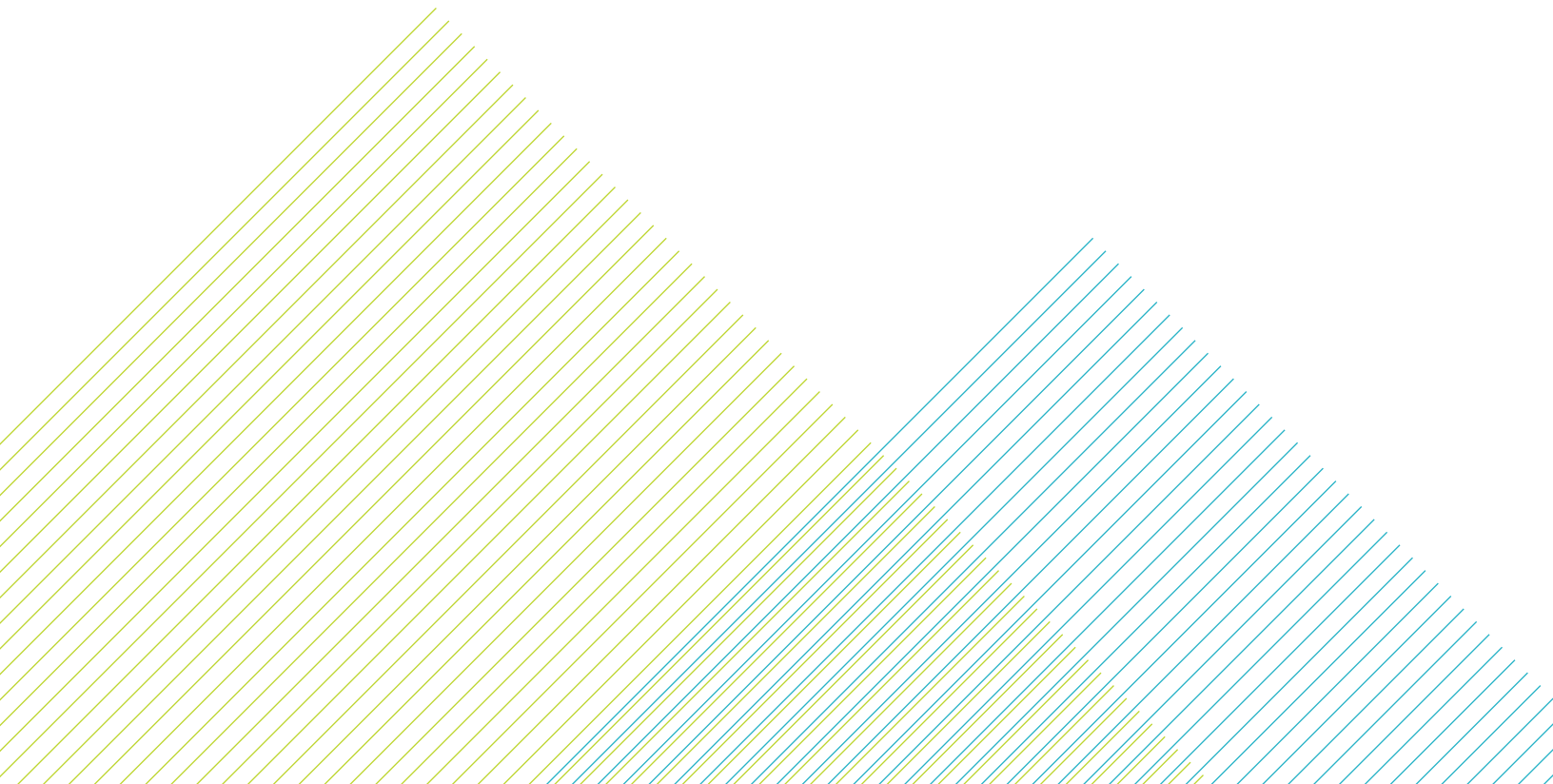


*Guía para realizar*  
**transferencias  
en pesos a otros  
bancos (SPEI)**



## **Contenido**

1 Objetivo	3
2 Documentos relacionados	3
3 Definiciones/Abreviaturas	3
4 Procedimiento de registro de cuentas destino	4
4.1 Consulta y registro de cuentas destino	4
4.2 Modificación de cuentas destino	6
4.3 Eliminación de cuentas destino	9
5 Procedimiento de transferencias (SPEI)	11
5.1 Acceso al flujo de transferencias	11
5.2 Transferencia a otros bancos en pesos	11
5.3 Cuentas mancomunadas	14

## 1. Objetivo

Mostrar el procedimiento para realizar transferencias a otros bancos en México en moneda nacional (SPEI) a través de la Banca en Línea Bx+, así como el registro de las cuentas beneficiarias de otros bancos.

## 2. Documentos relacionados

### Nombre de los documentos relacionados:

- Guía para conocer la página de inicio (dashboard).
- Guía para realizar traspasos a cuentas propias.
- Guía para realizar traspasos mismo a banco.
- Guía para realizar transferencias en dólares a otros bancos (SPID).
- Guía para realizar la consulta de saldos consolidados.
- Guía para realizar transferencias Internacionales.
- Guía para realizar pago de tarjetas de crédito.
- Guía para conocer la página de Inicio (dashboard).
- Guía para realizar traspasos a mismo banco.
- Guía para realizar transferencias en pesos a otros bancos (SPEI).
- Guía para realizar pago de servicios.
- Guía para realizar la consulta de contratos relacionados.

## 3. Definiciones/Abreviaturas

Concepto	Descripción
SPEI	Sistema de pagos electrónicos interbancarios.
Contraseña dinámica	Serie de números que permiten la autorización de las operaciones en la banca en línea.
PDF	Formato de almacenamiento para documentos digitales
TDC	Tarjeta de crédito.
IVA	Impuesto al Valor Agregado.
Cuentas mancomunadas	Cuentas que requieren el consentimiento de dos o más titulares o usuarios de banca electrónica para realizar transacciones monetarias (traspasos, transferencias, dispersiones, etc.).

### 4. Procedimiento registro de cuentas destino

#### 4.1 Consulta y registro de cuentas destino

I. Para realizar el registro de una cuenta nueva ingresa al menú de “Transferencias y Pagos” > “Administración de cuentas Destino” (Fig. 1).



Fig. 1

II. En el acordeón de “Otros bancos / Tarjeta de Crédito” da clic en el botón de “Agregar cuenta” (Fig. 2) y se mostrará la pantalla para iniciar con la captura de datos de la cuenta y del beneficiario (Fig. 3).



Fig. 2

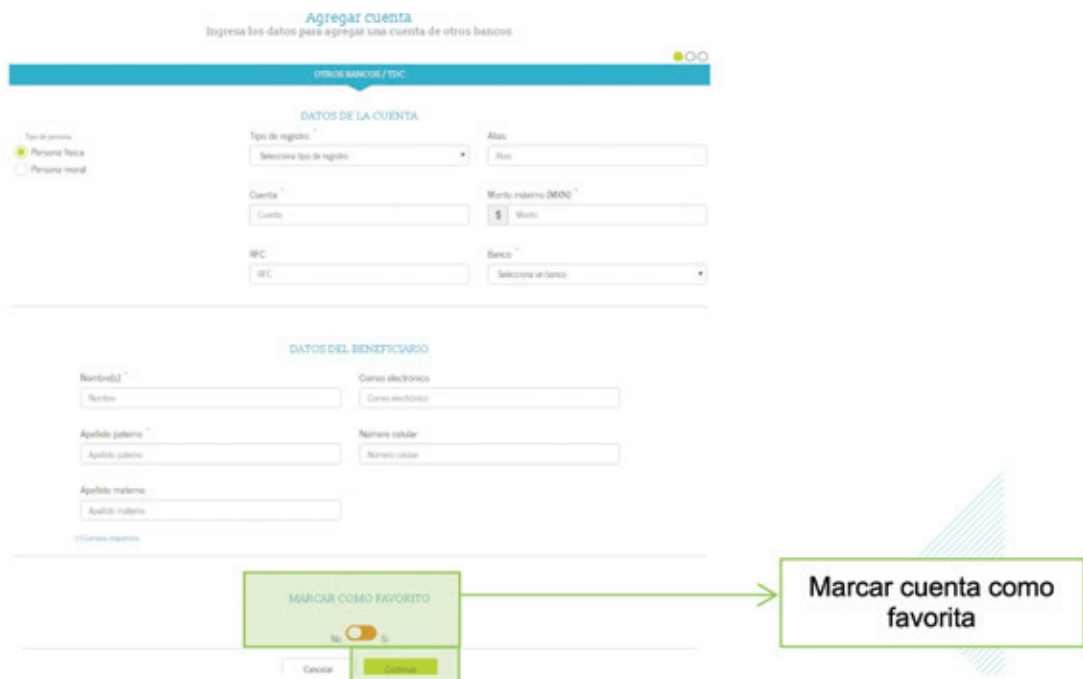


Fig. 3

- III. Da clic en “Continuar” para ir a la confirmación de los datos y continuar con el proceso (Fig. 4). Si das clic en “Cancelar” te llevará a la pantalla de consulta de cuentas.
- IV. Una vez que se muestra la confirmación, verifica los datos e ingresa la contraseña dinámica para autorizar tu operación.

**Agregar cuenta**  
La cuenta quedará registrada con los siguientes datos:

**CONFIRMACIÓN**

Tipo de operación:	Agregar cuenta de otros bancos
Tipo de registro:	Número CLABE
Alias:	FRUEBA
Número CLABE:	02058
Banco:	BANCA BANCOMER
RFC:	XXX02000000
Monto máximo (MÍN):	\$1,000.00
Beneficiario:	NOMBRE PATRICIO MATERO
Correo beneficiario:	mat@mat.com
Núm. celular beneficiario:	11 2233 4455
Operación marcada como favorita:	Si
Cuenta recurrente:	No

Por favor, ingresa la contraseña dinámica de tu dispositivo Token para continuar

**BX+** Ingresar contraseña

Regresar Continuar

Fig. 4

- V. Da clic en “Confirmar” para emitir el comprobante (Fig. 5) de la operación y concluir el proceso. Cuando das clic en “Finalizar” te enviará a la pantalla de consulta (Fig. 2).
- VI. Da clic en el botón de “Descargar”, se generará el comprobante en formato PDF (Fig. 6).

**Agregar cuenta**  
✓ ¡La operación se efectuó de manera exitosa!  
La cuenta quedará activada en 30 minutos.

**COMPROBANTE**

Folio:	0000
Tipo de operación:	Agregar cuenta de otros bancos
Tipo de registro:	Número CLABE
Alias:	FRUEBA
Número CLABE:	02058
Banco:	BANCA BANCOMER
RFC:	XXX02000000
Monto máximo (MÍN):	\$1,000.00
Beneficiario:	NOMBRE PATRICIO MATERO
Correo beneficiario:	mat@mat.com
Núm. celular beneficiario:	11 2233 4455
Operación marcada como favorita:	Si
Cuenta recurrente:	No
Fecha de operación:	03/12/2018
Hora de operación:	14:51:33 hrs

Descargar

Finalizar

Fig. 5

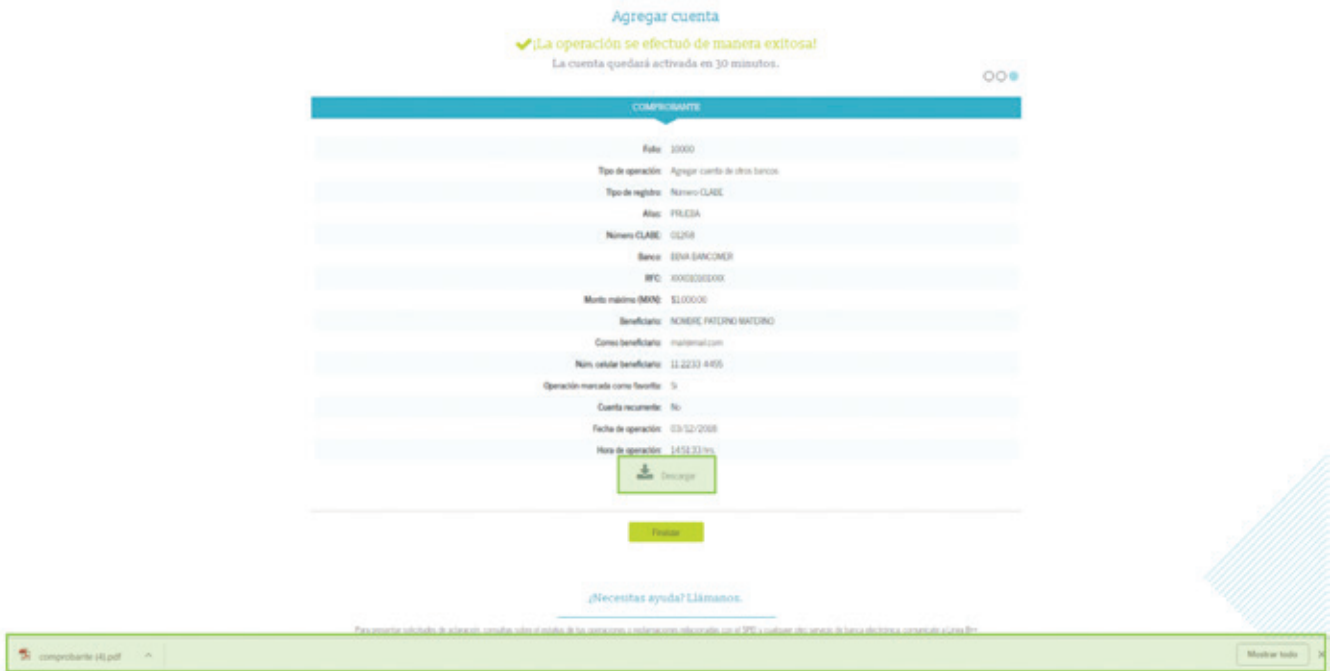


Fig. 6

VII. La cuenta quedará activa **30 minutos después** de su registro, por lo que en ese momento se verá reflejada en la consulta como *“inhabilitada”* (Fig. 7).

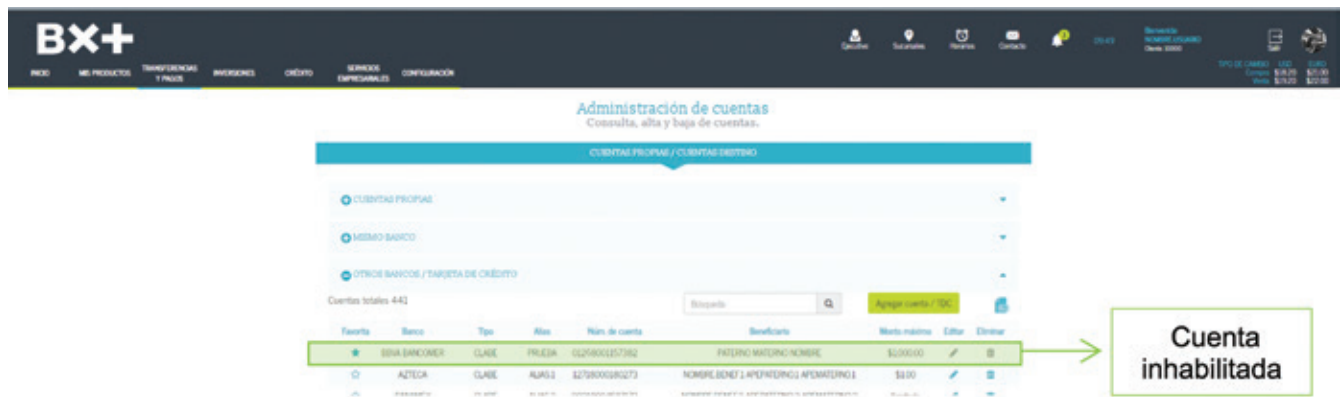


Fig. 7

### 4.2 Modificación de cuentas destino

I. Para modificar una cuenta selecciona el menú de *“Transferencias y pagos” > “Administración de cuentas destino”*.

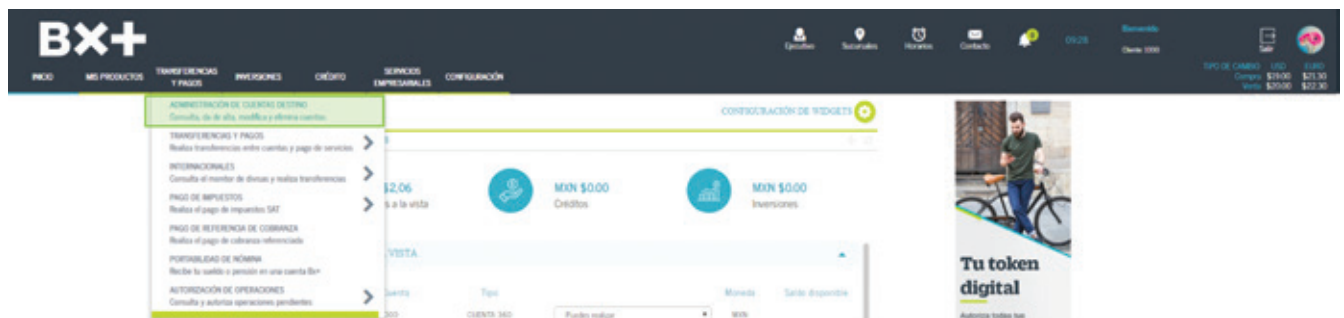


Fig. 8

- II. Al entrar a la consulta de cuentas, ubica la cuenta a modificar y da clic en el icono de "lápiz" que aparece del lado derecho de la cuenta como lo muestra la imagen (Fig. 2).

Consulta, alta y baja de cuentas.

CUENTAS PROPIAS / CUENTAS DESTINO

CUENTAS PROPIAS

MISMO BANCO

OTROS BANCOS / TARJETA DE CRÉDITO

Cuentas totales: 440

Busqueda

Favorita	Banco	Tipo	Alias	Núm. de cuenta	Beneficiario	Monto máximo	Editar	Eliminar
<input checked="" type="checkbox"/>	AZTECA	CLASE	ALIAS.1	127580	NOMBRE BENEF.1 APELLIDADO.1 APELLIDADO.1	\$100	<input type="button" value="✎"/>	<input type="button" value="✖"/>
<input type="checkbox"/>	BANAMEX	CLASE	ALIAS.2	002280	NOMBRE BENEF.2 APELLIDADO.2 APELLIDADO.2	Limitado	<input type="button" value="✎"/>	<input type="button" value="✖"/>
<input type="checkbox"/>	BANAMEX	CLASE	ALIAS.3	002073	NOMBRE BENEF.3 APELLIDADO.3 APELLIDADO.3	Limitado	<input type="button" value="✎"/>	<input type="button" value="✖"/>
<input type="checkbox"/>	SANTANDER	CLASE	ALIAS.4	014950	NOMBRE BENEF.4 APELLIDADO.4 APELLIDADO.4	Limitado	<input type="button" value="✎"/>	<input type="button" value="✖"/>

Fig. 2

- III. Da clic al icono y se mostrará la pantalla con los datos de la cuenta para modificar. Una vez que termines de editar, da clic en "Continuar" (Fig. 3) para autorizar el proceso y visualizar la pantalla de confirmación.

Modificación de cuenta  
Consulta y modifica los datos de la cuenta

OTROS BANCOS

CUENTA

Tipo de persona: Persona física

Tipo de registro: CLASE

Cuenta recurrente: No

Alias: ALIAS.1  
¡ SOLO SE PERMITEN LETRAS, NÚMEROS Y ESPACIOS

Banco: AZTECA

Número CLABE: 1275800051802

RFC: CONF93252

Monto máximo (MXN): \$ 100

DATOS DEL BENEFICIARIO

Nombre (s): NOMBRE BENEF.1

Apellido paterno: APELLIDADO.1

Apellido materno: APELLIDADO.1

Cuenta electrónica:

Número celular:

MARCAR COMO FAVORITO: No  Si

Fig. 3

- IV. En la pantalla de confirmación verifica los datos e ingresa la contraseña dinámica para autorizar la operación (Fig. 4).  
Nota: Si realizaste una modificación del monto y el nuevo monto es menor al registrado, no te pedirá la contraseña dinámica.

Modificación de una cuenta  
La cuenta quedará modificada con los siguientes datos:

CONFIRMACIÓN

Tipo de operación:	Modificación de cuenta de otros bancos
Tipo de registro:	CLASE
Cuenta:	CLASE
Banco:	SANTANDER
Alias:	Prubando
Monto máximo (MXN):	\$500.00
BFC:	PEC
Beneficiario:	FIDEL
Corto beneficiario:	
Núm. celular beneficiario:	
Operación marcada como favorita:	No
Cuenta recurrente:	No

Por favor, ingrese la contraseña dinámica de su dispositivo Token para continuar.

Bx+

Regresar Confirmar

Fig. 4

- V. Da clic en "Confirmar", se muestra el comprobante de la operación (Fig. 5). El botón de "Regresar" te lleva a la pantalla de captura.
- VIII. Da clic en el botón de "Descargar" y se generará el comprobante en formato PDF.
- IX. Da clic en "Finalizar" para terminar el proceso y visualizar a la pantalla de consulta (Fig. 6). La cuenta se muestra de manera inhabilitada hasta que transcurran 30 minutos.

Modificación de una Cuenta  
✓ ¡La operación se efectuó de manera exitosa!  
La cuenta quedará activada en 30 minutos.

COMPROBANTE

Folio:	20000
Tipo de operación:	Modificación de cuenta de otros bancos
Tipo de registro:	CLASE
Alias:	Prubando
Cuenta:	CLASE
Banco:	SANTANDER
Monto máximo (MXN):	\$500.00
Beneficiario:	FIDEL
Corto beneficiario:	
Núm. celular beneficiario:	
Operación marcada como favorita:	No
Cuenta recurrente:	No
Fecha de operación:	28/12/2017
Hora de operación:	17:06:26 hrs.

Descargar

Finalizar

Fig. 5



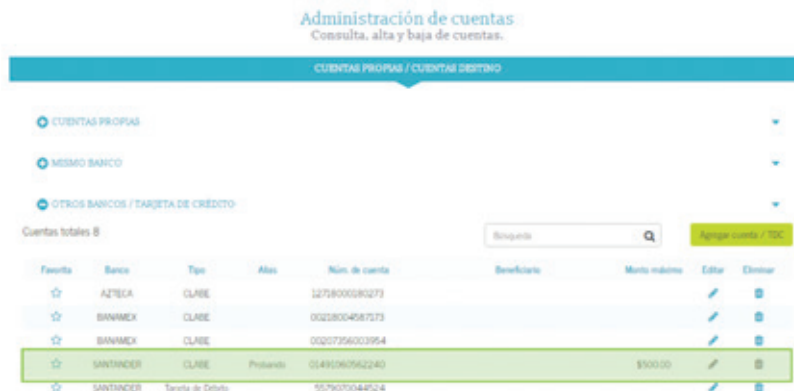


Fig. 6

## 4.3 Eliminación de cuentas destino

- I. Para eliminar una cuenta ingresa al menú de “Transferencias y pagos” > “Administración de cuentas destino”.
- II. Da clic al icono del “bote de basura” que aparece del lado derecho de la cuenta como lo muestra la imagen (Fig. 1).

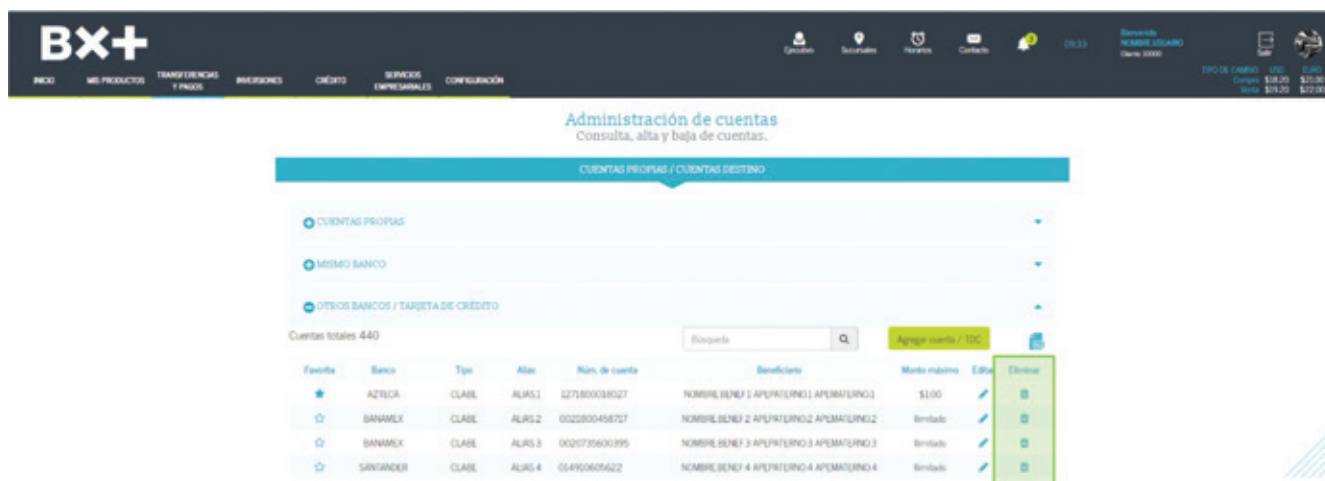


Fig. 1

- III. Se mostrará la pantalla de confirmación de la cuenta a eliminar. Ingresa la contraseña dinámica para autorizar la operación (Fig. 2).



Fig. 2

- IV. Da clic en “Confirmar”, se muestra el comprobante de la operación (Fig. 3). El botón de “Cancelar” te dirigirá a la pantalla de consulta.
- V. Da clic en el botón de “Descargar” (Fig. 3) y se generará el comprobante en formato PDF (Fig. 4).
- VI. Da clic en “Finalizar” para terminar el proceso y visualizar a la pantalla de consulta (Fig. 1).



Fig. 3

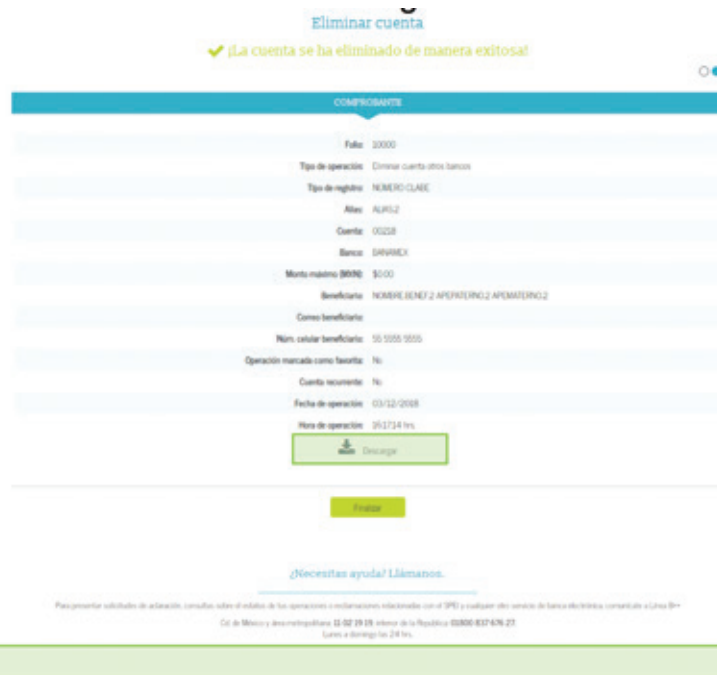


Fig. 4

## 5. Procedimiento de transferencias (SPEI)

### 5.1 Acceso al flujo de transferencias

- I. Para realizar una transferencia a otros bancos en México en moneda nacional (SPEI) podrás ir a la pantalla de inicio o al menú de “Transferencias y pagos”.
- II. Selecciona el combo de “Puedes realizar” (Fig. 1) en la cuenta a la vista deseada o selecciona la opción “Transferencias y pagos”. Da clic en “Transferencias y Pagos” > “Otros bancos/ TDC” (Fig. 2) para comenzar una transferencia.

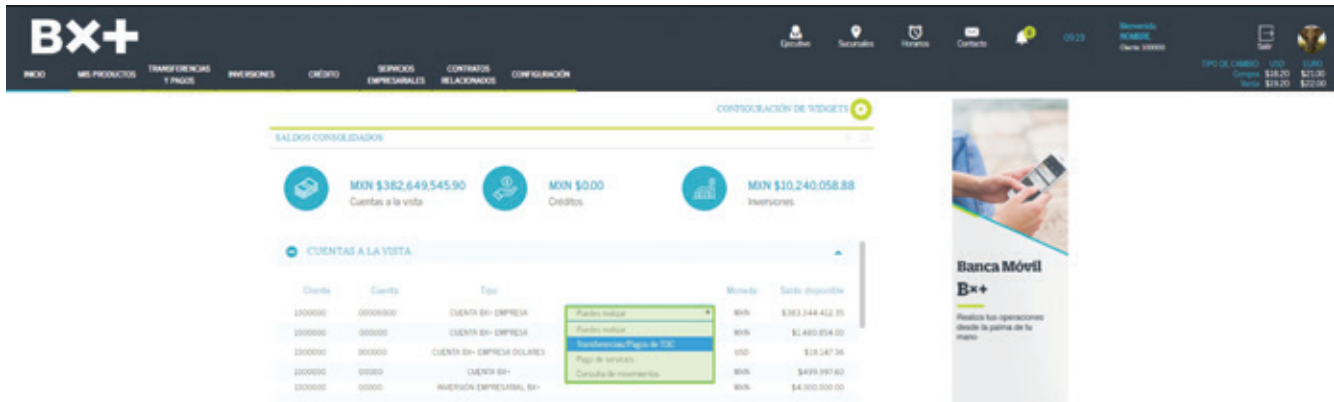


Fig. 1

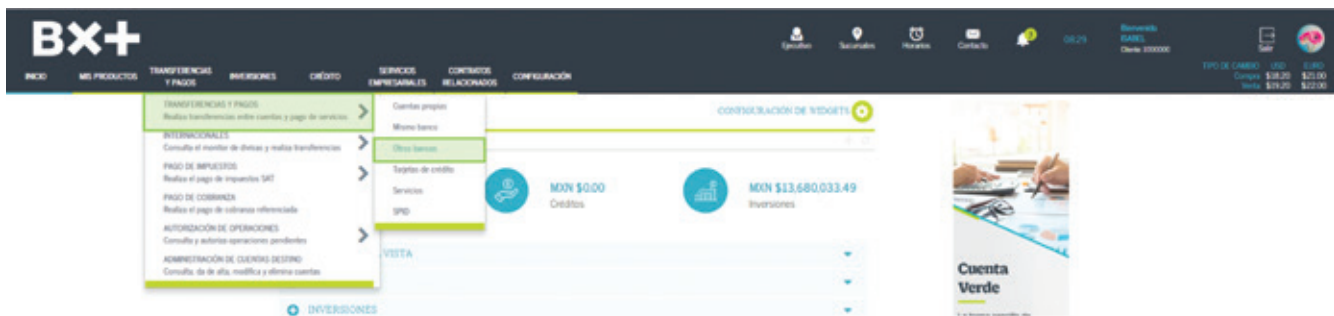


Fig. 2

### 5.2 Transferencia a otros bancos en pesos

- I. Para llevar a cabo una transferencia a otros bancos:
  - a) Se muestra la pantalla de Transferencias y pagos (Fig. 3) con la cuenta favorita seleccionada por omisión. Selecciona otra cuenta de retiro si lo requieres.
  - b) Aparece seleccionado el tipo de transferencia que deseas hacer, en este caso “Otros Bancos” y también está la opción de “Tarjetas de crédito”.
  - c) Selecciona la cuenta a la cual deseas realizar la transferencia.
  - d) Ingresas el monto a transferir y un concepto de pago, estos campos son obligatorios.
  - e) Ingresas, si lo deseas, una referencia numérica, una referencia alfanumérica y un monto para el I.V.A. Estos campos son opcionales.

**Nota:** Desde la misma ventana puedes cambiar a otros tipos de transferencias y pagos, incluyendo cuentas propias, mismo banco y servicios.

**Transferencias y pagos**  
Por favor selecciona la cuenta de retro y el tipo de transferencia a realizar.

DETALLES

**Cuenta retro**

Selecciona una cuenta de retro para continuar con la proceso de pago.

CUENTA VERDE - 000000

---

Cuenta Verde CUENTA VERDE  
00000041210

Saldo disponible: \$18,002,812.20  
Moneda: MXN

**Cuenta depósito**

Cuenta propia    Mismo banco    Otros bancos/TDC    Servicios

Selecciona una cuenta

Otros bancos  
 Tarjetas de crédito

Registrar nueva cuenta

Monto \*

Concepto de pago \*

Referencia numérica NA  
Referencia numérica \$ NA

Referencia alfanumérica Referencia alfanumérica

Operar el mismo día  
11 Campos requeridos

**Continuar**

Fig. 3

- f) Da clic en “Continuar” para ir a la confirmación de la transferencia y aplicar la operación.
- g) Se muestra la pantalla de confirmación (Fig. 4). Verifica que los datos de la transferencia son correctos, ya que una vez confirmada la operación, no podrás modificarla.

**Transferencias y pagos**  
La operación se efectuará con los siguientes datos:

CONFIRMACIÓN

Tipo de operación:	Transferencia a otros bancos
Cuenta de origen:	CUENTA VERDE - 000000
Cuenta de depósito:	SANTANDER - 014930
Alias:	ALIAS4
Beneficiario:	NOMBRE: BENEF4 APELLIDOS: 4 APELLIDOS: 4
Dólar:	MXN
Monto:	\$1,000,000
IVA:	\$0.00
Concepto:	PRELEA
Referencia numérica:	223
Referencia alfanumérica:	PRELEA
Fecha de operación:	03/12/2018

NOTIFICAR AL BENEFICIARIO

No  Sí

Por favor, ingresa la contraseña dinámica de tu dispositivo Token para continuar.

Fig. 4

- h) Selecciona si deseas notificar al beneficiario. De ser así, completa los campos de correo electrónico y mensaje (Fig. 4.1).

Concepto: FUEBA  
Referencia numérica: 123  
Referencia alfanumérica: FUEBA  
Fecha de operación: 03/12/2018

NOTIFICAR AL BENEFICIARIO

Correo electrónico  
Correo electrónico:   
¡ESTE CAMPO ES REQUERIDO!

Número celular  
Número celular: 55 5555 5555

No  Sí   
Mensaje:   
¡ESTE CAMPO ES REQUERIDO!

Por favor, ingresa la contraseña dinámica de tu dispositivo Token para continuar.

**BX+** Ingresar contraseña

Regresar Continuar

Fig. 4.1

- i) Captura tu contraseña dinámica para autorizar la operación.
- j) Da clic en "Continuar" para ir a la pantalla del comprobante de la operación. Si das clic en "Regresar", volverás a la pantalla de captura de datos (Fig. 3).
- k) Una vez que se autoriza la transacción se muestra el comprobante (Fig. 5), que te servirá para cualquier aclaración.

Transferencias y pagos  
✓ Operación en proceso de validación y aplicación

COMPROBANTE

Folio: F181331M  
Tipo de operación: Transferencia a otros bancos  
Cuenta de origen: CUENTA VERDE - 000000  
Cuenta de depósito: SANDANER - 01491  
Alias: ALPS-4  
Beneficiario: NOMFELICNET A APOYATUROS E APOYATUROS-4  
RFC: XXXX02000001  
Dibuc: 95N  
Monto: \$100000  
IVA: \$0.00  
Concepto: FUEBA  
Referencia numérica: 123  
Referencia alfanumérica: FUEBA  
Liga Factos CEP: Para descarga de los exp  
Ejecución de la operación: Mono da  
Fecha de operación: 03/12/2018  
Hora de operación: 15:25:39 hrs

Descargar

Verificar

Fig. 5

- l) Da clic en "Descargar" para generar el comprobante en formato PDF (Fig. 6).



Fig. 6

- m) Da clic en el botón de "Finalizar" para completar la operación y visualizar la pantalla de inicio (Fig. 1).

### 5.3 Cuentas mancomunadas

- l. En caso de que sean cuentas mancomunadas y requerir autorización, la operación se verá reflejada en la sección "Autorización de operaciones" como lo muestra la pantalla (Fig. 7).

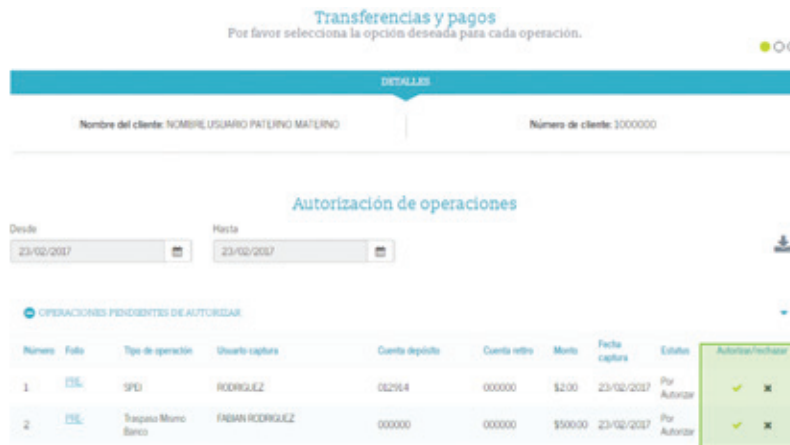


Fig. 7

- II. Para ver el detalle de la operación da clic en el "Pre-folio" (Fig. 7) y se mostrará la pantalla correspondiente (Fig. 8). Da clic en "Regresar" para volver a la pantalla de las operaciones pendientes.



Fig. 8

- III. Para rechazar o autorizar las operaciones da clic en el tache o la paloma respectivamente (Fig. 7) y se mostrará la confirmación de la operación. Es importante que verifiques que los datos sean correctos porque una vez autorizada la operación, no será posible modificarla (Fig. 9).
- IV. Da clic en “Continuar” para ir a la pantalla final del comprobante de la operación (Fig. 10). Este comprobante lo puedes descargar en tu equipo en formato PDF.

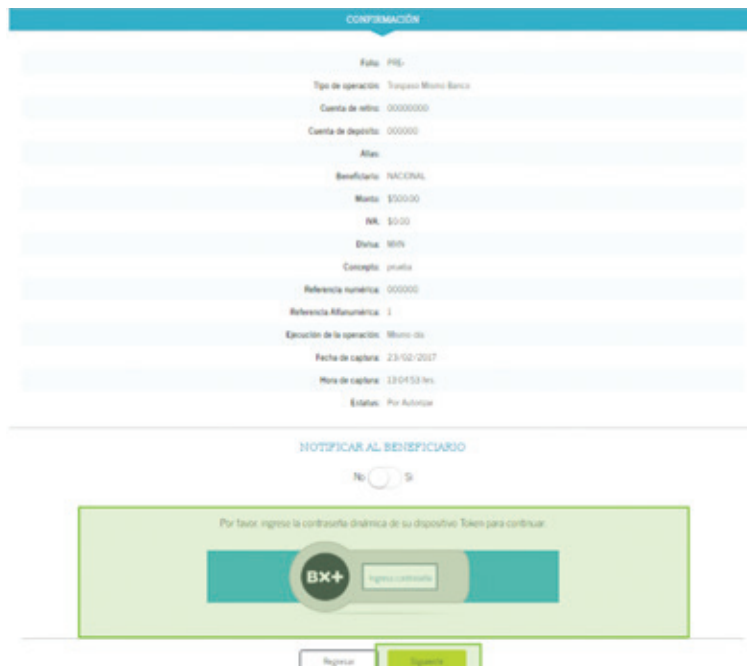


Fig. 9

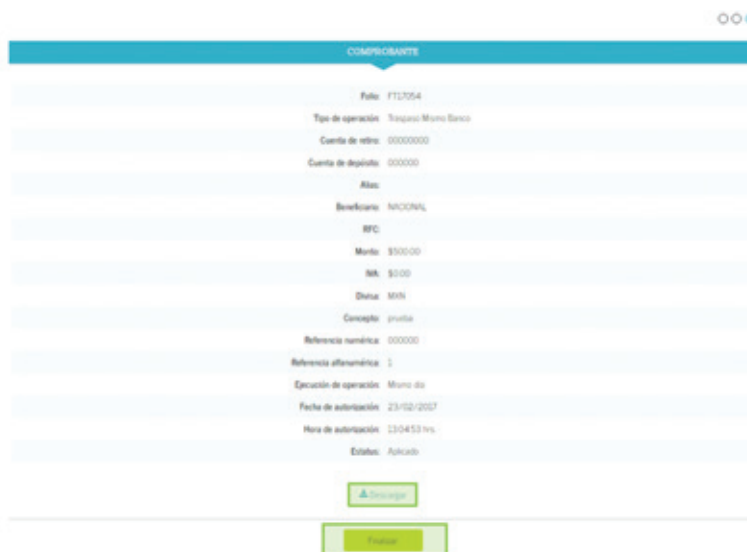


Fig. 10

Estamos para ayudarte. Comunícate con nosotros, uno de nuestros asesores te está esperando para brindarte la información que necesitas.

Línea Bx+ 01 800 Ve por Más (01 800 83 767 627), (01 55) 1102 1800 Ciudad de México.

Acércate a tu ejecutivo  
**01800** *Ve por Más*  
8 3 7 6 7 6 2 7  
vepormas.com



*Ve por Más*