

**BBVA**

Creando Oportunidades

# Concentración Inmediata Empresarial

Cash Management  
Estrategia y Soluciones BEyG

Sep 2022



Creando Oportunidades

# Índice

- 01 Antecedentes
- 02 Descripción
- 03 Características
- 04 Ejemplos
- 05 Beneficios
- 06 Conciliación
- 07 Tarifas y comisiones
- 08 Horarios
- 09 Contratación

01

# Antecedentes

## Antecedentes

### Posicionamiento del producto

BBVA siempre se ha caracterizado por ser el pionero en brindar servicios de Cobranza Referenciada, gracias a la amplia experiencia con más de 15 años innovando productos y servicios calidad de gran valor para nuestros clientes, a través de soluciones innovadoras y Ad Hoc para los corporativos.

A través del servicio CIE, BBVA se ha posicionado como el banco con el volumen más importante de operaciones de cobranza en el mercado, contando con la base más extensa de cuentahabientes dispersos a nivel nacional, lo que nos permite recibir los pagos de su empresa desde cualquier punto del país, en forma sencilla, ágil y segura, a través de la red nacional de cajeros, practicajas o desde la comodidad de su domicilio vía medios digitales.

**¡SOMOS LOS LÍDERES DEL MERCADO!**

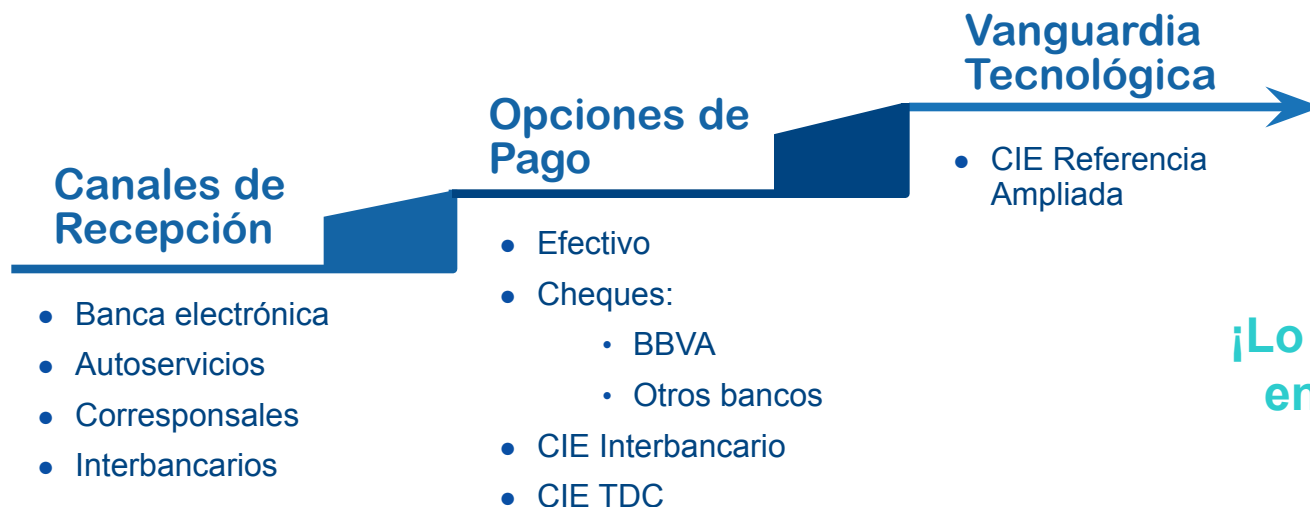
02

# Descripción

## Descripción

Concentración Inmediata Empresarial (CIE), es el servicio de vanguardia financiera de recepción de depósitos referenciados que permite identificar plenamente quién, cuándo y por qué concepto le están depositando.

El servicio se ha desarrollado bajo la infraestructura tecnológica de BBVA, poniéndolo a su disposición en los diversos medios electrónicos:



**¡Lo más avanzado  
en servicios de  
cobranza!**

03

# Características

# Características





# Características

## Referencias

Define una clave única por depositante, la cual se convierte en la llave principal para la conciliación e identificación de sus depósitos.

Cuenta con un campo denominado Referencia que permite el uso de longitudes entre 1 y hasta 50 caracteres numéricos ó alfanuméricos, dependiendo de la información que desee conciliar. También cuenta con un campo adicional denominado Concepto (N/A Referencia Ampliada) que funciona como una segunda referencia y que le brinda la posibilidad de capturar hasta 30 caracteres adicionales

Cada una de las referencias o claves de identificación de depósitos, son validadas por nuestro sistema a través de los más confiables procesos de seguridad, denominadas rutinas de validación con uno o más dígitos verificadores.

## Instrumentos de pago

- Permite definir los tipos de depósitos que desea recibir, así como la disponibilidad de los mismos:
  - Efectivo y Cheques BBVA
  - Cheques de Cobro Inmediato
  - Remesas
  - Depósitos Interbancarios – SPEI/TEF
  - Cobro Digital CoDi®
  - Depósitos con TDC
    - Crédito Revolvente



## Recepción de depósitos

- Alternativas para la recepción de sus depósitos a través de:
  - Sucursales BBVA
  - Banca electrónica
    - BBVA.mx
    - BBVA móvil
    - Multipagos
    - BBVA Net Cash
    - APIs
  - Autoservicios
  - Banca corresponsal
  - Interbancario – SPEI/TEF

# Características

## Administración de cobros

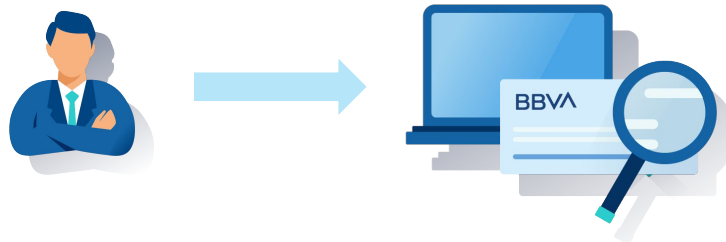
El servicio da la opción de establecer las cuentas para la administración de sus cobros, permitiéndole usar la misma o diferentes para cada caso:

- **Cuenta Concentradora:** Cuenta de acreditación de los recursos
- **Cuenta para Cargo de Comisiones:** Para su control y comodidad, usted elige la cuenta en la cual desea que se efectúe el cargo de la comisión por el servicio
- **Cuenta Devoluciones:** En caso de que alguno de los cheques depositados sean devueltos, le serán cargados a la cuenta definida a fin de facilitar su recuperación e identificación

## Cheques Devueltos\*

Sistema automatizado de identificación, localización y recuperación de cheques depositados y devueltos, permitiéndole:

- Definir la plaza y sucursal donde desea recibirlos
- A través de BBVA net cash puede contar con la información electrónica, precisa y detallada de cada uno de los documentos que por alguna razón han sido devueltos hasta su entrega
- El cliente puede definir hasta a tres personas facultadas para la recolección de los cheques devueltos como una medida de seguridad adicional



\* En caso de devolución de cheques recibidos en Practicajas BBVA, cuando este medio se encuentre habilitado."

# Características

## Referencia ampliada

CIE Referencia Ampliada se trata de una serie de algoritmos que han sido diseñados para la captura de Referencias de hasta 50 caracteres, basados en los algoritmos de mayor uso.

En el siguiente ejemplo se muestran las equivalencias de los algoritmos de Referencia Ampliada.

### Referencia ampliada

- ✓ Rutina 80
- ✓ Rutina 81
- ✓ Rutina 82
- ✓ Rutina 83



### Referencia tradicional

- Rutina 00
- Rutina 36
- Rutina 10 y 11
- Rutina 37



### Descripción

Tipo numérico y 1 Dígito Verificador

Tipo Alfanumérico y 1 Dígito Verificador

Tipo Numérico o Alfanumérico  
Importe – Fecha y 2 Dígitos Verificadores

Tipo Alfanumérico y 2 Dígitos  
Verificadores

# Características

## Instrumentos de pago CIE

### CIE TDC:

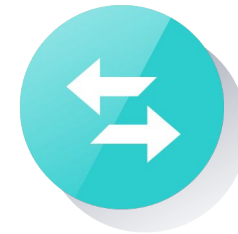
Es una alternativa más de pago a convenios CIE, la cual le brinda a todos nuestros clientes que tienen contratado el servicio de Cobranza Inmediata Empresarial (CIE) la opción de realizar pagos a través de financiamiento.



### CIE Interbancario:

Mediante esta opción usted puede integrar dentro de su cobranza referenciada y su conciliación automática todos los pagos interbancarios a través de SPEI – TEF.

Cliente paga vía  
SPEI -TEF



# Características

## CIE Interbancario

Opera bajo las siguientes condiciones:

- Bajo el estándar de CLABE, por lo que el número de convenio CIE se adecua al formato Interbancario



Número de Banco (3)  
BBVA Bancomer

012 914

Número de convenio CIE  
Relleno de ceros

00200084241

1

**Número Constante**  
Obtenido del Catalogo de plazas de la ABM y donde Bancomer NO Tiene presencia

Constante "002",  
Producto CIE

Dígito de Control (1)  
Módulo 10 peso 3, 7, 1 sobre banco, plaza y cuenta

## ¿Cómo funciona CIE Interbancario?



# Características

## Reglas CIE Interbancario

Para realizar un pago CIE Interbancario la Referencia se deberá capturar de acuerdo a los siguiente:

- i. Referencia Tradicional: Máximo de 20 posiciones y Concepto (opcional) máximo de 20 posiciones.
- ii. Referencia Ampliada: Aplica para Convenios con Referencias de hasta 40 posiciones



Se apega a las reglas del SPEI – TEF

Aplica para cualquier servicio en CIE (Tradicional, Servicios y Referenciado)

El Módulo para las transferencias Interbancarias continuará realizando las mismas validaciones para cualquier pago SPEI – TEF e integra las validaciones de CIE contratadas por el cliente

Causas de rechazo de acuerdo a los establecido por BANXICO para las transferencia interbancarias

# Características

## Reglas CIE tarjeta de crédito



- Solo opera para tarjetas BBVA
- El pago siempre se registrará como compra
- Opera a Crédito Revolvente
- Para operar bajo esta modalidad sólo es necesario activar la marca de TDC al convenio

## El pago a convenios CIE con TDC

- Aplica a cualquier modalidad de CIE y sus subproductos (Tradicional, Referenciado, Pago de servicios, etc.)
- Opera en los siguiente canales:
  - BBVA.mx



\* No aplica para convenios CIE con Referencia Ampliada.

# 04

## Ejemplos



# Ejemplo Pago CIE Interbancario – Banca electrónica externa

Consultas Administración de Cuentas Depósitos y Pagos Inversiones Solicitud de Servicios Seguridad **SALI**

**Pago Interbancario**

Captura la información solicitada

**Cuenta Origen:**  
Cta. Cheques M.N. - 350 -

**Pago a:**  
BBVA BANCOMER CLABE M.N. - 4688 - CASH REFERENCIADO

Banco: BBVA BANCOMER Tipo de Cuenta: CLABE

Razón Social:  
CASH MANAGEMENT PRODUCTOS DE CHEQUES

RFC/CURP: Importe: \$ 25

Selecciona el plazo en que deseas se realice tu pago:  
 Mismo día  Día siguiente

Actualizar Cuentas Ayuda Imprimir Paso 1 de 3

**Opciones Adicionales**

[Facturas de aplicación](#)

Referencias

Número de Referencia:

Concepto de Pago:  
CIESPEI4 DEMO

Notificar al beneficiario

Guardar como operación frecuente

El campo Número de referencia es opcional (7 dígitos numéricos)

En el campo Concepto de Pago, se digita la Referencia y Concepto CIE separados por un espacio

Continuar

Consultas Administración de Cuentas Depósitos y Pagos Inversiones Solicitud de Servicios Seguridad **SALI**

**Confirmación**

Su Operación:

Cuenta Origen: Cheques M.N. 350  
 Cuenta Destino: BBVA BANCOMER  
 Tipo de Cuenta: Cheques  
 Número de Cuenta/CLABE: 012914002009644688  
 Plazo: Mismo Día  
 Tipo de Beneficiario: Persona Moral  
 Beneficiario: CASH MANAGEMENT PRODUCTOS DE CHEQUES  
 Número de Referencia:  
 Concepto de Pago: CIESPEI4 DEMO  
 Importe: \$ 25.00  
 RFC/CURP:  
 Correo Electrónico del Beneficiario:  
 Teléfono Celular:  
 Compañía Celular:

**Datos del comprobante**

Solicito Comprobante Fiscal: NO

Cancelar Continuar

Pago Interbancario con Cheques

**Instrucción Recibida**

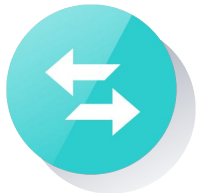
La operación aún no ha sido aplicada debido a que por tu seguridad está siendo analizada; si en 60 minutos no se ha aplicado comunícate del DF al 1226 3990 o del interior al 01 800 110 3990

**No. DE INSTRUCCIÓN: 139845**

**Cuenta Origen:**  
 Tipo de Cuenta: Cheques M.N.  
 Número de Cuenta: 350

**Cuenta Destino:**  
 Banco: BBVA BANCOMER  
 Tipo de Cuenta: Cheques  
 Número de Cuenta/CLABE: 012914002009644688  
 Plazo: Mismo Día  
 Tipo de Beneficiario: Persona Moral  
 Beneficiario: CASH MANAGEMENT PRODUCTOS DE CHEQUES  
 Número de Referencia:  
 Concepto de Pago: CIESPEI4 DEMO  
 Importe: \$ 25.00  
 RFC/CURP:  
 Correo Electrónico del Beneficiario:

A partir de este momento la transacción quedo TRANSMITIDA a Bancomer



# Ejemplo Pago CIE TDC – BBVA.mx

## Seleccione El convenio a pagar

**Servicios**  
Selecciona el servicio a pagar o [Registrar nuevo servicio](#)

Para brindarte un mejor servicio y aplicar la búsqueda de tus operaciones frecuentes, todas aquellas que tengan más de 24 meses sin uso serán dadas de baja, podrás agregar nuevos beneficiarios en "Registrar nueva cuenta".

**Búsqueda rápida**

Buscar

Nombre corto	Nombre de empresa	Número convenio	Editar
CIE CIB	BBVA BANCOMER BUSINESS AND CLIENT S	0952583	
CUERVO	CASA CUERVO SA DE CV	0029482	
PAGOTEMEX	TELEFONOS DE MEXICO SA DE CV	0035241	
LIVERPOOL	DISTRIBUDORA LIVERPOOL SA DE	0084946	
SPORT VOL	PROFUTURO GNP SA DE CV AFORE	0582967	

[Ver más servicios](#)

**iCuidado!**  
No expongas tus datos

**Creas tus apartados**  
Separa dinero para cubrir tus gastos del mes.  
[Más información](#)

**Operaciones Rápidas**

TELCEL+ \$20.00  
Tiempo Ate

**Operaciones Periódicas**  
No hay operaciones periódicas

## Seleccione e ingrese

- Cuenta de retiro: Tarjeta de Crédito
- Importe
- Fecha de operación

**Servicios**

**Paso 01: Ingrese los datos de la operación**

Cuenta de retiro: PLATINUM 8021 - \$9,741.40 - TDC

Fecha de operación: 03/11/2021

Importe: 1.00 M.N.

**Datos de pago de servicio/ convenio**

Nombre de la empresa: CIE - BBVA BANCOMER BUSINESS AND CLIENT S

Número de convenio: 0952583

Referencia: 123455

Moneda del convenio: Pesos

[Registrar](#) [Confirmar](#)

**Paso 02: Revisa y autoriza la operación**

**Paso 03: Resultado de la operación**

## Validar los datos del pago y confirmar operación

### Servicios

**Paso 01: Ingrese los datos de la operación**

**Paso 02: Revisa y autoriza la operación**

Nombre de la empresa: CIE - BBVA BANCOMER BUSINESS AND CLIENT S

Número de convenio: 0952583

Cuenta de retiro: PLATINUM 8021

Moneda del convenio: Pesos

Referencia: 123455

Importe: \$1.00

Fecha de operación: 03/11/2021

**Operación confiable, porque la utilizas de manera frecuente con tan sólo oprimir "Confirmar", se llevará a cabo tu operación.**

[Registrar](#) [Confirmar](#)

**Paso 03: Resultado de la operación**

## Pantalla de éxito Pago

**Servicios**

**Paso 01: Ingrese los datos de la operación**

**Paso 02: Revisa y autoriza la operación**

**Paso 03: Resultado de la operación**

**Operación exitosa**

Nombre de la empresa: CIE - BBVA BANCOMER BUSINESS AND CLIENT S

Número de convenio: 0952583

Cuenta de retiro: \*\*\*\*58021

Moneda del convenio: Pesos

Referencia: 123455

Importe: \$1.00

Fecha de operación: 03/11/2021

Folio de Internet: 0038712094

Gaia CIE: 2999975

[Comprobante](#) [Mis cuentas](#)

## Impresión de comprobante Pago

**Pago de Servicios**

Comprobante 03/Nov/2021 23:33:43

Nombre de la empresa: CIE - BBVA BANCOMER BUSINESS AND CLIENT S

Número de convenio: 0952583

Cuenta de retiro: \*\*\*\*58021

Moneda del convenio: Pesos

Referencia: 123455

Importe: \$1.00

Fecha de operación: 03/11/2021

Folio de Internet: 0038712094

Gaia CIE: 2999975

BBVA México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA México.

[Imprimir](#) [PDF](#)

# Ejemplo Pago CIE Referencia Ampliada – BBVA.mx

Seleccione la referencia a pagar

Servicios

Paso 01: Ingrese los datos del registro

Nombre de la empresa: -CAJA

Número de convenio: 2528

Referencia:

Paso 02: Resultado del registro

Paso 03: Ingrese los datos de la operación

Paso 04: Revisa y autoriza la operación

Paso 05: Resultado de la operación

Seleccione e ingrese

- Cuenta de retiro
- Importe
- Fecha de operación

Servicios

Paso 01: Ingrese los datos del registro

Paso 02: Resultado del registro

Paso 03: Ingrese los datos de la operación

Cuenta de retiro: CTA NOMINA - \$7,550.54 -

Fecha de operación: 05/11/2021

Importe: 1.00 M.N.

Datos de pago de servicio/ convenio

Nombre de la empresa: -CAJA-

Número de convenio: 12528

Referencia: 0000000000000000000000000000000000001234 55

Moneda del convenio: Pesos

Paso 04: Revisa y autoriza la operación

Paso 05: Resultado de la operación

Ingrese clave de operaciones y número de dispositivo seguro

Servicios

Paso 01: Ingrese los datos del registro

Paso 02: Resultado del registro

Paso 03: Ingrese los datos de la operación

Paso 04: Revisa y autoriza la operación

Nombre de la empresa: -CAJA-

Número de convenio: 12528

Cuenta de retiro: CTA NOMINA

Moneda del convenio: Pesos

Referencia: 0000000000000000000000000000000000001234 55

Importe: \$1.00

Fecha de operación: 05/11/2021

¿QUIERO:

Registrar servicio/ convenio en Operaciones frecuentes

Ingrese el código de seguridad:

Para obtener el código de seguridad en tu celular: dentro de la estación de Emulaci, selecciona el botón "Mostrar código" y después la opción "Mostrar código de operación"

Pantalla de éxito pago

Servicios

Paso 01: Ingrese los datos del registro

Paso 02: Resultado del registro

Paso 03: Ingrese los datos de la operación

Paso 04: Revisa y autoriza la operación

Paso 05: Resultado de la operación

**Operación exitosa**

Nombre de la empresa: -CAJA-

Número de convenio: 12528

Cuenta de retiro: 1545182

Moneda del convenio: Pesos

Referencia: 0000000000000000000000000000000000001234 55

Importe: \$5.00

Fecha de operación: 05/11/2021

Folio de Internet: 0008147021

Guía CIE: 2041413

Impresión de comprobante pago

Comprobante www.bbva.com.mx 01.37.06

Nombre de la empresa: -CAJA-

Número de convenio: 42528

Cuenta de retiro: 1545182

Moneda del convenio: Pesos

Referencia: 00000000000000000000000000000000000012345 5

Importe: \$5.00

Fecha de operación: 05/11/2021

Folio de Internet: 0008147021

Guía CIE: 2041413

BBVA México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA México.

05

Beneficios

# Beneficios

## ¿Qué ofrece?

- Identificación plena de los depositantes
- Conciliación automática, al contar con un estado de cuenta exclusivo de cobranza (CIE Diario)
- Mayor captación de recursos financieros, ya que en vez de un cobrador el cliente tendrá miles virtuales, con la mejor cobertura
- Máximo control de su cobranza al contar con el sistema de concentración de mayor confiabilidad y vanguardia del mercado
- Validación de sus depósitos ya que cada transacción será verificada a través de un proceso de seguridad de verificación de datos
- Acceso a costos diferenciales, por canal utilizando de pago

## CIE es ideal para empresas

- Requieren identificar plenamente a sus depositantes
- Reciben grandes cantidades de pagos por diversos conceptos
- Tienen pagos periódicos de un mismo cliente
- Tienen clientes dispersos a nivel nacional o regional
- Tienen problemas de conciliación de pagos o que invierten tiempo rastreando el origen de sus depósitos
- Requieren ampliar sus puntos de cobro



# Beneficios

## Más opciones de pago

Más opciones de recepción de sus depósitos mediante:

- Efectivo
- Cheques (BBVA /otros Bancos)\*
- Transferencias (BBVA/Interbancarias)
- Con TDC BBVA (a crédito Revolvente).
- CoDi®

Cada dispositivo de autoservicio, celular y computadora, se convierte en una caja de su empresa.

Reducción de pagos realizados con cheques sin fondos. Al utilizar los medios electrónicos como medio de pago



\* En caso de devolución de cheques recibidos en Practicajas BBVA, cuando este medio se encuentre habilitado.

06

# Conciliación

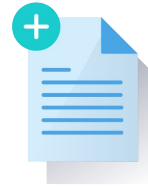
# Conciliación



## Conciliación CIE

- CIE pone a su disposición los reportes especializados:
  - CIE Diario.
  - CIE Movimientos del Día
  - Reporte Mensual

Los cuales se encuentran disponibles para su descarga a través de BBVA Net Cash ó BBVA.mx



## Leyendas estado de cuenta con chequera o sin chequera para depósitos CIE

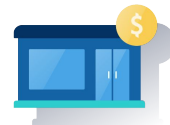
Código de Leyenda	Identificador de Tipo de depósito	Descripción código de Leyenda
Y01	CE	Depósito en efectivo electrónico
Y02	CC	Depósito con cheque salvo buen cobro
Y03	CF	Depósito con cheque en firme
Y05	CB	Depósito con cheque BBVA
Y06	CIE T+N	Depósito convenio T+N
Y07	CV	Depósito con compra venta
Y15	CE	Depósito en efectivo ventanilla
Y16	CI	Depósito mediante transferencia interbancaria
Y17	CT	Depósito con tarjeta de crédito
Y25	CDI	Depósito CoDi® interbancario
Y26	CDI	Depósito CoDi® electrónico



07

# Tarifas y comisiones

# Tarifas y comisiones



## Comisiones CIE

- El cobro de la comisión se efectúa en forma mensual por el total de depósitos recibidos
- CIE proporciona información detallada de los depósitos recibidos a través de su banca electrónica o canal de comunicación utilizado.
  - a) A través de nuestro estado de cuenta exclusivo de cobranza facilita la conciliación
  - b) Estado de cuenta mensual, detallando el número de depósitos y montos recibidos por canal, así como su respectiva comisión.
  - c) Estado de cuenta de cheques, detallando el acreditamiento de los recursos

## Tarifas CIE

Descripción	Concepto	Tarifa CIE MXP	Tarifa CIE USD	Tarifa CIE Euros
Depósito electrónico	Por transacción	\$6.89	USD \$0.40	EUR \$0.68
Transferencia por Internet	Por transacción	\$6.89	USD \$0.40	EUR \$0.68
Depósito CIE Interbancario	Por transacción	\$6.89	N/A	N/A
Cuota de servicio	Anual	\$2,500.00	N/A	N/A

\* Tarifas vigentes, más IVA.

08

Horarios

# Horarios



## Horarios de servicio CIE

Concepto	Horario	Días
Canales electrónicos*	24 hrs.**	Lunes a Domingo
CIE Interbancario	SPEI depende Banco emisor*** TEF depende Banco emisor***	Lunes a Domingo

\* Días inhábiles bancarios, fines de semana y días festivos, la fecha de aplicación se realiza el día hábil siguiente.

\*\* Los canales electrónicos BBVA Net Cash, BBVA.mx, Autoservicios, BBVA móvil y APIs operan las 24 horas los 365 días del año.

\*\*\* Para SPEI y TEF se deberá validar el horario del banco emisor.

09

# Contratación

# Contratación



## Apertura CIE

- Contar con por lo menos 1 Cuenta con o sin Chequera
- Llenar el Anexo de Datos Generales CIE firmado por el cliente



## CIE Interbancario

- Indicar en Anexo de Datos Generales instrucción de Alta o Cambio del instrumento de pago “Terceros a través de transferencias Electrónicas Interbancarias”



## CIE TDC

- Indicar en Anexo de Datos Generales instrucción de Alta o Cambio del instrumento de pago “Tarjeta de Crédito BBVA”



## CIE Referencia Ampliada

- Indicar en el Anexo de Datos Generales una de las rutinas de Referencia Ampliada disponibles\*:

- |             |                              |                               |
|-------------|------------------------------|-------------------------------|
| • Rutina 80 | Tipo Numérica                | Equivalencia a Rutina 00      |
| • Rutina 81 | Tipo Alfanumérica            | Equivalencia a Rutina 36      |
| • Rutina 82 | Tipo Alfanumérica o Numérica | Equivalencia a Rutina 10 y 11 |
| • Rutina 83 | Tipo Alfanumérica            | Equivalencia a Rutina 37      |

\* No aplica uso del campo Concepto