

**Scotiabank®**

**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

X

Alta de cuentas masiva

Cobranza con recibo

Cobranza domiciliada

Cobranza sin recibo

Cobranza lite

Estados de cuenta electrónico

Dispersión de fondos

COMPLETO

Número de convenio

Nombre de empresa

Pre registro

Agregar

000000000000

Nombre de empresa

Si

No

Convenios

Se permiten tener hasta 150 entradas máximo

Número de convenio	Nombre de empresa	Pre registro	Acciones
68721	Luis fernando Guajardo	Si	<div>Eliminar</div>

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.

Cientes

Empresas

Grupos empresariales

Usuarios

Tarifas y comisiones

Funcionarios

Usuarios banco

Centro de comunicaciones

Configurar plataforma

Cientes > Banca empresa > Activar banca empresa

Centro de ayuda 23 1004 Nombre

Revisar el resumen de la información (Paso 7 de 7)

Opciones

Nombre de la empresa o Razón social

MACAEL DISEÑADORES DE UNIFORMES PARA HOSPITALES Y LABORATORIOS

Nº de cliente

000001058662

RFC

HBC123456TRD

Banca del cliente

Banca Empresarial

Domicilio del cliente

Parques polanco, 1229

Sucursal de asignación

Parques polanco, 1229

ID Sucursal

219

Zona

Miguel Hidalgo

Territorio

Metropolitano

Detalles del contrato

Editar

Productos

Editar

Servicios

Editar

Transferencia de archivo

Editar

Cobranzas

Dispersión de fondos

COMPLETO

Nº Convenio

Empresa

Pre registro

01234567

Nombre Largo de la Empresa SA de CV

Si

12345678

Empresa con Nombre Largo SC de RL de CV

No

Estados de cuenta electrónico

Protección de cheques

Servicios transaccionales

Editar

¿Esta empresa requiere autorizaciones obligatorias en sus transacciones?

No

¿Cuál será el límite SPEI de esta empresa después de las 6:00 p.m.?

Segmento 0: hasta 8000 MXN

Administradores principales

# 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 ScotiaConnect 2.0 web interface. At the top, the ScotiaBank logo is on the left, and navigation links for 'Centro de ayuda', 'Admin', and user information are on the right. A breadcrumb trail at the top indicates the path: Inicio > Productos y servicios > Pagos y transferencias > Transferencia de archivo. The main content area is titled 'Sociedad Educacional Latino' with RFC CAFA840721714. On the left, there's a sidebar with 'Enviados' (selected) and 'Recibidos'. The main form is titled 'Seleccionar archivo (Paso 1 de 2)'. It contains a notification about SPID operations and exchange rates. Below this, there are two dropdown menus: 'Tipo de transferencia' set to 'Dispersión de fondos' and 'Tipo de formato' set to 'Transacciones'. There is an optional text field for 'Descripción del archivo' and a 'Cargar archivo' section with an 'Upload file' button. At the bottom, there are 'Regresar' and 'Continuar' buttons.

Scotiabank.

Centro de ayuda | Admin | 22 | MM Nombre usuario

Inicio Productos y servicios Pagos y transferencias **Transferencia de archivo**

► Enviados  
► Recibidos

**Sociedad Educacional Latino**  
RFC CAFA840721714

**Seleccionar archivo (Paso 1 de 2)**

**Operaciones SPID.** Toma tipo de cambio publicado en el [portal de Banxico](#), derivado que la operación puede tarda varios minutos, puede existir una variación en el tipo de cambio

**Tipo de transferencia**  
Dispersión de fondos

**Tipo de formato**  
Transacciones

**Descripción del archivo (Optional)**  
Ingresar descripción

**Cargar archivo**  
 Upload file

← Regresar Continuar →

# 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 ayudaAdmin22Nombre usuario

InicioProductos y serviciosPagos y transferenciasTransferencia de archivo

EnviadosRecibidos

Sociedad Educacional LatinoRFC CAFA840721714

Resumen de la información (Paso 2 de 2)

Detalles del archivoNúmero 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	Págo 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

Cancelar

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

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	Tipo de formato	Nombre	Registro del archivo
Dispersión de fondos	Transacciones	3456246235GHJK.DAT	06/JUN/2023 13:42:18
Cantidad de movimientos	Importe de movimientos	Descripción	
18	\$460,050.00 MXN	Págo 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

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)



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/JAAA HH:MM PM	PDDF12345678901DDMM99	...
Dispersión de fondos	Definitivo	DD/MMM/JAAA HH:MM PM	DDDF12345678901DDMM99	...
Dispersión de fondos	Pre-registro de cuentas	DD/MMM/JAAA HH:MM PM	PRDF12345678901DDMM99	...

Comprobante

Descargar

Ver detalles

# Dispersión de fondos

## (Descarga de archivos)

### Detalle

Intranet Intranet

Configuración: Acerca de Chrome

Scotiabank - Portal Empresas

CCOP\_App

ccop.scotiabank.com/file-transfer/upload/details

ACCECEL/IO

Leyendas

File transferr

Figmas

Links primarios

Horas cargadas

Intranet Intranet

Registro festivos

Contraseña

Archivos que tenem...

Scotiabank.

Inicio

Productos y servicios

Pagos y transferencias

Transferencia de archivos

Enviados

Recibidos

SCOTIABANK INVERLAT, S.A. INSTITUCION DE B

RFC: SIN6412025I4

Descargar archivo

Número de referencia: 31979

Detalles del archivo

Tipo de transferencia

Dispersión de fondos

Descripción

Textconsulta2710

Tipo de formato

Consulta de cuentas

Nombre del archivo

CONSULTA\_10082025\_103400.txt

Registro del archivo

27/OCT/2025 09:52:37 A.M.

Nueva consulta

S

Aviso de privacidad

Términos y condiciones

Seguridad

Contactenos

Último inicio de sesión: 27/10/2025 - 09:56 a.m. desde la IP 198.248.0.112 en Scotiabank. El registro permanece...

### Comprobante

Scotiabank

Scotiabank Inverlat S.A.

SIN - 9 4 1 2 0 2 - 5 1 4

Comprobante de Abono a Cuenta

Cuenta origen

25605352963

Fecha de operación

27/10/2025

Importe

\$1.00 MXN

Referencia Numérica

0000000000000001

Cuenta destino

00012260015710280302

Beneficiario / Razón Social

Abigail Mosso

Clave de Beneficiario

1

Mensaje

Generación de depósito de cuenta

R.F.C.

MOMA940108RS4

Estado / Ciudad

Concepto

PAGO NOMINA PruebaprodSPEI

Banco

012 - BBVA BANCOMER

Clave de rastreo

2025102740044DISP0000000002928

Estado de operación

Aceptado

Correo electronico

tlaloc.aguacate@scotiabank.com.mx

i

Si no conoces esta operación, llama a nuestro Centro de atención telefonica (55) 5728 1205 | (55) 5728 1262

**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 repórtelo inmediatamente al remitente del correo y bórralo. 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 anyone other than the intended recipient is prohibited. If you received this in error, please contact the sender immediately by e-mail to advise them that you have received this in error and delete this message from your system. Do not disseminate or otherwise use this information.

10

# 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	
				presenta valores inesperados
2		Record Length is not 370 characters for all records except DM) Generic message if record length is not 370	Y	
		Note: DM length can be 370 characters or less.		presenta valores inesperados
3	Header	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 validations for special characters in file?	N/A	
5		TIPO DE ARCHIVO (File Type) mandatory	Y	presenta valores inesperados
6		TIPO DE ARCHIVO (File Type) is invalid (Allowed values is EE only)	N	TIPO DE ARCHIVO presenta valores inesperados
7	Header Block	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	Header Block	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		'TIPO DE ARCHIVO (File Type) is invalid (Allowed values is EE only)	N	'TIPO DE ARCHIVO presenta valores inesperados
15	Header Block	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	Header Block	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 (Correct format XXX@YYY.ZZZ)	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 in trailer 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 Baja Transactions 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 Baja Transactions 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

Transferencia de archivos

Alta de cuentas exprés

Alta de cuentas masiva

Cobranza con recibo

Cobranza domiciliada

Cobranza sin recibo

Cobranza lite

Estados de cuenta electrónico

PENDIENTE

Número de convenio

68722

Nombre de empresa

Luis Fernando Guajardo Noriega

Formato

CHEQ

Agregar

Convenios

Se permiten tener hasta 150 entradas máximo

# 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 asigno 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.

Transferencia de archivos

Editar

Alta de cuentas expés

Alta de cuentas masiva

Cobranza con recibo

Cobranza domiciliada

Cobranza sin recibo

Cobranza lite

Estados de cuenta electrónico

COMPLETO

Convenios

Se permiten tener hasta 150 entradas máximo

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

1-1 de 1 resultados

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.

Inicio

Productos y servicios

Pagos y transferencias

Transferencia de archivos

> Recibidos

GLOBAL BANKING

RFC: BIN941202

Recibidos

El registro de los archivos estará disponible por 60 días a partir de la fecha de generación.

Convenio

México

Filtrar

Tipo de transferencia	Tipo de formato	Registro del archivo	Nombre del archivo	Acciones
Estado de cuenta electrónico	CHQ	26/SEP/2025 01:27:11 A.M.	DECE00000114670260901	...
Estado de cuenta electrónico	CHQ	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	CHQ	25/SEP/2025 01:40:23 A.M.	DECE00000114670250901	...

# 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).

Convenio

México

Filtrar

Tipo de transferencia

Estado de cuenta electrónico

Buscar por: ☐ Rango de fechas ☐ Día

Limpiar búsqueda

Tipo de formato

Seleccionar

Seleccionar

BAI2

CHEQ

MT940

MT942

Reporte Operaciones Interbancarias Recibidas

Cancelar

Buscar

Tipo de transferencia	Tipo de formato	Nombre del archivo	Acciones
Dispersión de fondos	Pre-registro de cues	PRDF008977281005	...
Dispersión de fondos	Previo	PDDF008977281004	...
Dispersión de fondos	Pre-registro de cuentas	PRDF008977281003	...
Dispersión de fondos	Consulta de cuentas	CCDF008977281002	...
Estado de cuenta electrónico	camt.052	DECE00000113029281001	...

### Detalle de un archivo de respuesta

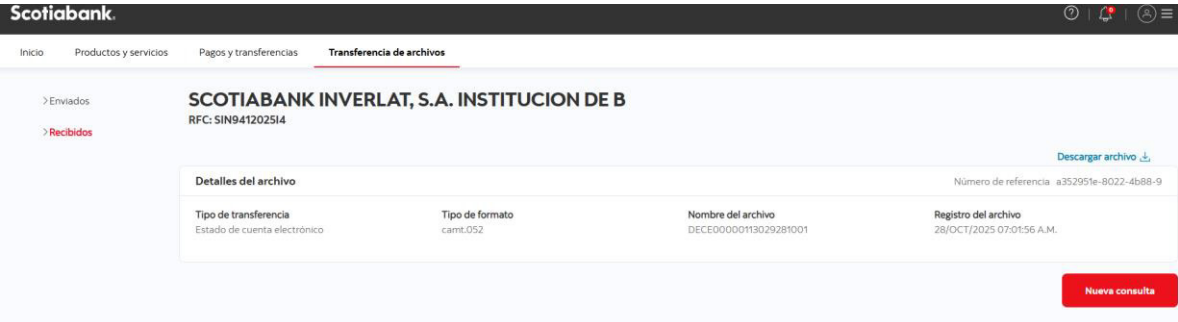
Una vez seleccionado el tipo de archivo que queremos enlistar, podemos ver el detalle del archivo recibido en la opción Ver detalles.

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	•
Estado de cuenta electrónico	camt.052	24/OCT/2025 06:46:13 P.M.	DECE00000113029241001	•

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



### 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:

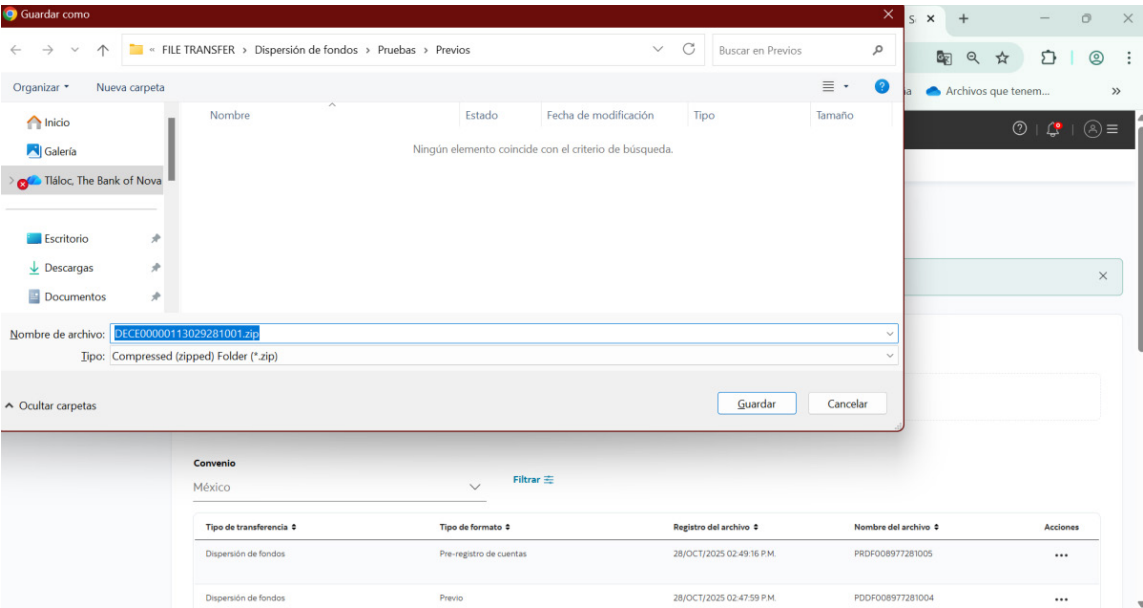
- Descargar
- Ver detalles

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	⋮
Estado de cuenta electrónico	camt.052	24/OCT/2025 06:46:13 P.M.	DECE00000113029241001	⋮

Descargar

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 diferenetes formatos.



# 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 requisita el anexo 11 del Contrato Múltiple de Prestación de servicios Transaccionales, Estado de Cuenta Electrónico.