

# Pago SPEI

Guía rápida para ejecución de operaciones SPEI en BBVA Net Cash.

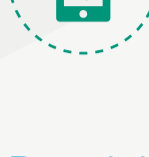


**BBVA Net Cash tiene la siguiente funcionalidad con los traspasos interbancarios:**

- **Operativa las 24 horas**, los 365 días con restricción de montos.
- **Operaciones de cualquier monto** de lunes a viernes con horario de 06:00 a 17:59 horas.
- **Operaciones de lunes a viernes** con un horario de 18:00 horas (día hábil), hasta las 06:00 horas (día siguiente), con un monto máximo de 8,000.00 MXN.

Esta guía te servirá como referencia para operar transacciones SPEI individuales dentro de BBVA Net Cash.

## ¿Qué es un SPEI?

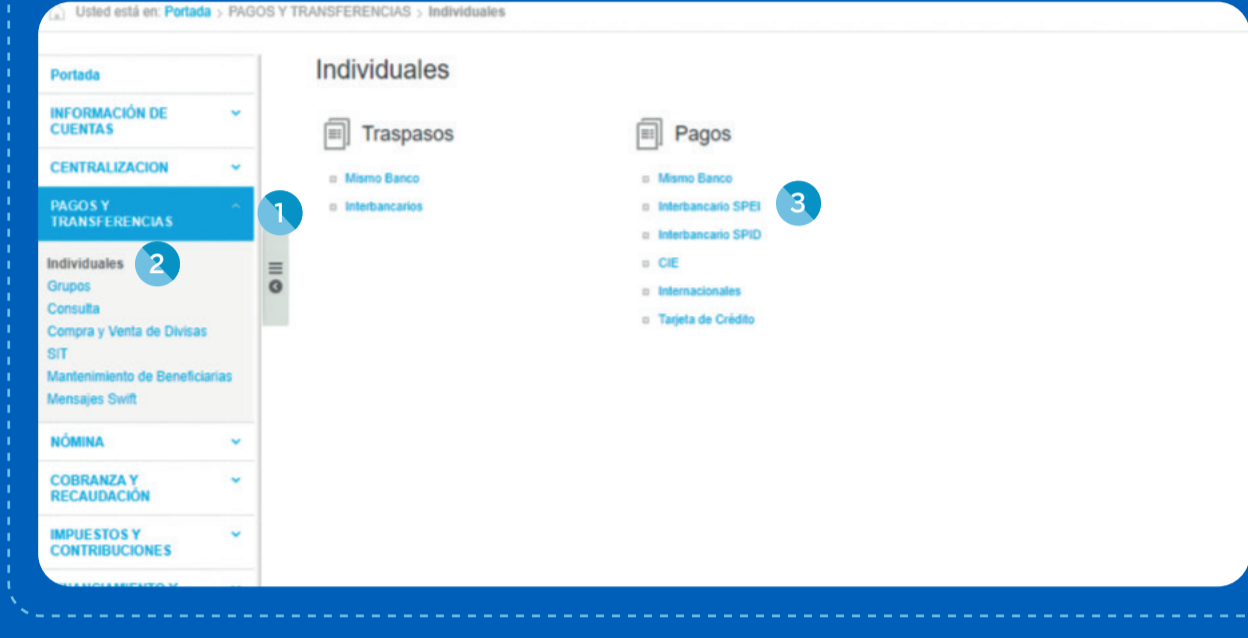


Es un pago que se efectúa entre cuentas de cargo del mismo banco a cuentas de terceros en otros bancos nacionales, en moneda nacional. Las cuentas a las que se pueden enviar pagos SPEI son: CLABE, celular y tarjeta de débito (TDD).

## Requisitos previos a operar

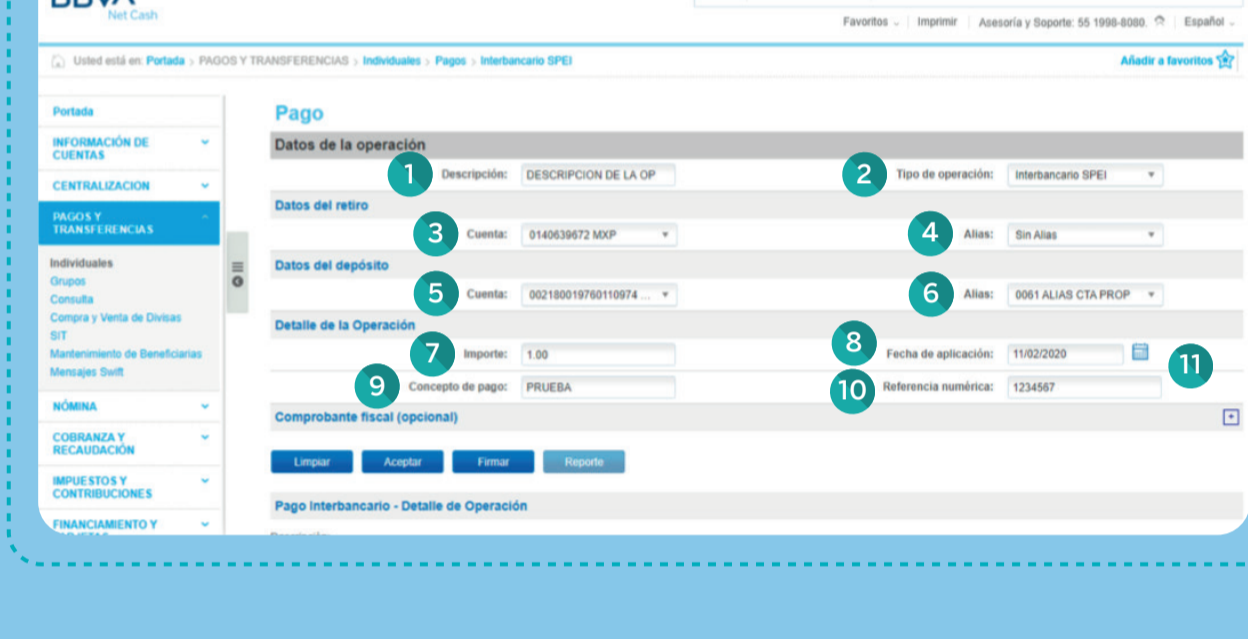
- Login a BBVA Net Cash.
- Cuentas beneficiarias dadas de alta previamente (consultar guía rápida de **alta de cuentas beneficiarias**).
- Facultades de operación asociadas al usuario que pretende operar (consultar guía rápida de **módulo de administración y control**).

## Paso 1: Acceso al módulo de "Pagos y transferencias".



- 1 Clic en el menú "Pagos y transferencias".
- 2 Clic en el submenú "Individuales".
- 3 Clic en la opción "Interbancario SPEI".

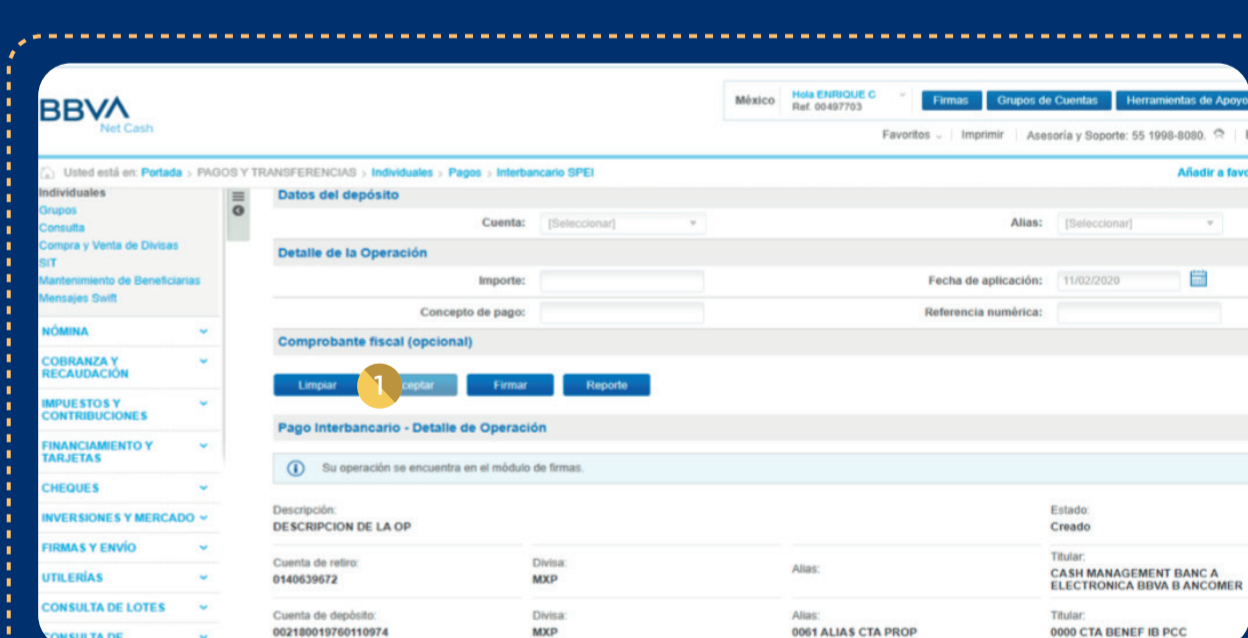
## Paso 2: Llenado de campos de la operación.



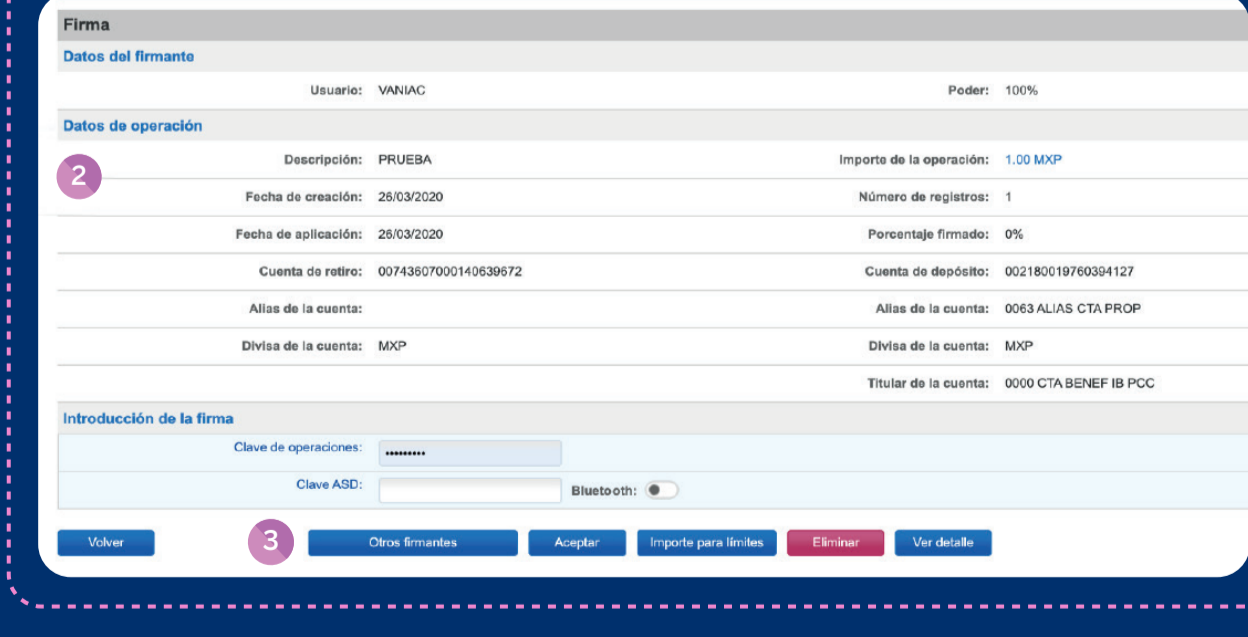
- 1 **Descripción:** (Alfanumérico, 20 caracteres). Ingresar descripción del pago para facilitar su identificación.
- 2 **Tipo de operación\*:** Seleccionar el tipo de operación que se va a realizar en la sección de pagos. En este caso interbancario SPEI.
- 3 **Cuenta de retiro\*:** Seleccionar cuenta de cargo a elegir, pueden ser cuentas de cheques o ahorro del mismo banco, se presentará a 10 posiciones con la divisa correspondiente.
- 4 **Alias\*:** Seleccionar nombre corto definido por cada usuario (máximo 20 caracteres) con el que se identifica la cuenta de cargo.
- 5 **Cuenta de depósito\*:** Seleccionar cuenta de abono previamente dada de alta; pueden ser cuentas CLABE (18 caracteres), celular (13 posiciones) o tarjeta de débito (TDD) a 16 posiciones; se presenta en automático con la divisa que será siempre MXN.
- 6 **Alias\*:** Seleccionar nombre corto definido por cualquier usuario con el que se identifica la cuenta de abono, será siempre el mismo para cualquiera que la utilice.
- 7 **Importe:** Ingresar el monto del pago. El formato de captura es: Enteros, punto decimal y dos decimales (####.00).
- 8 **Fecha de aplicación:** Ingresar la fecha valor del día para la aplicación del pago. En caso de realizar un pago programado, deberás indicar la fecha; puedes elegirla del calendario o bien, teclearla.
- 9 **Concepto de pago:** Ingresar leyenda abierta para capturar el motivo, referencia o concepto de la transferencia, tiene un máximo de 40 caracteres alfanuméricos.
- 10 **Referencia numérica:** Capturar una referencia de hasta 7 caracteres numéricos.  
Opcionalmente, es posible capturar el RFC del beneficiario y el IVA del pago, en caso de requerir el comprobante fiscal.
- 11 **RFC del tercero (o beneficiario):** Consta de 13 caracteres alfanuméricos.  
**IVA beneficiario:** IVA para el beneficiario con un máximo de 12 dígitos.

\*Son campos en los que se selecciona la información, no son editables.

## Paso 3: Aceptar, revisar y firmar.



- 1 **Aceptar:** Una vez ingresados los datos, es necesario hacer clic en el botón "Aceptar", lo que deja la operación creada y lista para firmar; ya sea dentro del mismo módulo o bien, en el de "Firmas y envío".



- 2 **Verificación de la operación:** Es posible visualizar los datos de la operación ingresada en la parte inferior de la pantalla. Después, firmala al 100% para que se liquide y se ejecute la operación.  
**Firmar:** Una vez verificada la operación, es necesario hacer clic en el botón "Firmar", lo que habilita el ingreso de las claves de operación (es posible buscar, seleccionar y firmar esta operación desde el módulo de firmas).
- 3 Deberás ingresar los elementos:
  - **Clave de operaciones:** Clave de operación del usuario.
  - **Clave ASD:** Clave ASD del Token asignado al usuario.

Finalmente, haz en clic en "Aceptar" para procesar la transacción.



Si necesitas orientación adicional a la de esta guía puedes consultar el manual en la sección "Herramientas de apoyo - Pagos y transferencias" o comunicarte al teléfono 55 1998 8080 para que un asesor te atienda de **lunes a viernes de 07:00 a 20:00 horas** y **sábados de 09:00 a 14:00 horas**, desde cualquier parte de la república.