



# Transferencia de archivos

# Introducción

El presente manual tiene como objetivo inducir al usuario sobre el uso del servicio de transferencia de archivos en sus diferentes variantes tales como: dispersión de fondos, estados de cuenta electrónico, protección de cheques, cobranzas, etc.

Se incluye una explicación sobre la configuración del cliente (empresa) en el administrador del banco (sistema habilitado para los ejecutivos), así como la carga y descarga de archivos, la visualización de comprobantes y otros procesos relacionados.

# índice

## Contenido

Dispersión de fondos	4
Configuración de servicio en Bank Admin	4
Carga de archivos Pre-registro, transacciones y consultas	6
Descarga de archivos de respuesta de dispersión de fondos	9
Errores de validación (Dispersión de fondos)	11
Estados de cuenta electrónico	15
Configuración de servicio Bank admin	15
Descarga de archivos de respuesta en sus diferentes formatos	17
Preguntas frecuentes	20

# Dispersión de fondos

## (Carga de archivos)

### Configuración Dispersión de fondos en Bank admin

Para que podamos operar en Scotia Connect 2.0 y poder transaccionar a través de la carga de archivos, es necesario llevar a cabo la asignación de este servicio en el sistema de Administración del Banco (Bank admin), este módulo es gestionado por los ejecutivos del banco y es donde asignan productos y servicios al cliente (empresa).

Para el servicio de Dispersión de fondos vamos a poder asignarlo en el paso 2 de 7, donde habilitamos el módulo de transferencia de archivos y desplegamos el toggle de Dispersión de fondos, aquí ya se podrán agregar las asociaciones entre convenios y empresa.

### Paso 2 de 7

Transferencia de archivos

<input checked="" type="checkbox"/> Alta de cuentas masiva	▼
<input checked="" type="checkbox"/> Cobranza con recibo	▼
<input checked="" type="checkbox"/> Cobranza domiciliada	▼
<input checked="" type="checkbox"/> Cobranza sin recibo	▼
<input checked="" type="checkbox"/> Cobranza lite	▼
<input checked="" type="checkbox"/> Estados de cuenta electrónico	▼
<input checked="" type="checkbox"/> Dispersión de fondos	<span style="background-color: #007bff; color: white; padding: 2px 5px;">COMPLETO</span> ^

Número de convenio  
000000000000

Nombre de empresa  
Nombre de empresa

Pre registro  
 Si    No

Agregar

Convenios  
Se permiten tener hasta 150 entradas máximo

Número de convenio	Nombre de empresa	Pre registro	Acciones
68721	Luis fernando Guajardo	Si	<input type="button" value="Eliminar"/>

1-1 de 1 resultados

# Dispersión de fondos

## (Carga de archivos)

### Paso 7 de 7

Posterior a la asignación del servicio, visualizaremos el último paso de la configuración donde podremos ver el resumen de lo que se le asignó al cliente, por ello es importante hacer una revisión a detalle de lo que hemos configurado anteriormente.

The screenshot shows the 'Activar banca empresa' (Enable banking company) page. On the left, there's a sidebar with navigation links: Cuentas, Empresas (highlighted in pink), Grupos empresariales, Usuarios, Tarifas y comisiones, Funcionarios, Usuarios banco, Centro de comunicaciones, and Configurar plataforma. The main content area has a header 'Revisar el resumen de la información (Paso 7 de 7)' with a progress bar and an 'Opciones' button. Below this, there are several sections: 'Nombre de la empresa o Razón social' (MACALEL DISEÑADORES DE UNIFORMES PARA HOSPITALES Y LABORATORIOS), 'Detalles del contrato' (with 'Editar' buttons for Products and Services), 'Transferencia de archivo' (with a checked 'Dispensión de fondos' checkbox and a 'COMPLETO' status), 'Servicios transaccionales' (with a note about mandatory authorizations and a limit of 8000 MXN), and 'Administradores principales' (with a dropdown menu). At the top right, there are buttons for 'Centro de ayuda', 'Nombre', and a search icon.

# Dispersión de fondos

## (Carga de archivos)

### Carga de archivos Pre-registro, transacciones y consultas en ScotiaConnect 2.0

Este servicio te permite efectuar de forma fácil y segura pagos masivos a proveedores, acreedores u otros beneficiarios mediante abonos en Cuentas Scotiabank y otros bancos.

El proceso es muy simple, a través de la carga de los archivos donde incluyen las instrucciones de dispersión, pre-registro y consultas, el proceso de carga tiene lugar en el módulo de (transferencia de archivos) en la sección de archivos enviados.

#### Archivo de transacciones

En el menú para cargar el archivo, vamos a seleccionar en la opción Tipo de transferencia (Dispersión de fondos) y en Tipo de formato (Transacciones), seleccionamos el botón cargar archivo y damos clic en el botón continuar.

The screenshot shows the 'Transferencia de archivo' (File Transfer) section of the ScotiaConnect 2.0 interface. At the top, there are navigation links: Inicio, Productos y servicios, Pagos y transferencias, and Transferencia de archivo (which is underlined). On the right, there are user icons for Centro de ayuda, Admin, and Nombre usuario.

In the main area, it says 'Sociedad Educativa Latino' and 'RFC CAFA840721714'. Below this, a red bar indicates the current step: 'Seleccionar archivo (Paso 1 de 2)' (Select file (Step 1 of 2)). A note below says: 'Operaciones SPID. Toma tipo de cambio publicado en el [portal de Banxico](#), derivado que la operación puede tardar varios minutos, puede existir una variación en el tipo de cambio' (Operations SPID. Takes the published exchange rate from the [Banxico portal](#), derived that the operation may take several minutes, there may be a variation in the exchange rate).

Two dropdown menus are shown: 'Tipo de transferencia' (Dispersión de fondos) and 'Tipo de formato' (Transacciones). Below these are fields for 'Descripción del archivo' (Optional) and 'Ingresar descripción' (Enter description). There is also a 'Cargar archivo' (Upload file) button with a placeholder 'Upload file' and a file input field.

At the bottom, there are 'Regresar' (Back) and 'Continuar' (Continue) buttons.

# Dispersión de fondos

## (Carga de archivos)

### Paso 2 de 2 Resumen del archivo cargado

Una vez cargado el archivo, se mostrará la previsualización donde tendremos el detalle de nuestro archivo cargado y los detalles de la operación.

Scotiabank®

Centro de ayuda ? | Admin 🔍 | 📧 | MM Nombre usuario ▾

Inicio Productos y servicios Pagos y transferencias Transferencia de archivo

▶ Enviados Recibidos

Sociedad Educacional Latino  
RFC CAFA840721714

Resumen de la información (Paso 2 de 2)

Detalles del archivo				Número de referencia 100
Tipo de transferencia	Tipo de formato	Nombre	Registro del archivo	
Dispersión de fondos	Transacciones	3456246235GHJK.DAT	06/JUN/2023 13:42:18	
Cantidad de movimientos alta	Importe de movimientos alta	Descripción		
18	\$460,050.00 MXN	Pago de nómina Jun 2023 empresa con nombre largo		
Detalle de la operación				
Bloque 1				
Movimientos alta	Importe alta	Movimientos baja	Importe baja	
8	\$400,000.00 MXN	4	\$46,050.00 MXN	
Bloque 2				
Movimientos alta	Importe alta	Movimientos baja	Importe baja	
6	\$60,000.00 MXN	6	\$4,605.00 MXN	
Bloque 3				
Movimientos alta	Importe alta	Movimientos baja	Importe baja	
4	\$50.00 MXN	8	\$460.00 MXN	

Cerrar Completar carga de archivo →

# Dispersión de fondos

## (Carga de archivos)

### Carga completa del archivo

Cuando se selecciona completar carga del archivo, podremos visualizar un banner color azul con la leyenda (Transferencia de archivo en proceso de envío), y adicionalmente se podrán ver nuevamente los detalles del archivo y operación.

**Sociedad Educacional Latino**  
RFC CAFA840721714

**i Transferencia de archivo en proceso de envío.**  
Para dar seguimiento revisar en [Consulta de transacciones - Realizadas](#)

Detalles del archivo				Número de referencia 100
Tipo de transferencia Dispersión de fondos	Tipo de formato Transacciones	Nombre 3456246235GHJK.DAT	Registro del archivo 06/JUN/2023 13:42:18	
Cantidad de movimientos 18	Importe de movimientos \$460,050.00 MXN	Descripción Pago de nómina Jun 2023 empresa con nombre largo		
Detalle de la operación				
Bloque 1				
Movimientos alta 8	Importe alta \$400,000.00 MXN	Movimientos baja 4	Importe baja \$46,050.00 MXN	
Bloque 2				
Movimientos alta 6	Importe alta \$60,000.00 MXN	Movimientos baja 6	Importe baja \$4,605.00 MXN	
Bloque 3				
Movimientos alta 4	Importe alta \$50.00 MXN	Movimientos baja 8	Importe baja \$460.00 MXN	

**Enviados** **Cargar otro archivo**

# Dispersión de fondos

## (Descarga de archivos)

### Descarga de archivos

Seleccionamos el módulo de transferencia de archivos en la sección de recibidos, aquí se visualiza el listado de los archivos que se han recibido, donde podremos descargar y ver los detalles de los archivos de respuesta tipo (Previos, definitivos y de consulta).

Seleccionamos la sección de recibidos/Tipo de transferencia (Dispersión de fondos) /Tipo de formato (Previo, consulta y definitivo)

Tipo de transferencia	Tipo de formato	Registro del archivo	Nombre	Acciones
Dispersión de fondos	Pre-registro de cuentas	28/OCT/2025 10:30:41 A.M.	PRDF008977281003	...
Dispersión de fondos	Consulta de cuentas	28/OCT/2025 10:30:40 A.M.	CCDF008977281002	...

Del listado inicial donde tenemos todos los archivos de respuesta, podemos entrar al detalle de cada uno, descargar el comprobante o descargar el archivo previamente cargado.

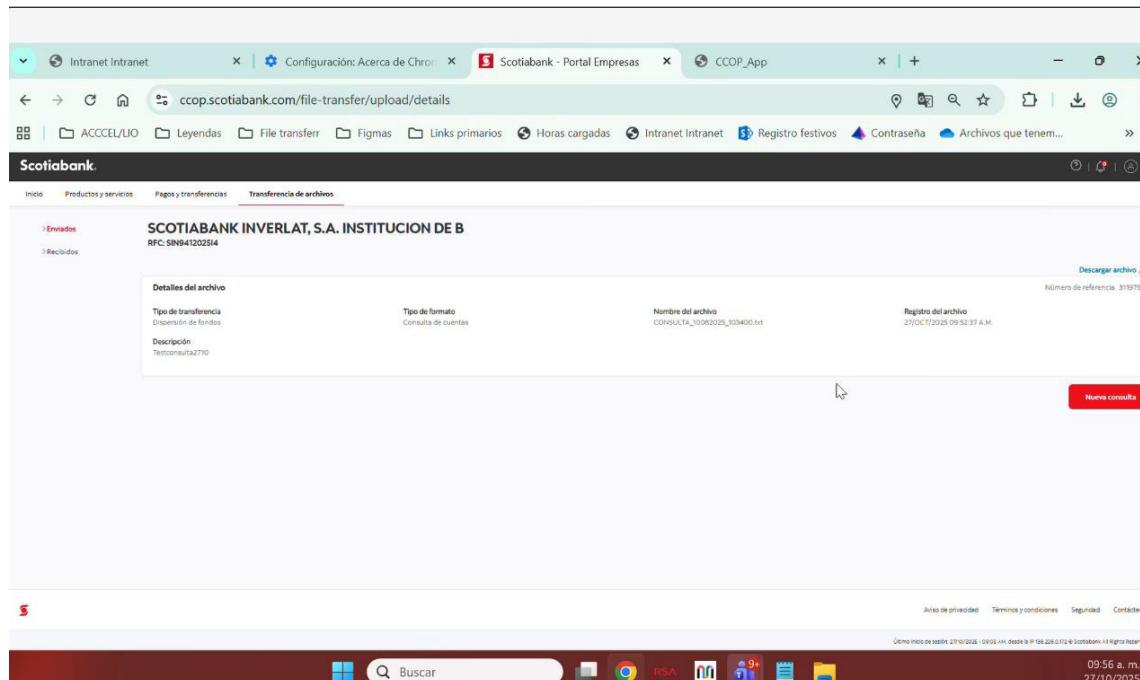
Tipo de transferencia	Tipo de formato	Registro del archivo	Nombre	Acciones
Dispersión de fondos	Previo	DD/MMM/AAAA HH:MM PM	PDDF12345678901DDMM99	...
Dispersión de fondos	Definitivo	DD/MMM/AAAA HH:MM PM	DDDF12345678901DDMM99	...
Dispersión de fondos	Pre-registro de cuentas	DD/MMM/AAAA HH:MM PM	PRDF12345678901DDMM99	...



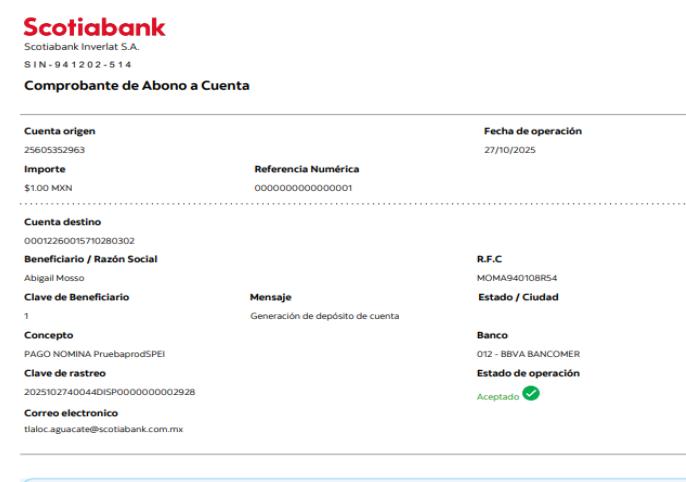
# Dispersión de fondos

## (Descarga de archivos)

### Detalle



### Comprobante



**Scotiabank**  
Scotiabank Inverlat S.A.  
SIN - 941202-514

**Comprobante de Abono a Cuenta**

Cuenta origen	Fecha de operación
25605352963	27/10/2025

**Importe** \$1.00 MXN      **Referencia Numérica** 0000000000000001

Cuenta destino	R.F.C.
00012260015710280302	MOMA940108RS4

**Beneficiario / Razón Social** Abigail Moss  
**Clave de Beneficiario** Mensaje  
**Concepto** PAGO NOMINA PruebaprodSPEI  
**Clave de rastreo** 2025102740044DISP00000000002928  
**Correo electrónico** tialoc.aguacate@scotiabank.com.mx

**Mensaje** Generación de depósito de cuenta  
**Banco** 012 - BBVA BANCOMER  
**Estado de operación** Aceptado

**Nota:** Si no conoces esta operación, llama a nuestro **Centro de atención telefónica** (55) 5728 1205 | (55) 5728 1282

#### Aviso de confidencialidad / Confidentiality Notice

Este correo electrónico y/o el material adjunto es para uso exclusivo de la persona o entidad a la que expresamente se le ha enviado, y puede contener información confidencial o material privilegiado. Si usted no es el destinatario legítimo del mismo, por favor repórtele inmediatamente al remitente del correo y bórrello. Cualquier revisión, retransmisión, difusión o cualquier otro uso de este correo, por personas o entidades distintas a las del destinatario legítimo, queda expresamente prohibido. Este correo electrónico no pretende ni debe ser considerado como constitutivo de ninguna relación legal, contractual o de otra índole similar.

The information transmitted is intended only for the person or entity to which it is addressed and may contain confidential and/or privileged material. Any review, re-transmission, dissemination or other use of, or taking of any action in reliance upon, this information by persons or entities other than the intended recipient is prohibited. If you received this in error, please contact the sender immediately.

# Dispersión de fondos

## (Descarga de archivos)

### Errores de validación (Dispersión de fondos)

Type	Scenario	Generic Error	Error Code	Error Message
1	File Level	Generic Error- Incorrect request structure/format	Y	
2		Record Length is not 370 characters for all records except DM) Generic message if record length is not 370  <b>Note: DM length can be 370 characters or less.</b>		presenta valores inesperados
3		Currency doesn't match- Entire file should have same currency (00 MXN or 01 USD)	N	ARCHIVO Sólo se permite usar un valor a la vez, 00 (MXN) ó 01 (USD)
4		Any validators for special characters in file?	N/A	
5		TIPO DE ARCHIVO (File Type)mandatory	Y	presenta valores inesperados
6	Header	TIPO DE ARCHIVO (File Type) is invalid (Allowed values is EE only)	N	TIPO DE ARCHIVO presenta valores inesperados
7		TIPO DE REGISTRO (Type of Record) mandatory	Y	presenta valores inesperados
8		TIPO DE REGISTRO (Type of Record) is invalid (Allowed value - Fixed "HA")	Y	presenta valores inesperados
9		NUMERO DE CONVENIO (Agreement Number) mandatory	Y	presenta valores inesperados
10		NUMERO DE CONVENIO (Agreement Number) is invalid (Allowed values numeric only)	N	NUMERO DE CONVENIO presenta valores inesperados
11		SECUENCIA (Sequence) is mandatory	Y	presenta valores inesperados
12		SECUENCIA (Sequence) is incorrect (Allowed values numeric only)	N	SECUENCIA presenta valores inesperados
13		'TIPO DE ARCHIVO (File Type) mandatory	Y	presenta valores inesperados
14	Header Block	'TIPO DE ARCHIVO (File Type) is invalid (Allowed values is EE only)	N	'TIPO DE ARCHIVO presenta valores inesperados
15		TIPO DE REGISTRO (Type of Record) is mandatory	Y	presenta valores inesperados
16		TIPO DE REGISTRO (Type of Record) is invalid (Allowed value- Fixed "HB")	Y	presenta valores inesperados
17		MONEDA CTA CARGO (Currency) is mandatory	Y	presenta valores inesperados
18		MONEDA CTA CARGO (Currency) in Header block is invalid (Allowed value is 00=Mexican and 01= U.S Dollar )	N	MONEDA CTA CARGO Sólo se permite usar un valor a la vez, 00 (MXN) ó 01 (USD)
19		USO FUTURO is invalid (Should always be zero)	N	USO FUTURO presenta valores inesperados

# Dispersión de fondos

## (Descarga de archivos)

20		CUENTA DE CARGO (Charge Account) is mandatory	Y	presenta valores inesperados	
21		CUENTA DE CARGO (Charge Account) is invalid (Allowed value Numeric, must be 11 digits)	N	CUENTA DE CARGO presenta valores inesperados	
22		'REFERENCIA EMPRESA (Company Reference) mandatory	Y	presenta valores inesperados	
23		'REFERENCIA EMPRESA (Company Reference) invalid (Allowed Value Numeric only)	N	'REFERENCIA EMPRESA presenta valores inesperados	
24	Detail Block	TIPO DE ARCHIVO (File Type) is mandatory	Y	presenta valores inesperados	
25		TIPO DE ARCHIVO (File Type) is invalid (Allowed values is EE only)	N	TIPO DE ARCHIVO presenta valores inesperados	
26		TIPO DE REGISTRO (Type of Record) is mandatory	Y	presenta valores inesperados	
27		TIPO DE REGISTRO (Type of Record) is invalid (Possible values: DA,DB only)	Y	presenta valores inesperados	
28		TIPO-MOVIMIENTO (Payment Type) is mandatory	Y	presenta valores inesperados	
29		TIPO-MOVIMIENTO (Payment Type) is invalid (Possible values - 1,2,3,4,10 only)	N	TIPO-MOVIMIENTO presenta valores inesperados	
30		CVE-MONEDA-PAGO (Currency) is mandatory	Y	presenta valores inesperados	
31		CVE-MONEDA-PAGO (Currency) Should only be 00 and 01	N	CVE-MONEDA-PAGO Sólo se permite usar un valor a la vez, 00 (MXN) ó 01 (USD)	
32		IMPORTE (Amount) is mandatory	Y	presenta valores inesperados	
33		IMPORTE (Amount) is Invalid-Should not contain comma (,) or decimal (.)	Y	presenta valores inesperados	
34		FECHA-APLICACION (Application Date) is mandatory	Y	presenta valores inesperados	
35		FECHA-APLICACION (Application Date) is in past	N	FECHA-APLICACION Sólo se permite fecha mayor o igual al día de la solicitud	
36		Date format (YYYYMMDD)	Y	presenta valores inesperados	
37		SERVICIO-CONCEPTO (Service Concept) is mandatory	Y	SERVICIO CONCEPTO presenta valores inesperados	
38		SERVICIO-CONCEPTO (Service Concept) is invalid (Possible value 01,02,03 only)	N	presenta valores inesperados	
39		CVE-BENEFICIARIO (Beneficiary CVE) is mandatory	Y	presenta valores inesperados	
40		NOMBRE-BENEFICIARIO (Beneficiary Name) is mandatory	Y	presenta valores inesperados	
41		REFERENCIA DE PAGO (Payment reference) is mandatory	Y	presenta valores inesperados	
42		NUM-CUENTA-BENEFICIARIO ( Beneficiary Account Number) is mandatory	Y	presenta valores inesperados	
43		NUM-CUENTA-BENEFICIARIO ( Beneficiary Account Number) is invalid ( Allowed values numeric only)	N	NUM CUENTA BENEFICIARIO presenta valores inesperados	
44		TIPO CUENTA (Account Type) is mandatory	Y	presenta valores inesperados	

# Dispersión de fondos

## (Descarga de archivos)

45		TIPO CUENTA (Account Type) is invalid ( Allowed values 1,3,9 only)	N	TIPO CUENTA presenta valores inesperados
46		NUM-BANCO-EMISOR (Issuer Bank) is mandatory	Y	presenta valores inesperados
47		NUM-BANCO-EMISOR (Issuer Bank) is invalid ( Allowed value 044 only)	N	NUM BANCO EMISOR presenta valores inesperados
48		Receiver-Bank-Number (Must be number, 3 digit)	Y	presenta valores inesperados
49		DIAS-VIGENCIA (Days Validity) is mandatory	Y	presenta valores inesperados
50		DIAS-VIGENCIA (Days Validity) is invalid ( Must be Numeric)	N	DIAS VIGENCIA presenta valores inesperados
51	Detail Mail Block	TIPO DE ARCHIVO (File Type) is invalid (Allowed values is EE only)	Y	presenta valores inesperados
52		TIPO DE REGISTRO (Type of Record) is invalid (Possible values: DM only)	Y	presenta valores inesperados
53	(Optional)	MAIL-BENEFICIARIO (Email Address) is invalid ( <del>Correct format XXX@YYY-ZZZ</del> )	Y	presenta valores inesperados
54		Referencia de Abono Banxico is invalid (Must be Numeric)	Y	presenta valores inesperados
55		Tipo de Operación(Type of Operation) is invalid ( Allowed values 01,02,03,04,05,06,07,08 only)	Y	presenta valores inesperados
56	Trailer Block	TIPO DE ARCHIVO (File Type) is mandatory	Y	presenta valores inesperados
57		TIPO DE ARCHIVO (File Type) is invalid (Allowed values is EE only)	N	TIPO DE ARCHIVO presenta valores inesperados
58		TIPO DE REGISTRO (Type of Record) is mandatory	Y	presenta valores inesperados
59		TIPO DE REGISTRO (Type of Record) is invalid (Possible values: TB only)	Y	presenta valores inesperados
60		CANTIDAD DE MOVIMIENTOS ALTAS (Alta Count) is mandatory	Y	presenta valores inesperados
61		CANTIDAD DE MOVIMIENTOS ALTAS (Alta Count) Count of Alta Transactions in trailer block (TB) doesn't match with block details	N	CANTIDAD DE MOVIMIENTOS ALTAS no coincide con lo declarado a nivel bloque
62		IMPORTE DE MOVIMIENTOS ALTAS (Alta Amount) is mandatory	Y	presenta valores inesperados
63		IMPORTE DE MOVIMIENTOS ALTAS (Alta Amount) is invalid- Should not contain comma (,) or decimal (.)	Y	presenta valores inesperados
64		IMPORTE DE MOVIMIENTOS ALTAS (Alta Amount) Sum of Alta Transactions irtrailer block (TB) doesn't match with block details	N	IMPORTE DE MOVIMIENTOS ALTAS no coincide con lo declarado a nivel bloque
65		CANTIDAD DE MOVIMIENTOS ALTAS (baja Count) is mandatory	Y	presenta valores inesperados
66		CANTIDAD DE MOVIMIENTOS BAJAS (Baja Count) Count of BajaTransactions in trailer block (TB) doesn't match with block details	N	CANTIDAD DE MOVIMIENTOS BAJAS no coincide con lo declarado a nivel bloque
67		IMPORTE DE MOVIMIENTOS BAJAS (Baja Amount) is mandatory	Y	presenta valores inesperados

# Dispersión de fondos

## (Descarga de archivos)

68		IMPORTE DE MOVIMIENTOS BAJAS (Baja Amount) is invalid- Should not contain comma (,) or decimal (.)	Y	presenta valores inesperados	
69		IMPORTE DE MOVIMIENTOS BAJAS (Baja Amount) Sum of Baja Transactions intrailer block (TB) doesn't match with block details	N	IMPORTE DE MOVIMIENTOS BAJAS no coincide con lo declarado a nivel bloque	
70	Trailer	TIPO DE ARCHIVO (File Type) is mandatory	Y	presenta valores inesperados	
71		TIPO DE ARCHIVO (File Type) is invalid (Allowed values is EE only)	N	TIPO DE ARCHIVO presenta valores inesperados	
72		TIPO DE REGISTRO (Type of Record) is mandatory	Y	presenta valores inesperados	
73		TIPO DE REGISTRO (Type of Record) is invalid (Possible values: TA only)	Y	presenta valores inesperados	
74		CANTIDAD DE MOVIMIENTOS ALTAS (Alta Count) is mandatory	Y	presenta valores inesperados	
75		CANTIDAD DE MOVIMIENTOS ALTAS (Alta Count) Count of Alta Transactions in trailer (TA) doesn't match with Phub calculated block total	N	CANTIDAD DE MOVIMIENTOS ALTAS no coincide con la suma de las operaciones	
76		IMPORTE DE MOVIMIENTOS ALTAS (Alta Amount) is mandatory	Y	presenta valores inesperados	
77		IMPORTE DE MOVIMIENTOS ALTAS (Alta Amount) is invalid- Should not contain comma (,) or decimal (.)	Y	presenta valores inesperados	
78		IMPORTE DE MOVIMIENTOS ALTAS (Alta Amount) Sum of Alta Transactions intrailer (TA) doesn't match with phub calculated block total	N	IMPORTE DE MOVIMIENTOS ALTAS no coincide con la suma de las operaciones	
79		CANTIDAD DE MOVIMIENTOS ALTAS (Alta Count) is mandatory	Y	presenta valores inesperados	
80		CANTIDAD DE MOVIMIENTOS BAJAS (Baja Count) Count of BajaTransactions in trailer (TA) doesn't match with phub calculated block total	N	CANTIDAD DE MOVIMIENTOS BAJAS no coincide con la suma de las operaciones	
81		IMPORTE DE MOVIMIENTOS BAJAS (Baja Amount) is mandatory	Y	presenta valores inesperados	
82		IMPORTE DE MOVIMIENTOS BAJAS (Baja Amount) is invalid- Should not contain comma (,) or decimal (.)	Y	presenta valores inesperados	
83		IMPORTE DE MOVIMIENTOS BAJAS (Baja Amount) Sum of Baja Transactions intrailer (TA) doesn't match with phub calculated block total	N	IMPORTE DE MOVIMIENTOS BAJAS no coincide con la suma de las operaciones	

# Transferencia de archivos

## Estados de cuenta electrónico

### Configuración Estados de Cuenta electrónico en Bank admin

Para que podamos operar en Scotia Connect 2.0 y poder recibir los archivos de Estados de cuenta electrónico a través de la descarga de archivos, es necesario llevar a cabo la asignación de este servicio en el sistema de Administración del Banco (Bank admin), este módulo es gestionado por los ejecutivos del banco y es donde asignan productos y servicios al cliente (empresa). Para el servicio de Estados de cuenta electrónico vamos a poder asignarlo en el paso 2 de 7, donde habilitamos el módulo de transferencia de archivos y desplegamos el toggle de Estados de cuenta electrónico. Aquí ya se podrán agregar las asociaciones entre convenios y empresa.

### Paso 2 de 7 Configurar productos y servicios

The screenshot shows the 'Transferencia de archivos' configuration page. At the top, there's a header with the title and a back arrow. Below the header, there's a section titled 'Transferencia de archivos' with a sub-section 'Estados de cuenta electrónico'. This section has a checked checkbox and a 'PENDIENTE' button. Below this, there's a table with three columns: 'Número de convenio', 'Nombre de empresa', and 'Formato'. The first row shows '68722', 'Luis Fernando Guajardo Noriega', and 'CHEQ'. To the right of the table is a red 'Agregar' button. At the bottom left, there's a note about 'Convenios' and a maximum of 150 entries. On the far right, there's a red 'Siguiente' button.

Número de convenio	Nombre de empresa	Formato
68722	Luis Fernando Guajardo Noriega	CHEQ

Convenios  
Se permiten tener hasta 150 entradas máximo

Agregar

Siguiente

# Transferencia de archivos

## Estados de cuenta electrónico

### Paso 7 de 7 Resumen de las configuraciones

Posterior a la asignación del servicio, visualizaremos el último paso de la configuración donde podremos ver el resumen de lo que se le asignó al cliente, por ello es importante hacer una revisión a detalle de lo que hemos configurado anteriormente.

Como parte final del proceso de configuración del cliente (empresa), debemos seleccionar el botón de activar empresa, posterior a ello, ya podremos iniciar con el onboarding de la banca ScotiaConnect 2.0.

Número de convenio	Nombre de empresa	Formato
68722	Luis Fernando Guajardo Noriega	CHEQ

Como parte final del proceso de configuración del cliente (empresa) debemos seleccionar el botón de activar empresa, posterior a ello, ya podremos iniciar con el onboarding de la banca ScotiaConnect 2.0.

# Estados de cuenta electrónico

## Archivos de respuesta

### Estados de cuenta electrónico

Este servicio te permite recibir, a través de un archivo electrónico, la información resumida de todos los movimientos bancarios realizados en tus cuentas de cheques registradas en diferentes formatos, facilitando así la conciliación de tus operaciones.

### Descarga de archivos de respuesta

Seleccionamos el módulo de transferencia de archivos en la sección de recibidos. Aquí se visualiza el listado de los archivos que se han recibido, donde podremos descargar y ver los detalles de los archivos de respuesta, tales como CHQ, BAI, MT940, MT942, SWIFT, ROIR, entre otros.

The screenshot shows the 'Recibidos' (Received) section of the Global Banking platform. At the top, there's a navigation bar with 'Inicio', 'Productos y servicios', 'Pagos y transferencias', and 'Transferencia de archivos'. Below that, it says 'GLOBAL BANKING' and 'RFC: BIN941202'. A red 'Recibidos' link is visible. The main area has a heading 'Convenio' with a dropdown set to 'México' and a 'Filtrar' button. A table lists received files with columns: 'Tipo de transferencia', 'Tipo de formato', 'Registro del archivo', 'Nombre del archivo', and 'Acciones'. Each row shows a different file type (e.g., Estado de cuenta electrónico, MT942), format (e.g., CHEQ, MT942), registration date (e.g., 26/SEP/2025 01:27:11 A.M.), file name (e.g., DECE00000114670260901), and an 'Acciones' (Actions) button.

Tipo de transferencia	Tipo de formato	Registro del archivo	Nombre del archivo	Acciones
Estado de cuenta electrónico	CHEQ	26/SEP/2025 01:27:11 A.M.	DECE00000114670260901	...
Estado de cuenta electrónico	CHEQ	26/SEP/2025 01:25:50 A.M.	DECE00000099946260901	...
Estado de cuenta electrónico	MT942	25/SEP/2025 04:30:46 P.M.	DECE00000101347250903	...
Estado de cuenta electrónico	MT942	25/SEP/2025 09:02:19 A.M.	DECE00000101347250901	...
Estado de cuenta electrónico	CHEQ	25/SEP/2025 01:40:23 A.M.	DECE00000114670260901	...

# Estados de cuenta electrónico

## Archivos de respuesta

### Filtrar por tipo de transferencia y tipo de formato

Seleccionamos la sección Recibidos, luego Tipo de transferencia (Estados de cuenta electrónico) y, finalmente, Tipo de formato (CHQ, BAI, MT940, MT942, SWIFT, ROIR, entre otros).

The screenshot shows the 'Recibidos' section of a banking application. At the top, there is a dropdown for 'Convenio' set to 'México' and a 'Filtrar' button. Below this, there are two dropdown menus: 'Tipo de transferencia' (set to 'Estado de cuenta electrónico') and 'Tipo de formato' (set to 'Seleccionar'). A modal window titled 'Tipo de formato' is open, listing options: 'Seleccionar' (highlighted in blue), 'BAI2', 'CHEQ', 'MT940', and 'MT942'. At the bottom of the modal are 'Cancelar' and 'Buscar' buttons. The main table below lists received files with columns: 'Tipo de transferencia', 'Tipo de formato', 'Registro del archivo', 'Nombre del archivo', and 'Acciones'. The 'Acciones' column contains three dots (...).

Tipo de transferencia	Tipo de formato	Registro del archivo	Nombre del archivo	Acciones
Estado de cuenta electrónico	camt.052	28/OCT/2025 07:01:56 A.M.	DECE00000113029281001	...
Dispersión de fondos	Pre-registro de cue	28/OCT/2025 07:15:29 P.M.	DECE00000113029241002	...
Dispersión de fondos	Pre-registro de cuentas	28/OCT/2025 07:15:41 A.M.	PRDF008977281004	...
Dispersión de fondos	Consulta de cuentas	28/OCT/2025 07:15:40 A.M.	CCDF008977281003	...
Estado de cuenta electrónico	camt.052	28/OCT/2025 07:01:56 A.M.	DECE00000113029281001	...

### Detalle de un archivo de respuesta

Una vez seleccionado el tipo de archivo que queremos enlistar, podemos ver el detalle del archivo recibido en la opción Ver detalles.

The screenshot shows a table with five columns: 'Tipo de transferencia', 'Tipo de formato', 'Registro del archivo', 'Nombre del archivo', and 'Acciones'. The 'Acciones' column for the first row has a circled '...' button. A dropdown menu is open over this button, showing 'Descargar' (Download) and 'Ver detalles' (View details). The table data is identical to the one in the previous screenshot.

Tipo de transferencia	Tipo de formato	Registro del archivo	Nombre del archivo	Acciones
Estado de cuenta electrónico	camt.052	28/OCT/2025 07:01:56 A.M.	DECE00000113029281001	...
Estado de cuenta electrónico	camt.052	24/OCT/2025 07:15:29 P.M.	DECE00000113029241002	Download Ver detalles
Estado de cuenta electrónico	camt.052	24/OCT/2025 06:46:13 P.M.	DECE00000113029241001	Download Ver detalles

En el detalle del archivo se visualizan datos generales del tipo estado de cuenta electrónico como Registro del archivo (Fecha y hora de la recepción, Nombre del archivo, etc.)

# Estados de cuenta electrónico

## Archivos de respuesta

The screenshot shows the Scotiabank website interface. At the top, there's a navigation bar with links for 'Inicio', 'Productos y servicios', 'Pagos y transferencias', and 'Transferencia de archivos'. Below this, a sub-section titled 'SCOTIABANK INVERLAT, S.A. INSTITUCION DE B' is shown, with an RFC number 'SIN941202514'. The main content area is titled 'Detalles del archivo' and lists the following information:

Tipo de transferencia	Tipo de formato	Nombre del archivo	Registro del archivo
Estado de cuenta electrónico	camt.052	DECE00000113029281001	28/OCT/2025 07:01:56 A.M.

At the bottom right of this section is a red button labeled 'Nueva consulta'.

### Descarga de archivo de respuesta

En el listado principal de la sección Archivos recibidos, seleccionamos los tres puntos ubicados en la columna de Acciones. Al hacerlo, podremos visualizar las siguientes opciones:

Descargar

Ver detalles

Tipo de transferencia	Tipo de formato	Registro del archivo	Nombre del archivo	Acciones
Estado de cuenta electrónico	camt.052	28/OCT/2025 07:01:56 A.M.	DECE00000113029281001	...
Estado de cuenta electrónico	camt.052	24/OCT/2025 07:15:29 P.M.	DECE00000113029241002	Descargar
Estado de cuenta electrónico	camt.052	24/OCT/2025 06:46:13 P.M.	DECE00000113029241001	Ver detalles

Al seleccionar la opción (Descargar) se nos habilitara la descarga del archivo, donde obtendremos el archivo tipo txt del estado de cuenta electronico en sus diferentes formatos.

The screenshot shows a Windows file explorer window with a download dialog box overlaid. The dialog box has the title 'Guardar como' and shows the file path: 'FILE TRANSFER > Dispensión de fondos > Pruebas > Previos'. The file name is 'DECE00000113029281001.zip' and the type is 'Compressed (zipped) Folder (\*.zip)'. Below the dialog, the file explorer shows a table of files with the following data:

Convenio	México	Filtrar		
Tipo de transferencia	Tipo de formato	Registro del archivo	Nombre del archivo	Acciones
Dispensión de fondos	Pre-registro de cuentas	28/OCT/2025 02:49:16 P.M.	PRDF008977281005	...
Dispensión de fondos	Previo	28/OCT/2025 02:47:59 P.M.	PDDF008977281004	...

# Preguntas frecuentes

## **1. ¿El Estado de Cuenta Electrónico permite realizar Consultas en Línea?**

No, el Estado de Cuenta Electrónico es un reporte de texto plano que concentra los movimientos realizados durante el día y se entrega al día siguiente hábil (T+1).

## **2. ¿Tienen validez oficial la impresión de los Estados de Cuenta Electrónicos?**

No, los documentos en formato de texto plano que emite Estado de Cuenta Electrónico cuentan con características enfocadas a las conciliaciones de manera interna de los movimientos de los clientes.

## **3. ¿El estado de Cuenta Electrónico incluye información de movimientos hechos en moneda nacional y dólares americanos?**

Sí, el Estado de Cuenta Electrónico se emite en función de los movimientos realizados en las cuentas de cheques que se tienen contratadas con Scotiabank, ya sea Moneda Nacional o dólares americanos.

## **4. ¿Qué es MT 940?**

Es la información emitida en formato de texto plano con una estructura estándar (layout) que viaja a través de SWIFT para enviar el reporte de las transacciones realizadas durante el día. Se entrega al día siguiente (T+1).

## **5. ¿A qué se refiere armar paquetes de Estado de Cuenta Electrónico?**

Agrupar en un solo archivo todas las cuentas del cliente para recibir el Estado de Cuenta Electrónico.

## **6. ¿Dónde puedo encontrar normativa referente a Estado de Cuenta Electrónico?**

En el apartado de Visión General del Manual de Servicios Especiales, Cash Management, podrás encontrar información referente a Estado de Cuenta Electrónico.

## **7. ¿Cuál es el documento requerido para la contratación de Estado de Cuenta Electrónico?**

Se debe requisitar el anexo 11 del Contrato Múltiple de Prestación de servicios Transaccionales, Estado de Cuenta Electrónico.