

LA
BASE
DEL
SPIID

¿PARA QUÉ FUE CREADO? ¿CÓMO FUNCIONA?
¿QUÉ BENEFICIOS TRAE A TU EMPRESA? ¿DE QUÉ MANERA
AYUDA AL SISTEMA FINANCIERO MEXICANO?
BANCO BASE, LA MEJOR OPCIÓN...

ANTECEDENTES

La importancia del comercio internacional, la inversión extranjera y la integración de la economía mexicana con la Globalización implican que una parte importante de las operaciones de la cadena productiva se denominen en dólares americanos, aún y cuando esta actividad se produzca dentro del país.

Hoy en día la regulación mexicana permite la apertura de cuentas de captación a la vista en dólares americanos a las siguientes personalidades:

- ▶ Empresas mexicanas, sin importar donde esté su dirección.
- ▶ Personas físicas cuya dirección está a 20 km de la frontera norte o residan en los Estados de Baja California o Baja California Sur.
- ▶ Representantes oficiales de gobiernos extranjeros, organizaciones internacionales.
- ▶ Personas extranjeras que trabajan para estos representantes.

Actualmente, la liquidación de los pagos interbancarios en cuentas en dólares en los bancos mexicanos se realiza a través de tres formas:

- A. Transferencias Internacionales utilizando bancos corresponsales en los Estados Unidos operados a través de protocolo SWIFT.
- B. Transferencia entre cuentas propias o a terceros dentro del mismo banco generalmente a través de la plataforma electrónica que los bancos proveen.
- C. Cheques librados y compensados a través del mismo Banco o CECOBAN (Centro de compensación bancaria).

Estas opciones actualmente no cumplen con las expectativas de las empresas que operan en dólares ya que generan altos costos por la participación de más instituciones en una sola transacción, tiempo de liquidación fuera de mercado, complejidad en su operación.

Por otra parte las autoridades y reguladores encuentran en estos esquemas complejidad y una reducida visibilidad y trazabilidad de los pagos para las autoridades y los bancos involucrados, haciendo difícil la detección de fraudes y la prevención de lavado de dinero.

Derivado de la oportunidad de simplificar y regular los pagos en dólares en territorio Nacional, Banco de México apegado a las mejores prácticas internacionales ha impulsado en coordinación con los Bancos del sistema financiero Mexicano, el desarrollo e implementación del Sistema de Pagos Interbancarios en dólares (SPID).

EL PRESENTE EBOOK OFRECE TODAS LAS RESPUESTAS SOBRE EL USO DEL SPID:

- ▶ *¿Cómo funciona?*
- ▶ *¿Cómo le servirá a tu empresa?*
- ▶ *¿De qué manera se beneficia al sistema financiero mexicano?*
- ▶ *¿Por qué elegir Banco BASE para utilizarlo?*



▶ **CAPÍTULO 1**

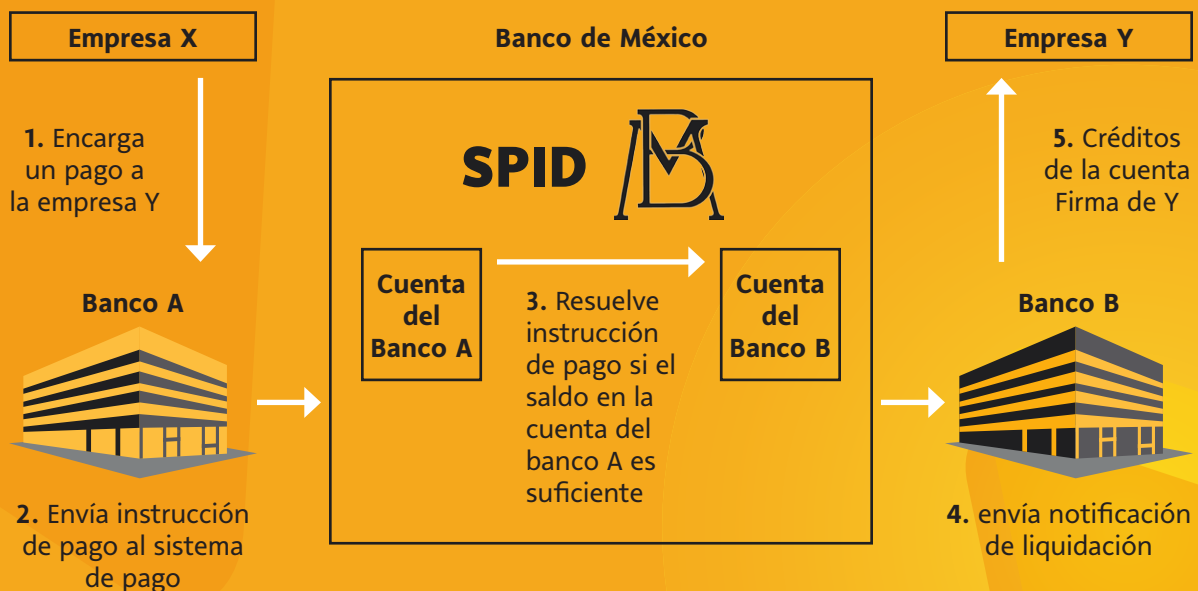
**¿PARA QUÉ
FUE CREADO?
¿CÓMO FUNCIONA?**

El SPID (Sistema de Pagos Interbancarios en Dólares), creado por el Banco de México, y en funcionamiento a partir del 4 de abril de 2016, facilita a las empresas la operación de sus transacciones y pagos a través de sus cuentas de captación en dólares americanos entre bancos del sistema financiero.

“SPID es similar a un SPEI pero en Dólares”

El cliente a través de su banca electrónica y usando los recursos de su cuenta de captación en dólares puede instruir a su banco una transferencia electrónica en dólares a su misma cuenta o a la de un tercero en otra institución bancaria dentro del territorio nacional.

ESQUEMA DE OPERACIÓN



Para ello el cliente deberá de cumplir con los siguientes requisitos:

- a)** Tener una cuenta de cheques en dólares y su CLABE interbancaria estandarizada la cual será el eje de la transferencia.
- b)** Tener la FIEL vigente en todo momento (Firma electrónica ante el SAT).
- c)** Formalizar un contrato para el uso del servicio con tu banco
- d)** Contar con la opción de operación del SPID en su banca electrónica.
- e)** Dar de alta los destinatarios quienes a su vez deberán de contar con el servicio de SPID activado en su banco.

Operarlo es también sencillo:

- ▶ La empresa entra a la banca electrónica (BASEINET) y captura las operaciones.
- ▶ Una vez autorizadas, son liberados los pagos y automáticamente, en menos de 60 segundos debe estar el depósito recibido en el banco del beneficiario.
- ▶ El Banco destino, una vez verificada la operación en cuanto a su origen y destino; procederá a realizar el depósito a la cuenta del cliente.

Banco de México destaca que, en un inicio, el servicio de SPID estará disponible para empresas y únicamente operado a través de cuentas de captación en dólares.

Este servicio estará disponible todos los días hábiles a partir de las 8:00 am hasta las 2:00 pm.

COMPARTE
ESTE EBOOK



bancobase.com



NO TE OLVIDES. PARA PARTICIPAR EN ESTA ETAPA INICIAL DEL SPID TIENES QUE:

- Ser Persona Moral
- Tener una cuenta en dólares y su CLABE
- Tener la Firma Electrónica Avanzada (FIEL) Vigente
- Tener un convenio firmado para el uso del servicio SPID
- Contar con el Servicio de Banca Electrónica

COMPARTE
ESTE EBOOK

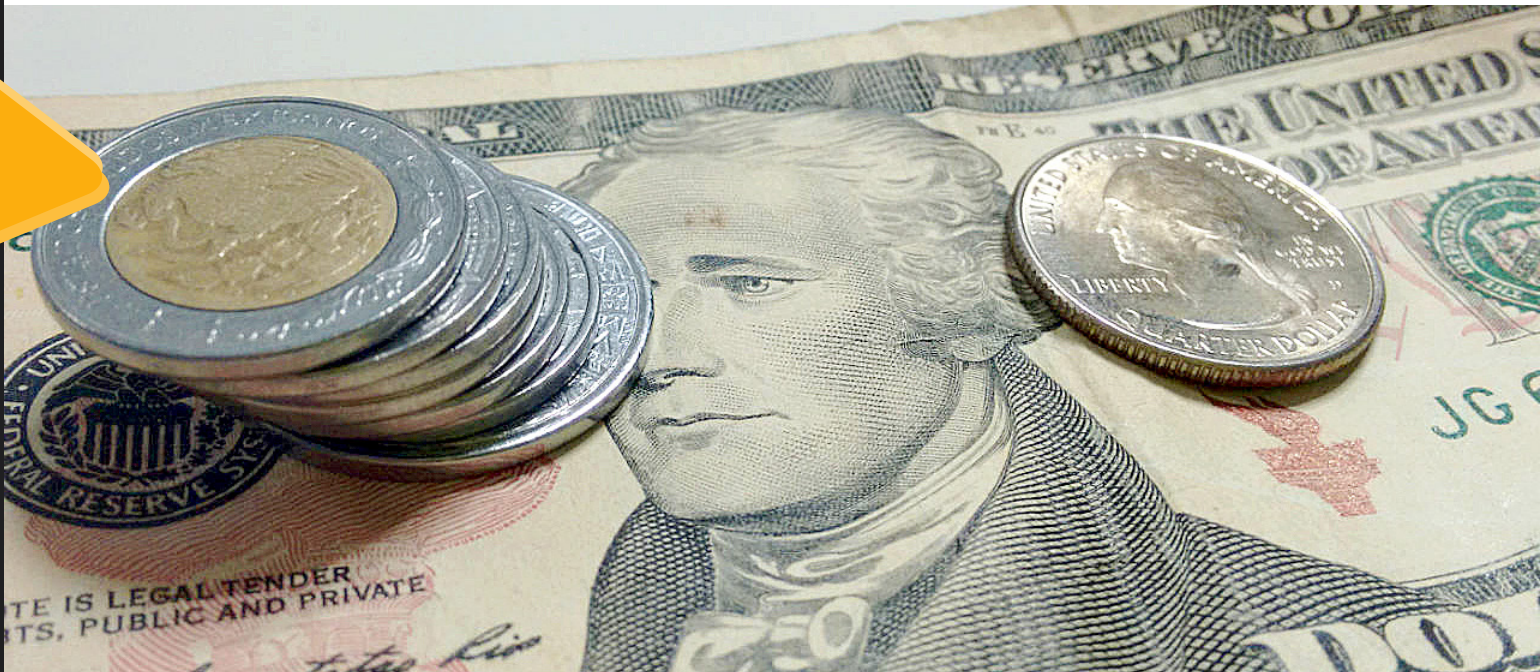


bancobase.com



▶ **CAPÍTULO 2**

¿CÓMO LE SERVIRÁ A TU EMPRESA?



Los beneficios para tu empresa al utilizar este servicio de pagos interbancarios en dólares serán entre otros:

- ▶ Permite el pago en dólares de una forma eficiente y segura.
- ▶ Simplifica la operación de las tesorerías de las empresas, eliminando problemas de esquemas tradicionales que se daban a través de pagos en cheques y operaciones a través de las bancas internacionales.
- ▶ Transparencia y monitoreo en tiempo real de los pagos instruidos.
- ▶ Disminuye los costos de las operaciones ya que no requieren salir al extranjero.
- ▶ Eficientiza la liquidez de tu empresa ya que reduce significativamente el tiempo de concentración de fondos.
- ▶ Reduce la dependencia de los bancos extranjeros para la operación de las transferencias en dólares en el territorio nacional.

COMPARTE
ESTE EBOOK



bancobase.com



▶ **CAPÍTULO 3**

**¿DE QUÉ MANERA EL SPID
BENEFICIA AL SISTEMA
FINANCIERO MEXICANO?**

Así mismo, este nuevo esquema de operación de pagos en dólares integra al sistema financiero mexicano las mejores prácticas nacionales e internacionales en materia de pagos y prevención de operaciones ilícitas.

- ▶ **Mejora la transparencia** de las operaciones en dólares al ser canalizadas a través del Banco de Mexico tal y como hoy en día se realiza para las operaciones en moneda nacional (SPEI).
- ▶ **Mejora las prácticas** en materia de prevención de Anti-Lavado de Dinero y prevención de fraudes.
- ▶ **Garantiza la liquidez** de los pagos a través del fondeo de los recursos por parte de los bancos participantes.

- ▶ **Las operaciones de dólares** en territorio nacional se resuelven entre bancos autorizados eliminando el uso de corresponsales extranjeros.

La Asociación de Bancos de México (ABM) ha participado activamente en la definición e implementación de este servicio acorde a mejores prácticas bancarias en coordinación y apego a las regulaciones vigentes emitidas por el Banco Central y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

De esta forma el sistema financiero mexicano demuestra su adaptación a los estándares internacionales y simplifica la operación en dólares dentro del territorio nacional.



BASE

▶ CAPÍTULO 4

¿POR QUÉ ELEGIR A BANCO BASE?

SOMOS UN GRUPO FINANCIERO MEXICANO QUE, POR MÁS DE 30 AÑOS HA CONSOLIDADO SU CONOCIMIENTO Y EXPERIENCIA EN LAS OPERACIONES DE DIVISAS LAS CUALES ESTÁN A DISPOSICIÓN DE TODOS Y CADA UNO DE NUESTROS CLIENTES.

- ▶ Respaldo del Grupo Financiero BASE que le da solidez y confianza a las empresas del grupo.
- ▶ 30 Años de experiencia en la operación de divisas nacionales y al extranjero.
- ▶ Asesoría y servicio personalizado con el respaldo de nuestros ejecutivos.
- ▶ Facilidad, seguridad y oportunidad en las operaciones SPID a través de nuestra plataforma electrónica BASEINET.
- ▶ Tarifas altamente competitivas.

En resumen, la operación de tu SPID se suma como un beneficio

adicional a los múltiples atributos de nuestras cuentas digitales.

En Grupo Financiero BASE estamos comprometidos con la innovación, por eso desarrollamos nuevos productos y servicios que agreguen valor a nuestros clientes.

Si eres persona moral y tienes la Firma Electrónica Avanzada (FIEL) al día, acércate a tu asesor para abrir una cuenta en dólares o simplemente, si ya eres cliente de nuestra cuenta digital en dólares; lo único que necesitas es firmar un convenio para el uso del servicio y disfrutar los beneficios de operar a través del SPID.

COMPARTE
ESTE EBOOK



bancobase.com

Nuestro propósito es garantizar su mayor rentabilidad, con servicios financieros innovadores y confiables.

Nuestro equipo atiende desde hace décadas a muchas **empresas innovadoras como la tuya.**

**QUIERES QUE TU BANCO
TE AYUDE A GANAR MÁS**

VISITA HOY NUESTRO BLOG



Y SÍGUENOS EN REDES SOCIALES

