



**Scotiabank**

# Soluciones Cash Management

Apreciable Cliente,

En Scotiabank evolucionamos contigo y deseamos ser tu socio estratégico, ofreciéndote soluciones financieras de acuerdo a tus necesidades de operación, tanto de Tesorería, como para los equipos complementarios que requieras. Ponemos a tu disposición nuestra gama de Soluciones Cash Management, la cual se basa en tres pilares fundamentales:

- Cobranza
- Canales seguros de comunicación
- Pagos

Las **soluciones de cobranza** te permiten ampliar la cobertura de tu empresa, para captar los recursos de tus diferentes clientes de forma eficaz; y se adapta a tus necesidades de operación, destacando las siguientes modalidades:

**Cobranza con recibo.** Optimiza el proceso de cobranza cuando ya emites recibos, ya que valida los datos recibidos por el deudor, aplica descuentos por pronto pago y realiza cálculo de intereses por pagos extemporáneos. Los recursos se acreditan de manera inmediata a tu cuenta y te enviamos reportes con todos los cobros recibidos al final del día, o por medios automáticos cada 15 minutos. Disponible en MXN y USD. Los cuentahabientes Scotiabank pueden pagar por medios electrónicos (internet y dispositivos móviles) y cualquiera de tus clientes en nuestra red de Sucursales Scotiabank mediante efectivo y cheques (salvo buen cobro cuando es de otro banco).

**Cobranza referenciada.** Te permite dar un mejor nivel de servicio a tus clientes, al identificar fácilmente los cobros en línea. Además, te brindamos una herramienta para aplicar y conciliar rápidamente tu cobranza. Si ya usas una referencia (número de factura, recibo o el dato ya definido para conciliar) y esta incluye un Dígito Verificador calculado por un algoritmo, basta con que el deudor informe este dato y el monto a pagar, nosotros validamos que los datos sean correctos y aplicamos el pago inmediatamente a tu cuenta. El servicio aplica para MXN y USD. Tus clientes podrán pagar por medios móviles, internet y en cualquier sucursal Scotiabank, mediante efectivo y cheques (salvo buen cobro cuando es de otro banco).

**Cobranza sin recibo.** Una solución en línea para que tus clientes conozcan el detalle exacto de sus pagos pendientes por realizar. Simplemente debes enviar a Scotiabank los cobros pendientes en un sencillo archivo y tus clientes podrán consultar su información por pagar, a través de nuestra red de sucursales y Bancas por Internet. Tu podrás dedicarte a tu negocio, mientras nosotros administraremos tu cobranza y te enviamos información diaria de los pagos recibidos. Solo aplica para MXN.

**Cobranza Lite.** Una solución para recibir pagos desde tu propio portal de Internet y con cargo a la cuenta de cheques Scotiabank de tus clientes. La acreditación de recursos es en línea y te olvidas del problema de contra cargos en las operaciones de débito Scotiabank.

**Cobranza domiciliada.** Scotiabank complementa tus opciones de cobro periódico o recurrente con cargo a la cuenta de cheques o ahorro de cuentahabientes de cualquier banco nacional afiliado al sistema de domiciliación (solo requieres la autorización del deudor por escrito). Optimiza la programación de tu Tesorería, al disponer de tus recursos en una fecha establecida que tu controlas.

Gestiona tus recursos a través de alguno de estos dos **seguros canales digitales**:

- **Scotia en Línea.** Es la solución integral de banca por internet, que se convertirá en tu socio digital dándote información de: captación de recursos (cobranzas), dispersión de fondos (pagos y transferencias), créditos, inversiones, conciliación y reportería. Opera toda tu Tesorería de manera fácil y segura desde la comodidad de tu oficina
- **Host to Host.** Es la conexión directa entre tu empresa y Scotiabank mediante sistemas automáticos. Te apoya en la recepción de información tanto para conciliar como para descargar los Estados de Cuenta oficiales (PDF / XML), a través de un enlace de comunicación por Internet (sin pago de rentas mensuales) con altos niveles de disponibilidad y seguridad (VPN - Virtual Private Network). Te permite operar: pagos a proveedores y pagos de nómina, protección de cheques, así como recibir reportes de cobranza. Además, recibe reportes con formato texto, que pueden comunicarse con tus propios sistemas de modo electrónico. Esta herramienta ahora está a tu disposición.

También tenemos soluciones para apoyarte en tus pagos:

**Pago de nómina.** Te ayuda cumplir con tu compromiso más importante de forma fácil, mediante la generación y envío de un solo archivo, y nuestro sistema hace los pagos a las personas, sin importar que su cuenta sea de Scotiabank o no.

**Pago a proveedores.** Te permite realizar pagos a tus proveedores nacionales en moneda nacional y dólares americanos<sup>1</sup>, sin importar donde tengan su cuenta bancaria. Puedes enviar pagos cada 15 minutos, hasta por miles de registros en cada archivo y recibes respuesta a 15 minutos después de la aplicación de las operaciones.

**Pago a proveedores internacionales.** Opera tus pagos con la garantía de que los mismos serán enviados a tu proveedor, sin importar el banco de donde sea cuenta.

**Pago de servicios.** Realiza el pago de tus servicios, como: luz, teléfono y muchos más, de manera segura desde la comodidad de tu oficina. No pagues costos de traslado de valores innecesarios y olvídate de emitir cheques para pagar.

**Pago de impuestos.** Cumple con tus obligaciones tributarias federales, de seguridad social y de recaudación estatal, así como el pago de impuestos aduanales. Conoce el detalle de las entidades que tienen convenio con Scotiabank, en [scotiabank.com.mx](http://scotiabank.com.mx)

Con esta oferta de soluciones integrales, te apoyamos a administrar óptimamente tu Tesorería. Sigamos creciendo juntos como socios comerciales.

**Tú decides, nosotros te asesoramos.**

<sup>1</sup> Previa contratación y activación de Orden de Transferencia Electrónica en dólares (SPID). Este documento ha sido elaborado con finalidad informativa. La información facilitada en el mismo es meramente de carácter ilustrativo y el mismo no es presentado bajo la estimación de un perfil específico, por lo que el cliente que tenga acceso a ella, bajo su responsabilidad deberá adoptar sus decisiones, procurándose el asesoramiento específico y especializado que pueda ser necesario. La información suministrada no debe en ningún caso considerarse asesoramiento financiero, ni fiscal, legal o de cualquier otro tipo, ni debe ser entendida como una recomendación para realizar operaciones, ni constituirá la base para una toma de decisión en una dirección determinada. Grupo Financiero Scotiabank Inverlat o cualquier otra entidad de su grupo (en adelante, "GFSBI") no asume compromiso alguno de comunicar cambios ni de actualizar el contenido del presente documento. El cliente o potencial cliente no podrá divulgar la información contenida en este documento sin consentimiento de GFSBI. GFSBI ha obtenido la información incluida en este documento de fuentes consideradas como fiables, se han tomado medidas razonables para asegurarse de que la Información contenida no es errónea o equívoca y se encuentra sujeta a cambios al momento de formalizar cualquier contratación de productos o servicios financieros contenidos en el documento. GFSBI declina expresamente cualquier responsabilidad por error u omisión en la información contenida en el documento, ya que puede haber actualizaciones al servicio posteriores a la fecha de entrega del presente. El cliente o potencial cliente que tenga acceso al presente documento debe ser consciente de que los servicios transaccionales ofrecidos a que el mismo pueda referirse pueden no ser adecuados para sus objetivos específicos y que se deberá tomar en consideración la evaluación y asesoramiento específico y especializado para satisfacer las necesidades que se requieren. El potencial desempeño por GFSBI de algún servicio estará condicionado a que concuerde con la aprobación de los comités internos de decisión de GFSBI, que toda la documentación jurídica definitiva de la operación sea satisfactoria a juicio de GFSBI y que la operación tenga efectivamente lugar y se ejecute conforme a los términos que se detallan en un mandato u oferta posterior. Servicio ofrecido por Scotiabank Inverlat S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat. Consulta términos condiciones, comisiones y requisitos de contratación en [scotiabank.com.mx](http://scotiabank.com.mx)