

Enlace de Cuentas

Funcionalidades a contratar:

Insuficiencia
de Fondos*



Cobertura en
Línea



Fondos
Constantes*



Transferencias
Programadas

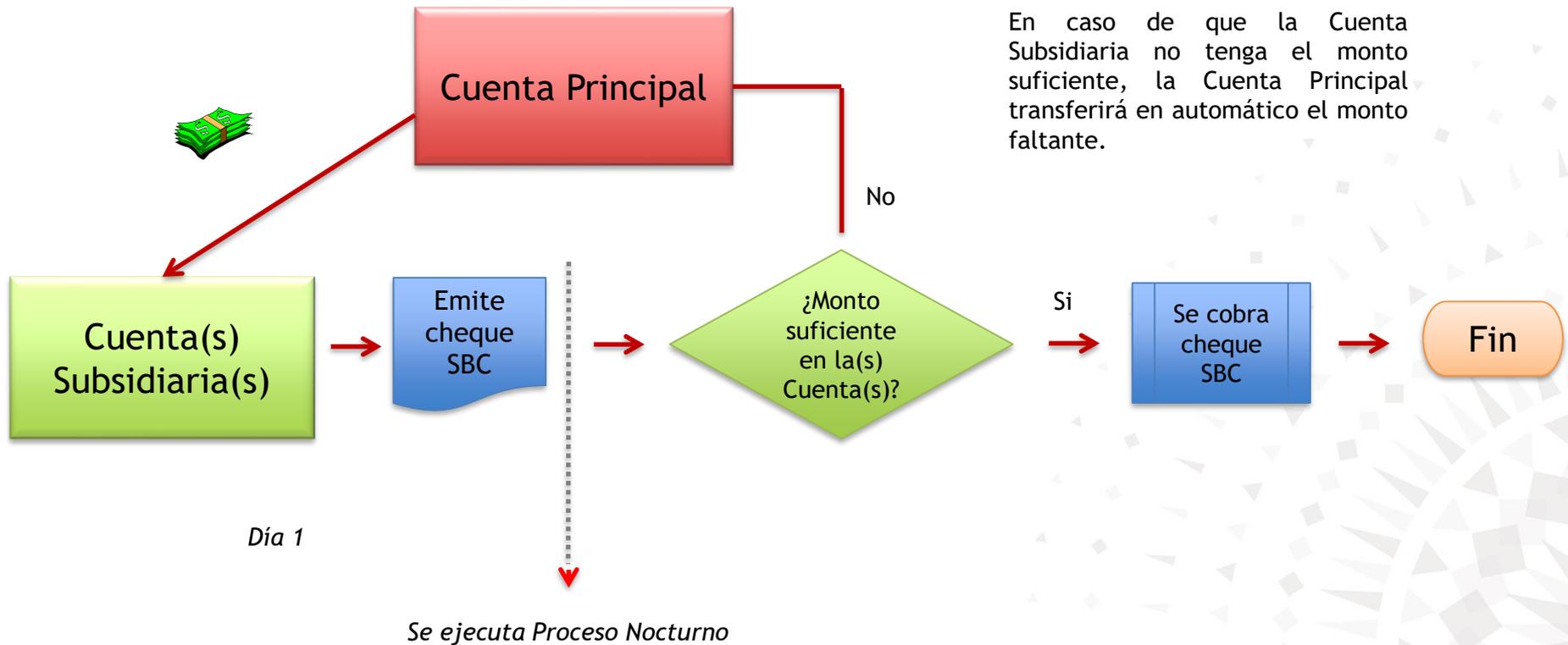


Restitución de
Fondos*

* Proceso Batch (día siguiente)

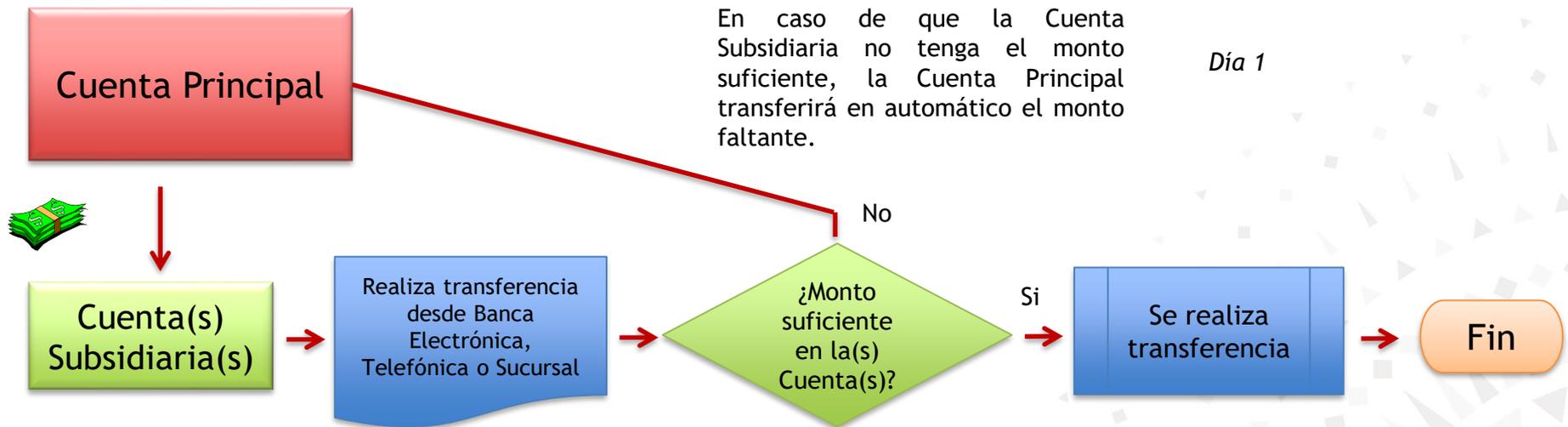
Insuficiencia de Fondos

Transfiere fondos automáticamente de la cuenta dotante o principal a la(s) cuenta(s) subsidiaria(s) que así lo requiera(n), para cubrir el importe de los cheques presentados salvo buen cobro (en Cámara de Compensación).



Cobertura en Línea

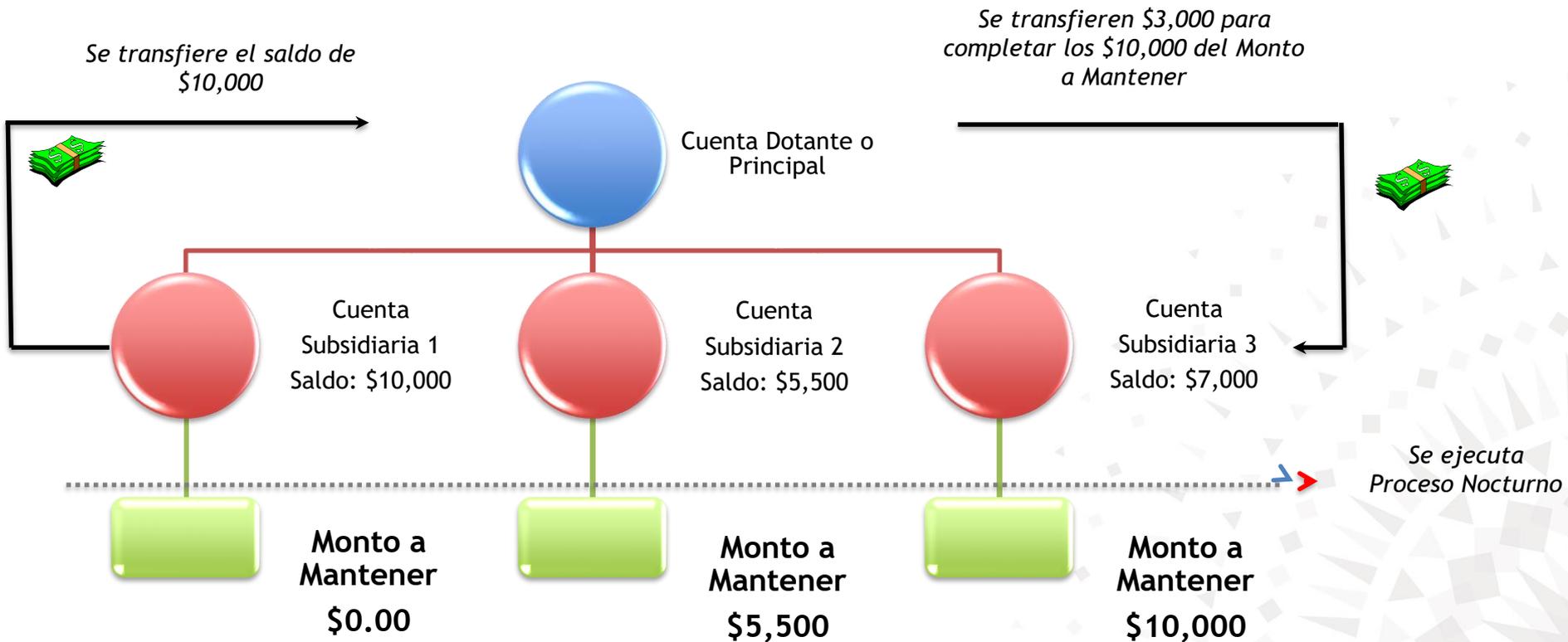
Transfiere fondos de la cuenta dotante o principal a la(s) subsidiaria(s), para cubrir operaciones en línea realizadas a través de la Banca Electrónica, Banca Telefónica y/o Sucursal, con la opción de establecer un límite máximo de transferencia mensual.



* Es la única funcionalidad que se realiza en línea y no en proceso Batch.

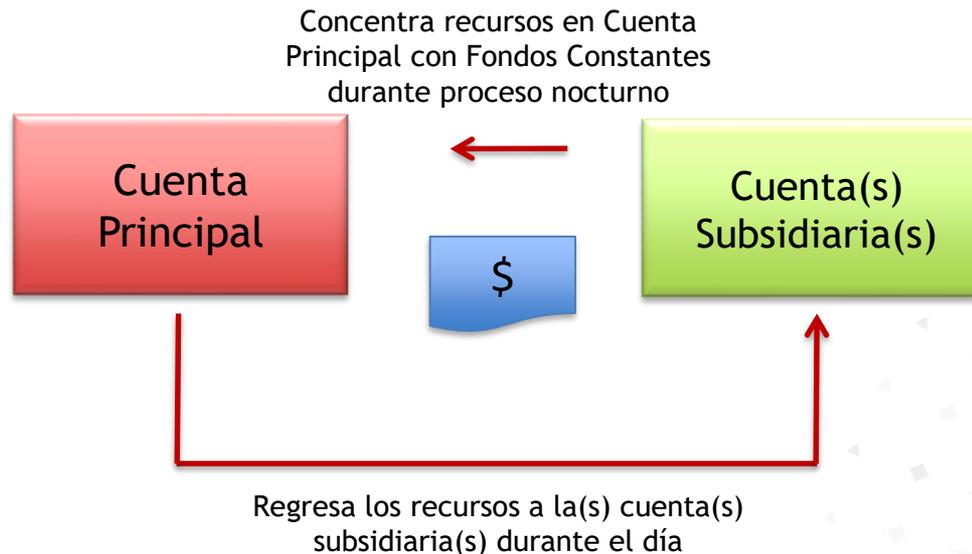
Fondos Constantes

Establece un “monto a mantener” en la(s) cuenta(s) subsidiaria(s). La cuenta principal transferirá fondos a la(s) subsidiaria(s) que estén por debajo del “monto a mantener” o transferirá los fondos que excedan el “monto a mantener” de la cuenta subsidiaria a la principal. Ejemplo:



Restitución de Fondos

Sirve como complemento a la funcionalidad Fondos Constantes, cuando el “monto a mantener” se fija en cero. Regresa los recursos concentrados un día anterior en la cuenta dotante o principal, a la(s) cuenta(s) subsidiaria(s) con la finalidad de que puedan realizarse transacciones desde éstas últimas durante el día.



**Esta funcionalidad se debe solicitar al área central de Producto a través del ejecutivo de sucursal.*

Transferencias Programadas

Realiza traspasos en automático, de la cuenta dotante o principal a la(s) cuenta(s) subsidiaria(s) con un monto establecido previamente al momento de la configuración. Existen dos criterios:

- Por frecuencia
- Por fechas establecidas

