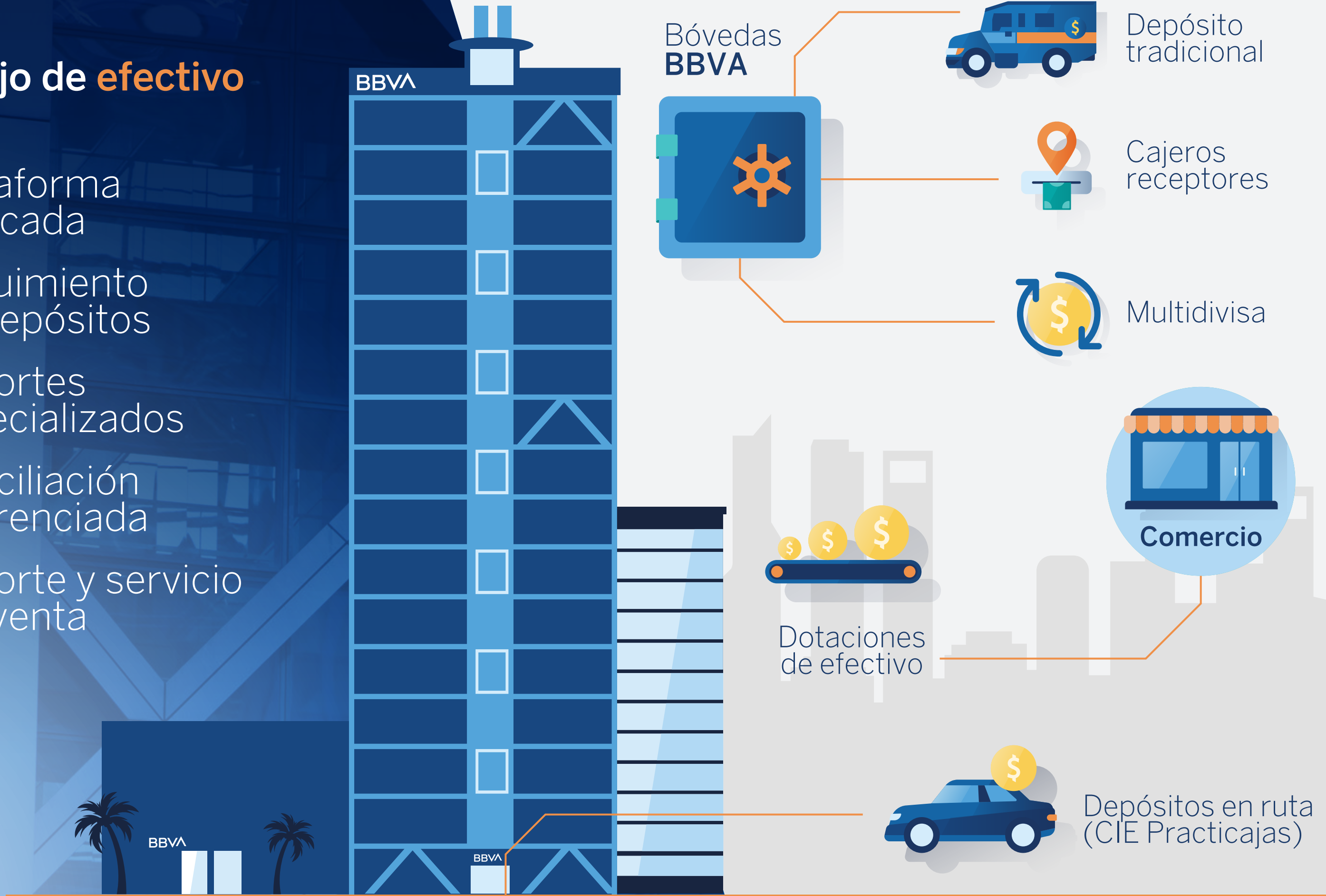
Depósito de efectivo

Para que tengas más tiempo para hacer lo que mejor sabes hacer, desarrollamos una solución para el **manejo de efectivo** que te permitirá tener un mejor control de la cobranza.

Es el servicio ideal para las empresas que por su operación generan un gran volumen de efectivo y requieren de un servicio con altas medidas de seguridad, mediante el cual se lleva a cabo la recepción, recuento y aplicación de sus depósitos en las **Bóvedas BBVA México** a nivel nacional.

Manejo de efectivo

- Plataforma unificada
- Seguimiento de depósitos
- Reportes especializados
- Conciliación referenciada
- Soporte y servicio posventa

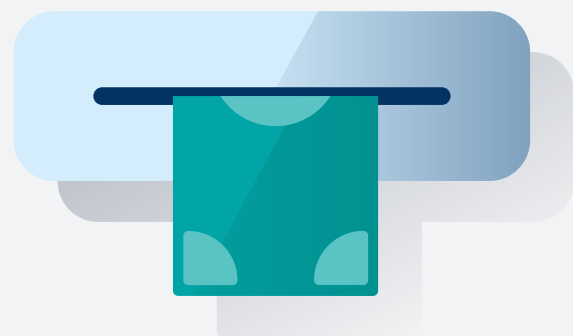


02 Cajeros receptores



Cajeros receptores de efectivo

Servicio integral a partir de la colocación de dispositivos electrónicos de alta tecnología, conectados directamente al **sistema de Bóvedas de BBVA**, que permite la aplicación de depósitos referenciados en sitio.



- Acelera la acreditación del efectivo
- Simplifica el proceso a través de una sola relación (cliente - BBVA) para el manejo del efectivo
- El servicio contempla el proceso de punta a punta: Colocación del equipo (renta / venta), mantenimiento, conectividad, reportería, soporte técnico, traslado de valores y acreditación en cuenta

03 Proceso DEM Tradicional MXP



Proceso DEM Tradicional MXP

Características principales:

- Referenciado
- Reportería y control a través de BBVA Net Cash:
 - > Acreditados
 - > Retenidos
 - > Liberados
 - > Billetes Presuntamente Falsos (BPF)
- Ficha de depósito como valor referencial
- Alta calidad en niveles de servicio
- Más de 160 bóvedas a nivel nacional





04 Características DEM USD

Características

DEM USD



- Proceso homologado con **bóvedas autorizadas** (zonas fronterizas y municipios autorizados como alta afluencia turística)

- Requiere **Certificación BBVA** en alguno de los 2 esquemas disponibles:

Exceptuados por la ley › Permite hasta \$14 mil USD mensuales

Depósito directo › Monto establecido de acuerdo a las necesidades y justificación operativa del cliente

- **Reportes de operación simplificados** con base en la catalogación de la empresa
- Reportería y seguimiento a través de **BBVA Net Cash**



05 Dotaciones de efectivo

Dotaciones de efectivo

Es la mejor opción en el mercado para administrar la entrega de dinero en efectivo directamente en el sitio donde lo requieren nuestros clientes:

- Cambio para sus puntos de venta, pago de propinas, entrega de viáticos a transportistas, etc.
- Completamente en autoservicio a través de la plataforma BBVA Net Cash
- Conexión con el sistema de inventario de todas las Bóvedas BBVA



Servicio sujeto a disponibilidad de efectivo en las bóvedas.
Operación a través de BBVA Net Cash: Solicitud, aprobación y cargo a cuenta.
Cobertura a nivel nacional.



06 Requisitos de contratación y Factores de cobro



Requisitos de **contratación**

- Tener **cuenta establecida** con BBVA
- Contar con una **ETV contratada**
- Firmar el **Contrato Alta de Convenio DEM**
 - Clausulado
 - Carátula
 - Anexo Datos Generales
 - Anexo de Comisiones
- Contar con servicio de **BBVA Net Cash**
- **Recomendamos** la validación de importes, denominaciones, ciudades de operación y frecuencia de traslados de manera previa

En el caso de DEM Dólares es indispensable realizar el proceso de certificación antes de la contratación del Convenio DEM USD.

\$ Factores de **cobro**

Cajeros receptores:

Servicio integral por cada mil depositados + Referencia DEM


- **DEM MXP y DEM USD**
 - Por ficha de depósito (referenciada)
 - Por cada mil depósitos (incluye: proceso, acreditación, conteo, selección y clasificación del efectivo)
- **Dotaciones de efectivo:**
 - Por pieza o
 - Por iguala mensual (dependiendo el análisis de la volumetría)





07 Diferenciales de servicio

Diferenciales de **servicio**

Capacidades	DEM Tradicional	Cajeros receptores	Depósito en ruta
 Traslado de valores	Requiere contrato ETV	A cargo del banco	N/A
 Acreditación	Día siguiente	Mismo día	En línea
 Volumen	Alto	Según capacidad del dispositivo	50 billetes de depósito
 Acepta	Billete y moneda	Capacidad dispositivos	Solo billete
 Factores de cobro	Ficha + Proceso	Tarifa integral x miles	Depósito CIE
 Horarios	Hábiles bancarios	Operación centro de venta	24 x 7

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