

¿Cómo funciona Directo a México?

Para efectos de este documento, el día que el originador realiza un pago en una institución financiera (USODFI por sus siglas en inglés, United States Originating Depository Financial Institution) suscrita a Directo a México, es considerado como día “t”.

A continuación, se presenta una descripción del flujo que siguen las operaciones de Directo a México®.

1. La USODFI agrupa todos los pagos que haya recibido en día “t” y genera el correspondiente archivo en formato NACHA, que envía a la Cámara de Compensación de los EE.UU.A. (FedACH por sus siglas en inglés, Federal Reserve Automated Clearing House) a las 01:15 CT del día hábil bancario siguiente (día “t+1”).
2. El FedACH concentra los archivos en formato NACHA recibidos de las USODFI y los envía a las 07:00 CT del día “t+1” al Operador de Enlace en México (RGO por sus siglas en inglés, Receiving Gateway Operator), en este caso, el Banco de México.
3. El RGO obtiene a las 07:30 CT del día “t+1” los archivos en formato NACHA y obtiene las devoluciones inmediatas y parciales (pagos que detecta como inválidos antes del proceso de liquidación). A las 10:00 CT del día “t+1”, el RGO envía al FedACH las devoluciones obtenidas.
4. El Banco de México publica el tipo de cambio para operaciones al mayoreo (FIX) a las 12:30 CT del día “t+1”.
5. El RGO traduce los archivos en formato NACHA al formato SPEI, aplicándoles el FIX menos el 0.21%, y envía los pagos correspondientes a las instituciones financieras receptoras en México (MRDFI por sus siglas en inglés, Mexican Receiving Depository Financial Institution) a las 13:30 CT del día “t+1”.
6. Las MRDFI depositan los pagos recibidos en las cuentas receptoras; en caso de no poder aplicarlos, tienen 60 segundos para realizar la devolución de los pagos.
7. El RGO concentra las devoluciones de las MRDFI a las 17:00 CT del día “t+1”. Al día hábil bancario siguiente (día “t+2”), después de la publicación del FIX (12:30 CT), traduce las devoluciones al formato NACHA y las envía al FedACH.