

Universidades



HSBC

Juntos prosperamos



Servicios para Universidades

En HSBC México hemos desarrollado una oferta de valor en Banca de Gobierno enfocada en las necesidades de las Universidades.

Buscamos ser un socio estratégico que provea los servicios y herramientas que se requieren en las Unidades, Departamentos o Facultades de toda universidad, a través de nuestros diversos productos tales como:



Tesorería

- ◆ Cuentas de Cheques, sin cobro de comisión, sin saldo mínimo y cheques gratis*
- ◆ Fondos de Inversión, pagarés, reporto e inversiones a plazo



Recepción de Pagos

- ◆ RAP Depósitos referenciados: matrícula, inscripciones, trámites de titulación, etc.



Nómina

- ◆ Dispersión sin costo, en línea. Condiciones preferenciales para sus colaboradores en préstamos y seguros. Ver página 7



Banca Electrónica

- ◆ HSBCnet gratis*, seguridad en sus operaciones.



Transferencias:

- ◆ SPEI Otros bancos mismo día
- ◆ OPIS Pagos Internacionales
- ◆ CODI Pagos con el celular



Dispersiones

- ◆ DAP Pagos en sucursal con una referencia
- ◆ Apoyos sociales en cuentas de personas físicas



Impuestos

- ◆ Según disponibilidad: Locales, Estatales y todos los Federales



TPV

- ◆ Pagos con tarjetas débito y crédito, meses sin intereses.



Seguros

- ◆ Protección a su patrimonio



El Equipo de Banca de Gobierno se encuentra disponible para aclarar dudas y obtener más información al respecto en el **800 837 4042**

*Notas. Servicio o transacciones señalados como gratis tendrán el precio al público vigente a la fecha de firma del contrato correspondiente; serán otorgados como gratuitos conforme las condiciones incluidas en el anexo correspondiente a Universidades. Sujeto a variaciones de Mercado.

Recepción Automatizada de Pagos (RAP)

RAP son depósitos con una referencia, por ejemplo, la matrícula de un alumno, con el propósito de facilitar la conciliación de sus pagos e ingresos. Se utiliza una clave de 4 dígitos para NO proporcionar el número de cuenta completo.

Canales de pago: Sucursales HSBC, Cajeros, Internet, SPEI o Corresponsales.

Formas de Pago: Efectivo, Cheque, Tarjeta, Transferencia Bancaria.

Las validaciones que se pueden realizar son:

- ◆ **Prefijo (validación opcional):** RAP puede validar un prefijo de hasta 3 caracteres; por ejemplo, clave para campus, carrera o facultad.
- ◆ **Longitud (validación obligatoria, puede ser fija o variable):** de 1 a 40 posiciones alfanuméricas. En caso de que la longitud no coincida con lo solicitado el pago es rechazado.
- ◆ **Fecha límite o importe exacto:** facilita la conciliación y el cierre diario.



A través de *HSBCnet*, la banca electrónica de HSBC, podrá realizar consultas y exportación de archivos de cobranza en diferentes formatos como el txt y separado por comas, con la información requerida para conciliar. Asimismo, podrá identificar la fecha, hora, importe, medio de pago, sucursal, entre otros, para poder atender cualquier aclaración con su alumnado.

Banca Electrónica - HSBCnet

HSBCnet es un sistema de banca electrónica accesible por Internet. Le permite conectarse en línea y de forma segura a una amplia gama de servicios bancarios incluyendo:

- ◆ **Reportes de saldos y movimientos:** Consulta en línea o entrega de reportes automáticos.
- ◆ **Pagos:** Realizar una amplia variedad de pagos locales e internacionales.
- ◆ **Securities:** Acceso a la información en tiempo real de su cartera de valores.

El sistema es fácil de usar y está diseñado para ser flexible sin costosas configuraciones de IT.

Adicional, está disponible un **Contact Center** exclusivo para usuarios de HSBCnet:

- Desde el interior al **800 101 4722**
- De la CDMX al **55 5721 1060**



Terminales Punto de Venta (TPV)

Reciba pagos con tarjeta de crédito o débito e incremente las opciones de pago a sus alumnos.



Beneficios:

- ◆ **Depósito** a la cuenta de HSBC **al día natural siguiente**, los 365 días del año.
- ◆ **Acceso sin costo al sistema GIC (vía internet) para consultar y conciliar ventas** (detalle diario e histórico de 3 meses exportable en Excel)
- ◆ Acceso a **promociones** de Pagos Diferidos.
- ◆ Acceso al **programa de meses sin intereses**.

Soluciones disponibles:

- ◆ Terminal Punto de Venta
- ◆ Comercio Electrónico VPOS
- ◆ Cargos recurrentes
- ◆ Integable a sistemas contables (ERP)

Nómina

En **HSBC** nos sentimos muy orgullosos de poder **brindar una solución integral de Nómina** que cubre las necesidades tanto de la Universidad, como de sus colaboradores.

Beneficios para la Universidad

Fácil migración

Equipo dedicado 100% a la migración e implementación de la nómina

Atención exclusiva y local a través de nuestros 33 POCs* distribuidos a nivel nacional

Servicio y entrega personalizada de las tarjetas de nómina a cada colaborador, en las instalaciones de su empresa

Flexibilidad

Contamos con 2 diferentes tipos de Apertura de Cuentas:

Alta Masiva:

- ◆ Apertura de cuentas por layout
- ◆ Entrega de tarjetas personalizadas

Preapertura:

- ◆ Stock de cuentas y tarjetas
- ◆ Ideal para personal de alta rotación

HSBCnet¹

Dispersión de nómina sin costos desde cualquier lugar con disponibilidad todo el año

Pagos en tiempo real o a través de operaciones programadas

Efectuar un alto número de transacciones y tipos de pagos en un solo paso

Horarios extensos

Disponibilidad para autorizar pagos de nómina desde su Smartphone

Servicio post-venta y beneficios adicionales

Servicio personalizado a través de un Ejecutivo de nómina asignado que le brindará el soporte que requiere su operación de nómina

Atención en Sucursales HSBC donde tendrá asesoría, servicio patrimonial, reposición de tarjetas, dispersión contingente de la nómina, pagos y depósitos en ventanilla

Beneficios acordes a sus necesidades como: instalación de ATMs en sitio y módulos**

* Payroll Operative Centers

** Sujetos a evaluación

1 Consulta términos, requisitos de contratación y comisiones en www.hsbc.com.mx.

Nómina

Beneficios para sus Colaboradores

Nómina Flexible HSBC, una cuenta sin cobro de comisión por manejo de cuenta² y con múltiples beneficios en donde sus empleados podrán recibir sus depósitos de Nómina

Disponibilidad y Acceso

Retiro de efectivo sin costo en cerca de 5,500 ATMs y 1,000 sucursales

Banca por Internet² y HSBC Móvil sin costo³

Acceso a 500 depositadores a nivel nacional

Retiro de efectivo sin costo en más de 7,000 sitios alternos

Red de alianzas⁵ con más de 20,000 ubicaciones para realizar depósitos en efectivo, pagos de Tarjeta de Crédito HSBC, entre otros

Seguridad Personal y de su dinero

Seguro de Muerte accidental⁶ sin costo desde \$20,000 hasta \$100,000 M.N.

Tarjeta de Débito HSBC con tecnología CHIP, el cual disminuye el riesgo de fraude

Escudo Total, único en el mercado y sin costo⁷. Brinda protección y cubre operaciones, cargos fraudulentos y clonaciones dentro de las 48 horas previas al momento de realizar el reporte

HSBC Control TOTAL⁸, la nueva app en donde tendrán todo el control de sus Tarjetas de Crédito HSBC y Tarjetas de Débito HSBC (titulares y adicionales)

Acceso a productos y servicios exclusivos

Condiciones especiales en:

- ◆ Crédito de Nómina
- ◆ Crédito Hipotecario
- ◆ Crédito Inmediauto
- ◆ Seguros especiales
- ◆ Tarjetas de Crédito HSBC
 - ◆ TDC AIR
 - ◆ TDC ZERO
 - ◆ TDC 2NOW
 - ◆ Inscripción al programa "MÁS de HSBC" sin costo

Atención y asesoría personalizada y beneficios especiales, con nuestros exclusivos servicios:

- ◆ HSBC ADVANCE
- ◆ HSBC PREMIER

Seguros

HSBC le brinda para su tranquilidad y la de la Universidad, protección ante las eventualidades con soluciones para sus necesidades.

Nuestro objetivo es que proteja los activos más importantes de la Universidad: personal clave, colaboradores, alumnos y activos fijos.



Seguro de Vida Individual Keyman tbn ⁽⁴⁾

El Seguro Vida Individual Keyman, es una solución para entidades que buscan asegurar su continuidad directiva y buen funcionamiento, protegiendo a su personal clave.

Seguro Vida Grupo tbn ⁽⁴⁾

En HSBC aseguramos el activo más importante: Su Gente. Es una solución para Universidades como la suya, que buscan generar compromiso, proteger y brindar tranquilidad a sus colaboradores.

Seguro Flotilla de Auto ⁽³⁾ ⁽⁴⁾

El seguro de Auto forma parte de la oferta integral para su Universidad. Es un seguro para vehículos que ofrece protección de acuerdo al plan elegido para preservar el parque vehicular universitario y el de sus colaboradores.

Seguro Múltiple ⁽³⁾ ⁽⁴⁾

Toda Universidad está expuesta a riesgos, por eso es importante que se garantice su continuidad manteniéndola protegida ante cualquier evento natural imprevisto que pueda frenar las actividades Universitarias. Ponemos a su disposición las coberturas para protegerla con el respaldo de una empresa líder en seguros a nivel mundial.

Para mayor información o contratación, solicite con su ejecutivo de cuenta una asesoría personalizada.

⁽¹⁾ Consulta las coberturas, exclusiones, restricciones y requisitos de contratación del seguro en www.hsbc.com.mx. El Seguro es registrado y operado por HSBC Seguros, S.A. de C.V., Grupo Financiero HSBC.

⁽²⁾ El seguro es registrado y operado por HSBC Seguros, S.A. de C.V. Grupo Financiero HSBC en coaseguro con AXA Seguros, S.A. de C.V.

⁽³⁾ Consulta las coberturas, exclusiones, restricciones y requisitos de contratación del Seguro en <https://axa.mx>. El seguro es registrado y operado por AXA Seguros, S.A. de C.V.

⁽⁴⁾ En caso de Universidades Públicas que empleen recursos federales, la contratación de bienes y servicios se realizará conforme al marco legal aplicable.

Soluciones para Fondos de Ahorro y Planes de Pensiones

HSBC Global Asset Management México

Desarrollamos y gestionamos productos y servicios de inversiones para clientes en todo el mundo, incluyendo Universidades, Entidades Gubernamentales y Clientes Institucionales.

Nuestra Visión mantiene un claro compromiso a largo plazo para centrarse en entender y satisfacer las necesidades de inversión de los clientes HSBC en México.

Nuestro modelo de inversión premia la consistencia y no sólo se enfoca en los resultados de corto plazo.



Planes de Pensiones (Beneficio o Contribución Definida) y Fondos de Ahorro

- ◆ Estrategia de gestión de activos de corto plazo para fondos de ahorro.
- ◆ Contamos con productos especializados de inversión para el retiro.
- ◆ Ofrecemos una solución simple con un modelo que se enfoca en la fecha del retiro.
- ◆ Posibilidad de crear una estrategia a la medida por medio de Mandatos Discrecionales.

Sistema de Individualización de cuentas para fondos de ahorro y planes de pensiones

- ◆ Sistema de HSBC con acceso en línea que permite administrar la información individual por empleado
- ◆ Reportes globales del plan y por cada empleado
- ◆ Saldos y movimientos en tiempo real
- ◆ Administración de préstamos
- ◆ Educación Financiera

Nuestro valor agregado es ofrecer a las Universidades un equipo de profesionales que trabajarán de la mano con ustedes y atenderán cualquier situación operativa.

Fondos de Inversión HSBC

Somos una Operadora de Fondos de inversión respaldada por un equipo global, por uno de los bancos mejor capitalizados y más grandes del mundo.

Nuestros Fondos de Inversión de Deuda están diseñados para satisfacer las necesidades de las Universidades en función de diferentes estrategias de inversión.

Para sus excedentes de tesorería, contamos con fondos con calidad crediticia AAA que ofrecen disponibilidad diaria de los recursos y una diversificación del portafolio invirtiendo 100% en deuda gubernamental así como en instrumentos bancarios y corporativos.



Beneficios

- ◆ **Disponibilidad diaria** de los recursos de acuerdo al fondo elegido.
- ◆ Facilidad para operar a través de HSBCnet.
- ◆ Estrategias que buscan la mejor relación entre riesgo y rendimiento.
- ◆ Todas nuestras inversiones incluyen una evaluación de sustentabilidad
- ◆ Productos que invierten 100% en papeles gubernamentales o en estrategias mixtas con atractivos rendimientos.
- ◆ Inversión a partir de \$10,000 pesos



Horario de operación

Lunes a Viernes de 09:00 hrs. a 14:00 hrs., hora de la Ciudad de México.

Mesa de Dinero

Reporto Gubernamental

Opción para realizar inversiones mediante instrumentos emitidos por el Gobierno Federal; está integrado por instrumentos de deuda donde se reúnen oferentes y demandantes de recursos monetarios de Deuda de corto plazo, de alta liquidez, tales como Certificados de la Tesorería (**CETES**), Bonos de Desarrollo del Gobierno Federal (**BONDES**), que actúan a través de intermediarios financieros autorizados.



Beneficios

- ◆ Atractivos rendimientos
- ◆ Plazos flexibles (desde 1 hasta 360 días)
- ◆ Operación vía telefónica
- ◆ Horario de operación



Horario de operación

Lunes a Viernes de 09:00 hrs. a 14:00 hrs., hora de la Ciudad de México.

¿Qué necesita para solicitar alguno de los servicios para Universidades?

El representante legal de la Universidad / Escuela deberá entregar **copia simple** y legible de los siguientes documentos:

- ◆ **Creación.** Decreto, Ley, Acta Constitutiva, Diario Oficial, Reglamento Interno, Manual.
- ◆ **Registro Federal de Contribuyentes (RFC).** Cédula Fiscal
- ◆ **Constancia de Puesto.** Documento que acredite puesto que desempeña cada uno de los firmantes
 - ◆ Nombramiento en hoja membretada y/o Formato Único de Personal
 - ◆ Poder Notarial, Acta de Asamblea o Escritura Pública
- ◆ **Identificación Oficial con Fotografía** (Para todos los firmantes)
 - ◆ Pasaporte Vigente
 - ◆ Credencial de Elector Vigente
 - ◆ Licencia de Conducir Vigente
- ◆ **Comprobante de Domicilio** (máximo 3 meses de emitido)
 - ◆ Servicio Telefónico Fijo (NO celulares)
 - ◆ Predial, Agua, Gas, TV por Cable, Electricidad
 - ◆ Estado de Cuenta Bancario (NO importa banco, con cadena digital)
 - ◆ Constancia Domiciliaria expedida por el Municipio (Vigente por un año)
- ◆ **Oficio de apertura.** Oficio membretado donde solicita la apertura de la(s) cuenta(s)
- ◆ **FIEL.** Firma Electrónica Avanzada



Solo para Clientes NUEVOS

Contacto

- ◆ Proveer el nombre, puesto, teléfono y un correo institucional para confirmar algunos datos como parte del proceso de inicio de la relación (KYC – NTB)

Organigrama

Detalle simple de la estructura de la Universidad, señalando los puestos de los firmantes en ella y los controladores clave:

- ◆ En formato digital: Word, PowerPoint, PDF, etc. O del sitio web de la Universidad.

Fuente de ingresos

- ◆ Año en curso Presupuesto de Ingresos o Diario Oficial
- ◆ Año anterior Cuenta Pública año inmediato anterior o Estados Financieros Auditados
- ◆ Presupuesto de Egresos donde se menciona a la Universidad

Autocertificación CRS

Llenado y firma de formato por parte del cliente

Autocertificación FATCA

Aplica para entidades privadas únicamente

Cuestionario Países Sancionados

Aplica para todos los clientes

Una vez que los documentos se entregan a HSBC, la apertura de la cuenta se hace dentro de los siguientes 10 días hábiles, ya que se necesita dictaminar las facultades del representante legal para firmar contratos bancarios, aperturar cuentas y librar cheques correspondientes.

Una vez recibidos los contratos firmados, las cuentas estarán activas al día siguiente hábil.



Horario de operación

Lunes a Viernes de 09:00 hrs. a 18:00 hrs., hora de la Ciudad de México.

Legales Nómina

(1) Consulta términos, requisitos de contratación y comisiones en www.hsbc.com.mx (2) En caso de no recibir depósitos por Nómina después de 2 meses consecutivos, se empezará a cobrar mensualmente la comisión por administración o manejo de cuenta (mantenimiento, membresías, cuota simplificada, etc.) (Manejo de cuenta) de la Nómina Flexible HSBC de \$250.00 M.N. (3) HSBC podrá durante los primeros 90 (noventa) días naturales a partir de que la cuenta Nómina Flexible HSBC hubiere sido abierta, solicitar al nómina habiente a través de los medios de comunicación información adicional, la cual, que en caso de ser entregada satisfactoriamente, el nómina habiente podrá realizar todas las operaciones disponibles a través de Banca por Internet y recibir en su cuenta depósitos en efectivo sin límite. En caso de que el nómina habiente no entregue la información solicitada en los tiempos y formas en que hubieren sido requeridos por HSBC, la misma no contará con el servicio de Banca por Internet, por lo que aun cuando el nómina habiente tenga contratado dicho servicio para otras operaciones, esta cuenta no se verá reflejada o podrá accederse a ella a través de dicho canal. Asimismo, el monto máximo de depósitos en efectivo que de forma mensual sean recibidos en la cuenta Nómina Flexible HSBC, no podrán exceder del monto acumulado de \$10,000.00 M.N. Dichos límites continuarán surtiendo efecto hasta en tanto el nómina habiente entregue la información completa. Adicionalmente, en caso de no entregar la información en un plazo de treinta días naturales contados a partir de la fecha en que sea solicitada, el nómina habiente únicamente podrá efectuar disposiciones en cajeros automáticos del Banco o de los bancos afiliados al sistema de tarjetas

con el que se opere hasta por la cantidad diaria de \$200.00 M.N. a partir de la fecha en que venza el plazo otorgado para la entrega de la información y hasta en tanto el nómina habiente entregue toda la información solicitada. Una vez que el nómina habiente haga entrega a HSBC de la información solicitada la cuenta quedará libre de los límites señalados. Sin perjuicio de lo anterior, el nómina habiente podrá en todo momento realizar retiros de fondos por cualquier monto directamente en las Sucursales del Banco, aún y cuando se encuentren aplicados los límites antes señalados. Consulta términos, requisitos de contratación y comisiones en www.hsbc.com.mx (4) Servicios disponibles previa contratación de los nómina habientes. Consulta términos, requisitos de contratación y comisiones en www.hsbc.com.mx. Servicio valido solo en territorio nacional, para usuarios Telcel y AT&T con línea activa en modalidad Plan de renta o prepago. Es necesario tener la red de datos activa. No aplica para la descarga de la aplicación. Aplica a partir de la versión 1.0.32 de HSBC Móvil. (5) Conoce más en: www.hsbc.com.mx/alianzas (6) Consulta coberturas, exclusiones, restricciones y requisitos de contratación del Seguro de Accidentes Personales Colectivo en www.hsbc.com.mx. El Seguro es contratado por HSBC México, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC y operado por HSBC Seguros, S.A. de C.V. Grupo Financiero HSBC (7) Consulte las coberturas y restricciones publicadas en www.hsbc.com.mx/escudototal. (8) Consulta los beneficios de la aplicación en www.hsbc.com.mx/controltotal



Banca de Gobierno

Disclaimer

El contenido de este documento no puede ser divulgado sin el consentimiento previo y expreso de Grupo HSBC.

El objetivo de este documento es únicamente informativo y no tiene capacidad alguna de crear ningún compromiso contractual por parte de HSBC. HSBC sólo se comprometerá a una obligación contractual en el acuerdo formal por escrito reconocido por HSBC como la creación de tal compromiso.

HSBC no será responsable de los retrasos o fallos en relación con este documento debido a que ocurran: cualquier guerra, actos de terrorismo,

disturbios civiles, conflictos laborales, huelgas o paros laborales, fallas o daños en el sistema, software o equipo; o cambios en el banco central así como cambios en los requisitos de otros organismos reguladores relevantes, sin limitación, cualquier circunstancia fuera del control de HSBC sus agentes o subcontratistas.

Más información en [hsbc.com.mx](https://www.hsbc.com.mx)

