

INSTRUCTIVO PARA LA GENERACIÓN Y ENVÍO DE INFORMACIÓN A TRAVÉS DEL SPI

1. PROCEDIMIENTO

El archivo de información podrá ser generado de manera automática con el MODULO GENERADOR SPI1 que está publicado en la página web del BCE o a través de los sistemas informáticos de las propias Cooperativas. En este último caso deberán registrarse por la “Especificación Técnica del Sistema SPI”, donde se establece el formato, diseño y especificaciones del archivo que contiene la información de las órdenes de pago.

1.1. OBTENCIÓN DEL MODULO PARA LA GENERACIÓN DEL ARCHIVO DE ÓRDENES DE PAGO SPI1

1.1.1. Proceda a crear una carpeta en el directorio C:\ con el nombre “spi1”

1.1.2. Ingrese al ambiente Internet y acceda a la página del BCE <http://www.bce.fin.ec> y luego de un clic en el vínculo del logotipo “SERVICIOS BANCARIOS”, como se presenta a continuación



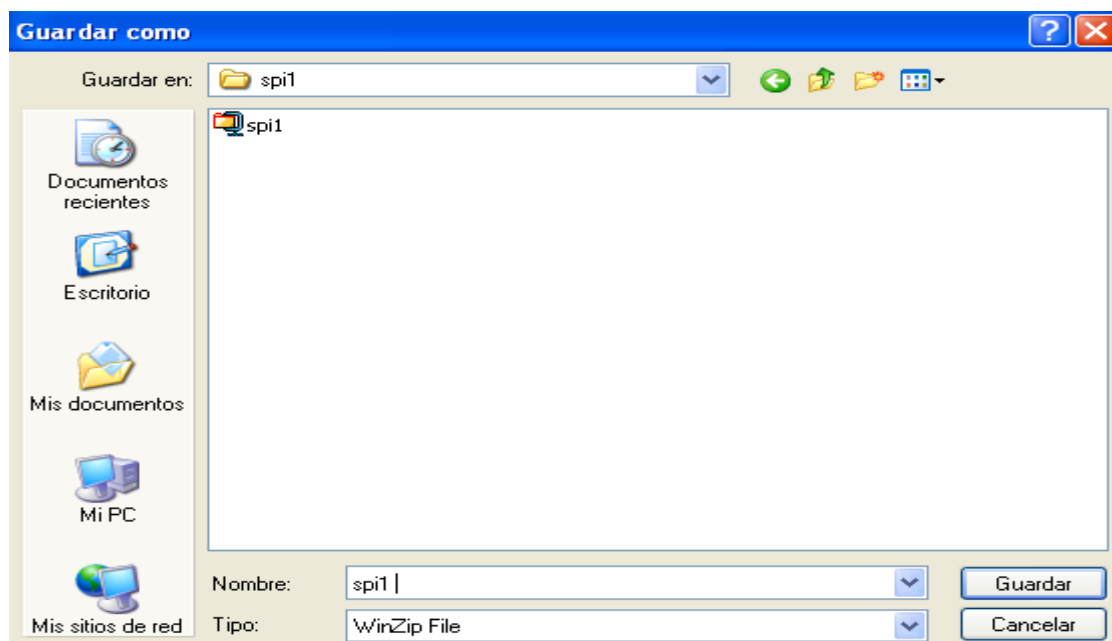
1.1.3. En la pantalla que se presenta seleccione “GENERADOR SPI 1 - MIES”, y le aparecerá la siguiente pantalla:



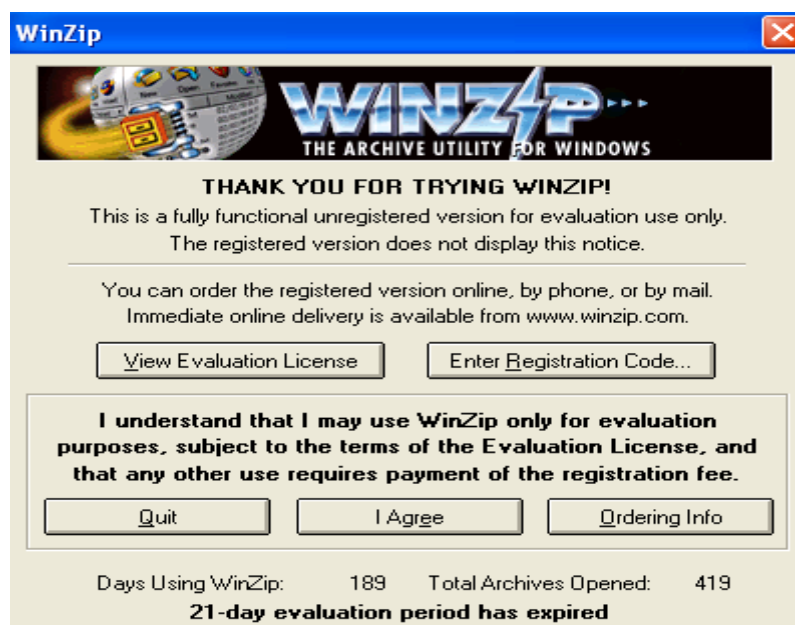
Internet Explorer (2).lnk



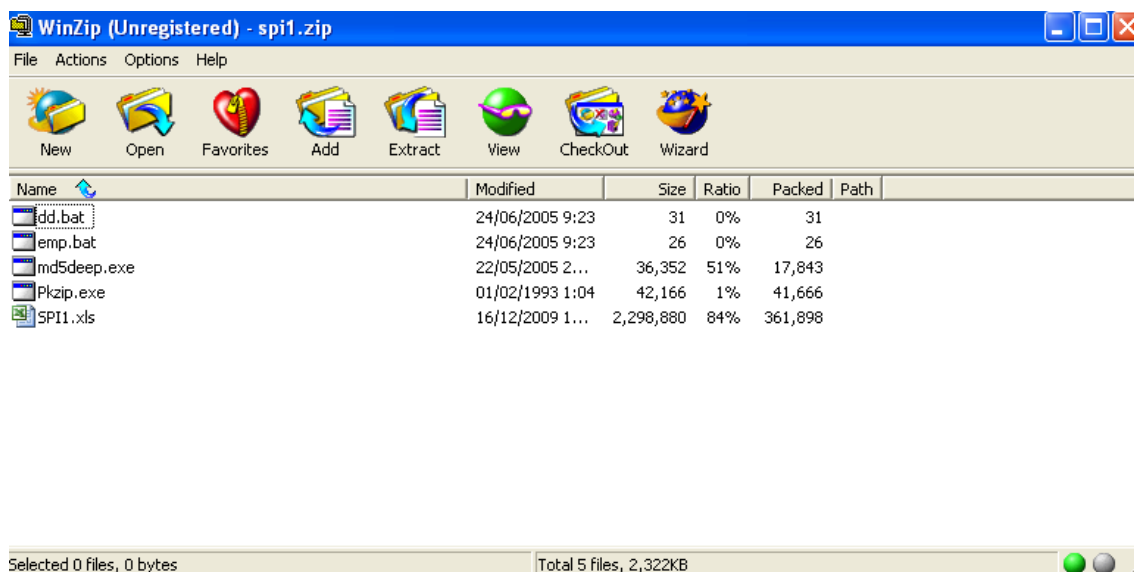
- 1.1.4. De un clic en el botón “GUARDAR” y proceda a guardar el archivo en el Disco Local C:\ en la carpeta creada con el nombre de “spi1”, y de un clic en el botón “Cerrar”. Se presenta un ejemplo:



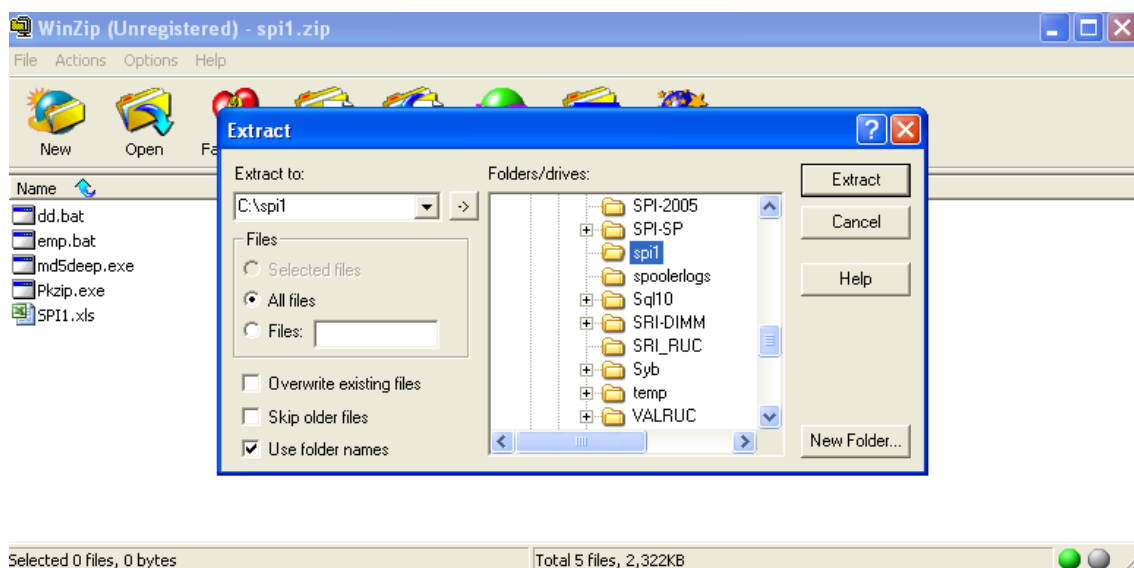
- 1.1.5. Proceda a descomprimir el archivo spi1.zip, para lo cual debe ubicarse en el Disco Local C:\ en la carpeta creada con el nombre de “spi1” y dé doble clic en el archivo “spi1”, como se presenta en el siguiente ejemplo:



- 1.1.6. Seleccione la opción “I Agree” se le presenta la siguiente pantalla:



- 1.1.7. Dé un clic en la opción “Extract” y en la pantalla que aparece, seleccione el Disco Local C:\ y la carpeta creada con el nombre de “spi1” y finalmente dé un clic en el botón “Extract”, como se presenta en el siguiente ejemplo:

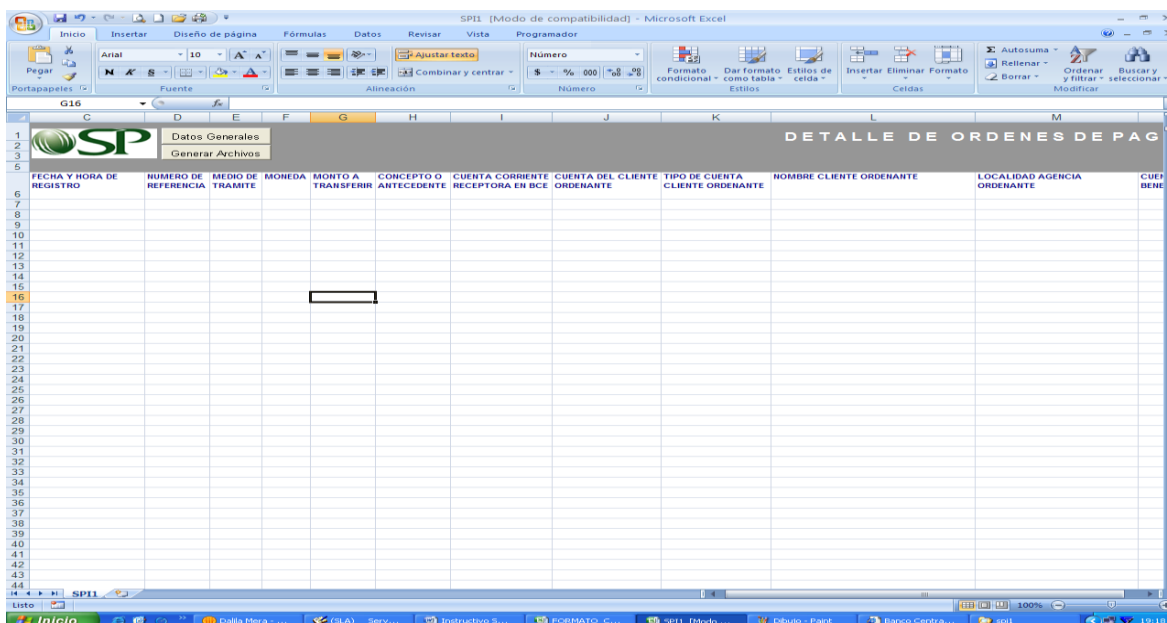


- 1.1.8. Proceda a verificar que la información se haya grabado en el Disco Local C:\ en la carpeta creada con el nombre de “spi1”.

1.2. PREPARACIÓN DE INFORMACIÓN

- 1.2.1. Proceda a abrir la carpeta C:/spi1 y dé un clic en el archivo  SPI1 , aparecerá la siguiente pantalla:

Banco Central del Ecuador



1.2.2. Proceda a preparar la información de acuerdo con el siguiente detalle:

CAMPO	DESCRIPCIÓN O CONTENIDO	TIPO DATOS	LONG.	FORMATO	VALIDACIÓN
01	Fecha y hora del registro de la OPI en la institución ordenante	Fecha	19	dd/mm/yyyy hh:mm:ss	<ul style="list-style-type: none"> Fecha y hora válida de acuerdo al formato indicado.
02	Número de referencia o número de comprobante de la OPI en la institución ordenante	Numérico	20	20 enteros	<ul style="list-style-type: none"> Siempre igual o mayor que cero. No debe contener signos separadores de miles.
03	Código que identifica la forma o medio por el cual fue tramitado la OPI en la institución ordenante.	Numérico	2	2 enteros	<ul style="list-style-type: none"> Siempre mayor que cero. Códigos válidos según Tabla # 4
04	Código de moneda de la OPI.	Numérico	2	2 enteros	<ul style="list-style-type: none"> Siempre mayor que cero. Códigos válidos según



					Tabla # 1
05	Monto o cantidad de dinero a ser transferido mediante la OPI.	Numérico	18	16 enteros y 2 decimales	<ul style="list-style-type: none"> • Siempre mayor que cero y menor o igual a límite establecido por el BCE. • No debe contener signos separadores de miles, y Siempre mayor que cero. • No debe contener separadores de miles, y únicamente contendrá el punto para separar los decimales.
06	Código del concepto o antecedente de la OPI.	Numérico	2	2 enteros	<ul style="list-style-type: none"> • Siempre mayor que cero. • No debe contener signos separadores de miles. • Códigos válidos según Tabla # 3
07	Número de la cuenta corriente que la Institución Receptora mantiene en el BCE.	Numérico	8	8 enteros	<ul style="list-style-type: none"> • Siempre mayor que cero. • No debe contener signos separadores de miles. • Números de Cta.Cte. válidos según Tabla # 6
08	Número de la cuenta corriente /	Numérico	18	18 enteros	<ul style="list-style-type: none"> • Siempre mayor que

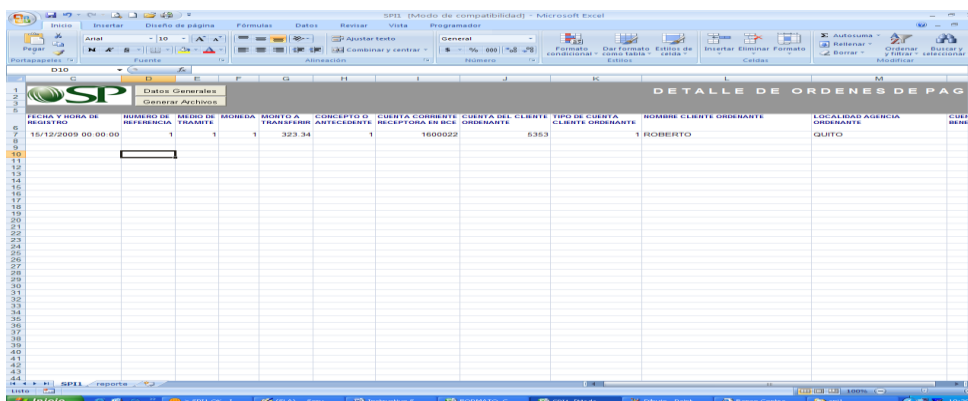


	ahorros de la persona natural o jurídica ordenante de la OPI en la Institución Ordenante.				<p>cero.</p> <ul style="list-style-type: none"> No debe contener signos separadores de miles.
09	Tipo de Cta. de la persona natural o jurídica ordenante de la OPI, en la Institución Ordenante.	Numérico	2	2 enteros	<ul style="list-style-type: none"> Siempre mayor que cero. Códigos válidos según Tabla # 2
10	Nombre de la persona natural o jurídica ordenante de la OPI.	Alfanumérico	30	Máximo 30 caracteres	<ul style="list-style-type: none"> Siempre debe tener contenido.
11	Localidad, agencia o referencia del lugar donde se recibió la OPI en la Institución Ordenante.	Alfanumérico	30	Máximo 30 caracteres	<ul style="list-style-type: none"> Siempre debe tener contenido.
12	Número de la cuenta corriente / ahorros de la persona natural o jurídica beneficiaria de la OPI en la Institución receptora.	Numérico	18	18 enteros	<ul style="list-style-type: none"> Siempre mayor que cero. No debe contener signos separadores de miles. Cuando el beneficiario es la misma entidad receptora, deberá ir el número de la cuenta corriente que la entidad receptora mantiene en el BCE.
13	Tipo de Cta. de la persona natural o jurídica beneficiaria de la OPI, en la institución receptora.	Número	2	2 enteros	<ul style="list-style-type: none"> Siempre mayor que cero. Códigos válidos según Tabla # 2

14	Nombre de la persona natural o jurídica beneficiaria de la OPI	Alfanumérico	30	Máximo 30 caracteres	<ul style="list-style-type: none"> • Siempre debe tener contenido
15	Instrucciones especiales o información adicional relacionada con la OPI.	Alfanumérico	80	Máximo 80 caracteres	<ul style="list-style-type: none"> • No obligatorio
16	Número de Cédula, Ruc o pasaporte de la persona natural o jurídica beneficiaria de la OPI, en la institución receptora.	Alfanumérico	13		<ul style="list-style-type: none"> • Siempre debe tener contenido

A partir de la segunda fila se debe registrar la información de los beneficiarios de los pagos.

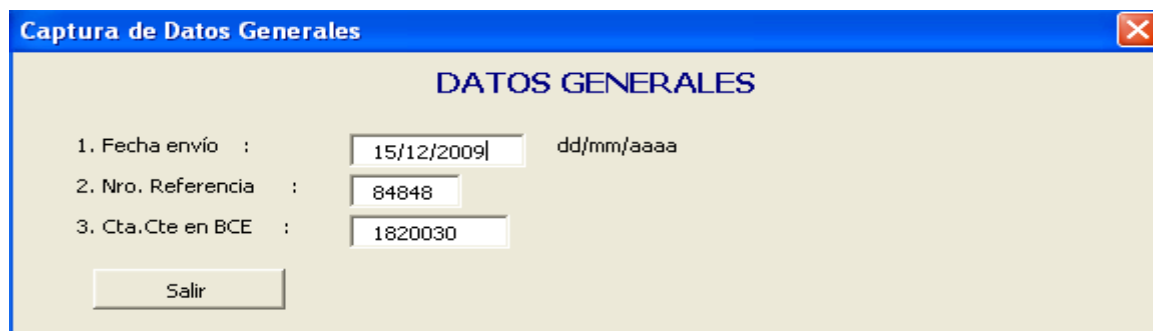
NOTA.- Es importante respetar los contenidos o títulos de la primera fila, de acuerdo a lo indicado en la tabla anterior y según aparece en la siguiente pantalla de ejemplo:



1.3. DATOS GENERALES

Las opciones del menú de trabajo de este programa se manejan con el mouse, la tecla “Enter” o “TAB”.

1.3.1. Una vez registrada la información de los beneficiarios de los pagos, de un clic en el botón “DATOS GENERALES”, se muestra la siguiente pantalla:



Captura de Datos Generales

DATOS GENERALES

1. Fecha envío : 15/12/2009 dd/mm/aaaa

2. Nro. Referencia : 84848

3. Cta. Cte en BCE : 1820030

Salir

Esta opción sirve para registrar la información de tipo general relacionada con la institución, que será usada en la generación automática de la solicitud de transferencia y para la generación del archivo “spi1”.

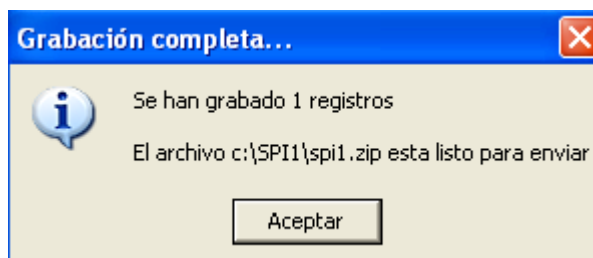
DATOS GENERALES	TIPO DE DATOS	OBSERVACIONES
Fecha envío	dd/mm/aaaa	Fecha válida de acuerdo al formato indicado.
No. Referencia	Numérico	Número de referencia de la institución ordenante (propio de la institución)
Cta. Cte. en BCE	Numérico	Número de la cuenta corriente que la Institución Ordenante mantiene en el Banco Central del Ecuador

1.3.2. Dé un clic en el botón “Salir”

1.4. GENERAR ARCHIVOS

Esta opción le permite a la Institución generar el archivo “spi1.zip”

1.4.1. De un clic en el botón “GENERAR ARCHIVOS”, le aparece un mensaje con la información de los registros, de acuerdo al ejemplo.

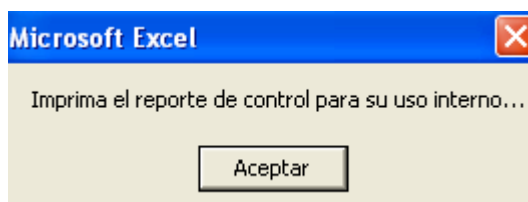


Al ejecutar esta opción, se genera un archivo con el nombre “spi1” que contiene dos archivos, uno con el nombre de spi1.txt con las órdenes de pago, y otro archivo con el nombre de spi1.md5, que contiene el No. de control que se usa

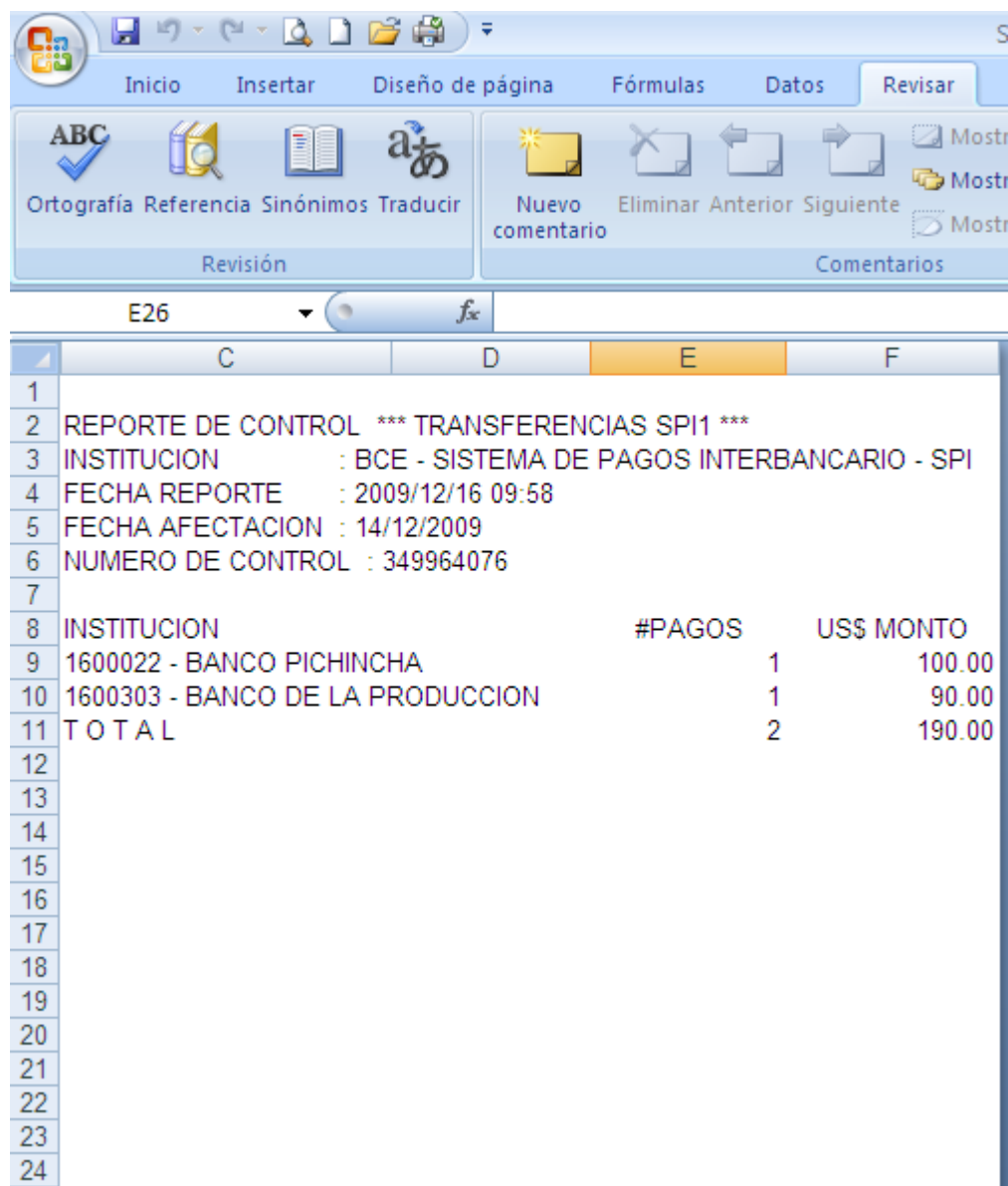


para realizar la comprobación de la integridad de los archivos. Este archivo se guarda automáticamente en la carpeta “spi1”.

1.4.2. De un clic en el botón “ACEPTAR” y le aparece el siguiente mensaje:



1.4.3. De un clic en el botón “ACEPTAR” y se generará la solicitud de transferencia en una nueva Hoja, con el nombre de “Reporte”, documento que la Institución debe imprimirlo como respaldo de la operación. El usuario puede intercambiar de hoja, para actualizar o ingresar más órdenes de pago y luego generar nuevamente la opción “GENERAR ARCHIVOS”. Este reporte tendrá el siguiente formato:



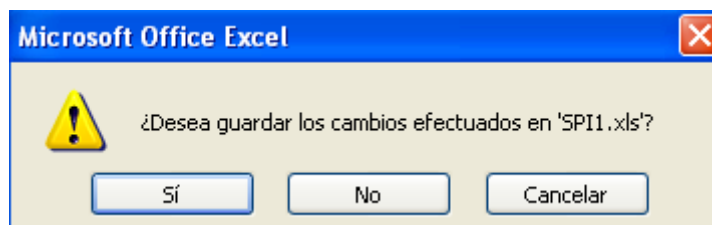
	C	D	E	F
1				
2	REPORTE DE CONTROL *** TRANSFERENCIAS SPI1 ***			
3	INSTITUCION : BCE - SISTEMA DE PAGOS INTERBANCARIO - SPI			
4	FECHA REPORTE : 2009/12/16 09:58			
5	FECHA AFECTACION : 14/12/2009			
6	NUMERO DE CONTROL : 349964076			
7				
8	INSTITUCION		#PAGOS	US\$ MONTO
9	1600022 - BANCO PICHINCHA		1	100.00
10	1600303 - BANCO DE LA PRODUCCION		1	90.00
11	TOTAL		2	190.00
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				
21				
22				
23				
24				

La información a nivel de totales de este reporte deberá ser validada con la generada en el Portal de servicios electrónicos del BCE al momento de su registro (número de control, entidades financieras, número de registro y monto).

NOTA.- Podría aparecer mensajes relacionados con errores en los números de las cuentas de los bancos, mutualistas o cooperativas que actuarán como instituciones pagadoras de las órdenes de pago. Este problema se debe a que el número de la cuenta corriente de una institución del sistema financiero está equivocada y tendrá que rectificarse en la pantalla principal de la hoja Excel en la línea que indica el mensaje de error, y volver a ejecutar la opción "GENERAR ARCHIVOS".

Los números de cuenta de las instituciones financieras está disponible en el Portal de Servicios Bancarios, en la opción "MANUALES"

1.4.4. Proceda a cerrar el archivo y en el momento de hacerlo le aparecerá el siguiente mensaje:



De un clic en el botón “Sí” para que la información sea grabada.

2. ENTREGA DE DETALLE DE PAGOS AL BCE

Para ingresar al Portal de Servicios Electrónicos del BCE, acceda a la dirección <http://www.bce.fin.ec>, y luego de un clic en la opción “SERVICIOS BANCARIOS”, como se presenta a continuación:



En la siguiente pantalla que se presenta de un clic en el vínculo “**SISTEMA NACIONAL DE PAGOS**” y aparecerá la siguiente pantalla:



Ingresa en la opción “Usuario” su número de cédula de ciudadanía y en la opción “Clave” ingresa su clave.



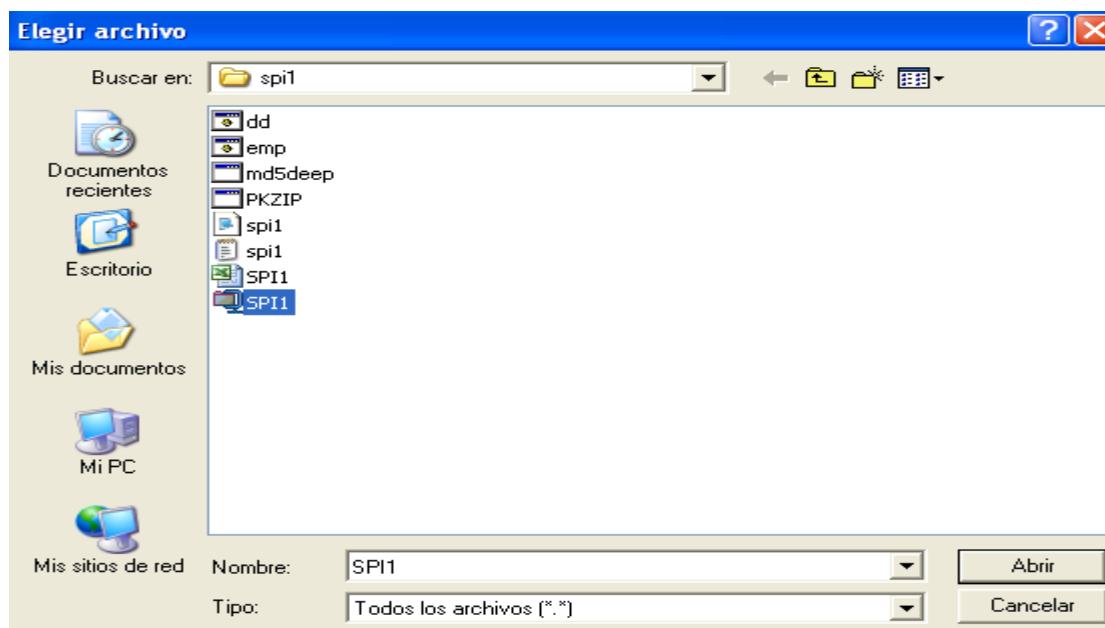
En la pantalla que se presenta, de un clic en “PAGOS INTERBANCARIOS SPI” y luego elija la opción “PROCESOS MD5” y de un clic en “SPI1 ENVIAR OPI” y se presentará la siguiente pantalla:

Ordenes de Pago Interbancario

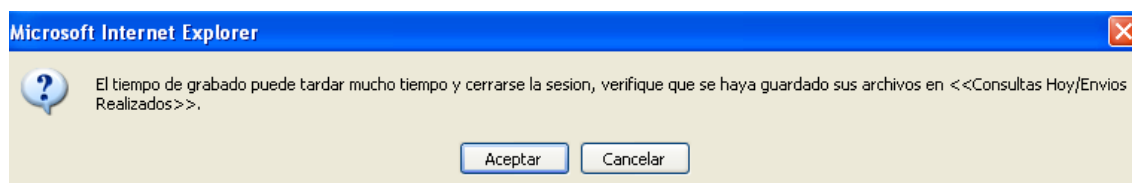
Instrucciones:
Haga un click en examinar y escoja el archivo que desea enviar, luego haga un click para grabar el archivo y pulse procesar para terminar

Ingreso de archivo

Dé un clic en el botón “Examinar” y seleccione en la carpeta C:\spi1 el archivo “spi1.zip”, luego de un clic en el botón “Abrir” como se muestra en la siguiente pantalla.



Dé un clic en el botón “Procesar”, se le presentará el siguiente mensaje.



Dé un clic en el botón “Aceptar”, se le presentará la siguiente pantalla:



BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

OPIS VALIDADAS POR EL SPI-BCE

Numero Control 349964076

Fecha: 16-12-2009

Hora: 12:32:12

Usuario: B. CENTRAL

Institución Ordenante:BCE - QUITO - SISTEMA DE PAGOS				
Institución Receptora	OPIS Validadas	OPIS Error	OPIS OK	Monto OPIS
BANCO PICHINCHA	1	0	1	100
BANCO DE LA PRODUCCION	1	0	1	90
Totales:	2	0	2	190

En la pantalla que se le presente aparecerá el reporte de totales a nivel de Institución Receptora y deberá validarse con los totales del reporte de control generado con el Modulo Generador.

En el caso de presentarse mensajes de error en el reporte de la pantalla, se deben corregir los datos errados en el Modulo Generador y generar el nuevo archivo “spi1.zip” .

Luego de verificada la información, de un clic en el botón “Registrar OPI-SPI-BCE” y aparecerá en la pantalla el reporte de totales a nivel de institución pagadora.



BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Fecha: 16-12-200

Hora: 12:33:50

OPIS REGISTRADAS EN EL SPI-BCE PARA COMPENSACION Y LIQUIDACION EL 16-12-2009 CORTE N° 1

Usuario: B. C
182003

# Control: 349964076		# Ref. BCE: 3989539	
Institución Ordenante: BCE - QUITO - SISTEMA DE PAGOS		SALDO A ESTA HORA :501,522,170.43	
Institución Receptora	OPIS para Compensación y Liquidación	Montos para Compensación y Liquidación	
BANCO DE LA PRODUCCION	1	90	
BANCO PICHINCHA	1	100	
Totales:	2	190	

MUY IMPORTANTE: Imprima este reporte para su control y como comprobante de respaldo de la liquidación de estas OPIS en su cuenta corriente.

Imprimir

Proceda a imprimir este reporte que se constituye en el comprobante de respaldo de su transferencia y constancia de que el archivo fue recibido en el BCE.

2.1. RECEPCIÓN DEL ARCHIVO SPI2

Proceda a crear una carpeta en el directorio C:\ con el nombre “spi2”

Ingresa al Portal de Servicios Bancarios Nacionales siguiendo los pasos del NUMERAL 2 de este Instructivo. En la pantalla que aparece de un clic en “PAGOS INTERBANCARIOS SPI” y luego elija la opción “PROCESOS MD5” y de un clic en “SPI2 RECIBIR DETALLE OPI” y se presentará la siguiente pantalla:



BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

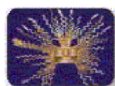
Fecha: 17-12-2009

Hora: 17:31:30

OPI a recibir por corte desde el SPI-BCE Usuario: B. DE GUAYAQUIL 2600021

Institución Receptora: BANCO DE GUAYAQUIL S.A					
Reporte del: 17-12-2009					
Corte	Debe	Haber	Neto	Estado	Compr.
1	0.00	1310.00	1,310.00	AFE	10561
Total Cortes: 1	0.00	1,310.00	1,310.00		

Dé un clic en el número "1" de la columna "Corte", le aparece la siguiente pantalla:



BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

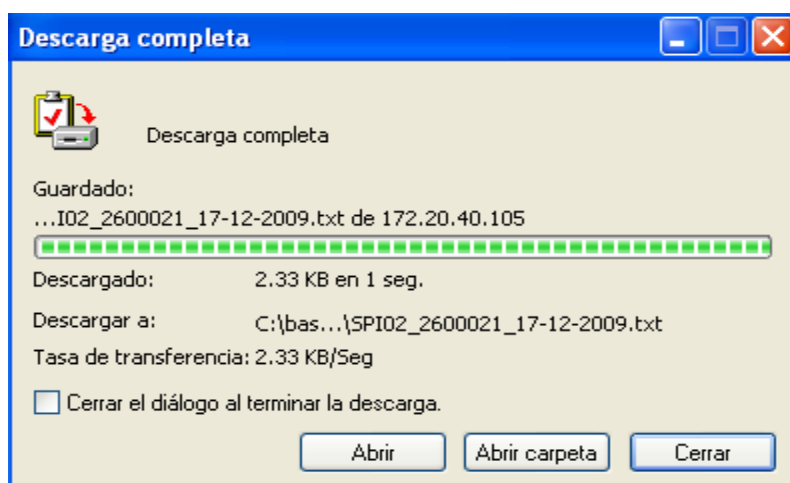
Fecha: 17-12-2009

Hora: 17:32:35

Resumen de OPI a recibir desde el SPI-BCE Usuario: B. DE GUAYAQUIL 2600021

Institución Receptora: BANCO DE GUAYAQUIL S.A. Cuenta: 2600021		
Reporte del: 17-12-2009		
Inst. Ordenante	OPI Recibidas	Monto Recibido
BANCO PICHINCHA	14	1,310.00
Total Registros: 1	14	1,310.00
ARCHIVO FORMATO TEXTO	ARCHIVO DE CONTROL	ARCHIVO FORMATO ZIP

Seleccione el "ARCHIVO FORMATO TEXTO", luego dé un clic derecho, seleccione el Disco Local C:\ y la carpeta creada con el nombre de "spi2" y finalmente dé un clic en el botón "Guardar", y se le presenta la siguiente pantalla:



Dé un clic en el botón "Cerrar"

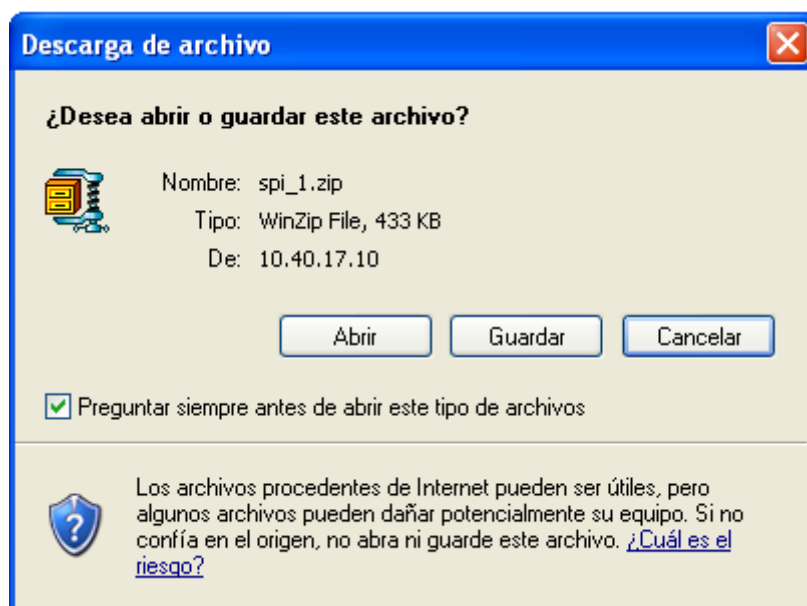
2.2. OBTENCIÓN DEL MODULO PARA LA GENERACIÓN DEL ARCHIVO DE ÓRDENES DE PAGO SPI3

2.2.1. Proceda a crear una carpeta en el directorio C:\ con el nombre “spi3”

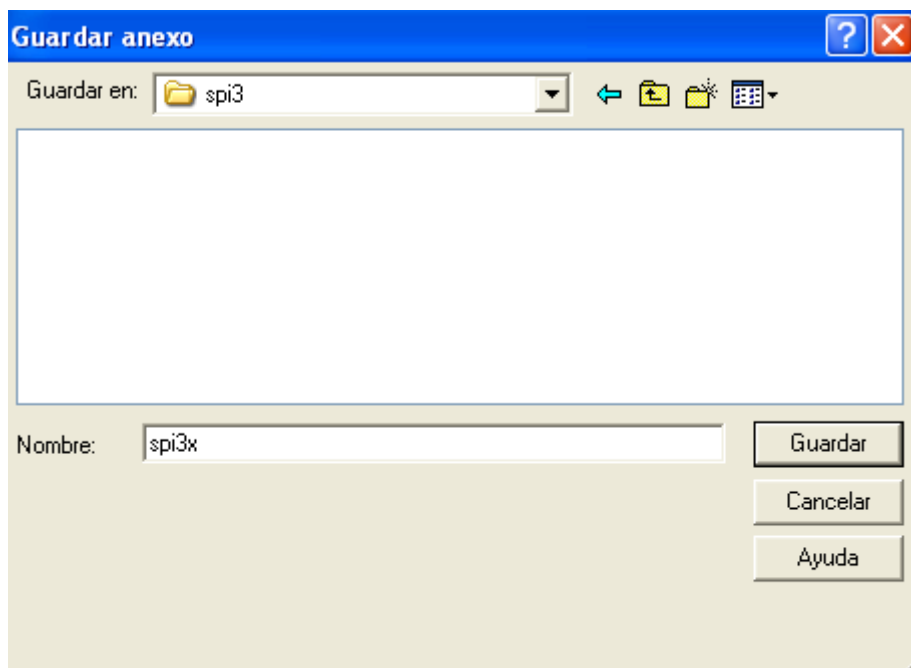
2.2.2. Ingrese al ambiente Internet y acceda a la página del BCE <http://www.bce.fin.ec> y luego de un clic en el vínculo del logotipo “SERVICIOS BANCARIOS”, como se presenta a continuación



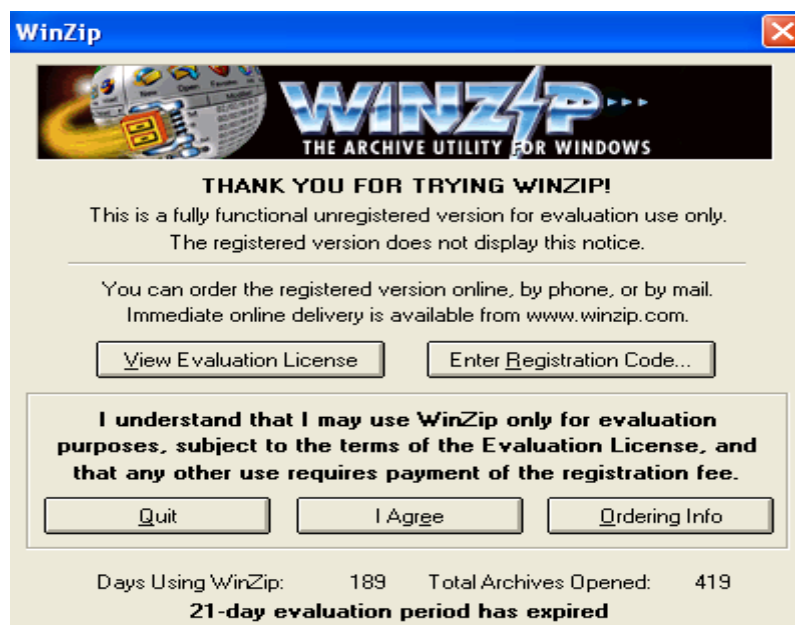
2.2.3. En la pantalla que se presenta seleccione “GENERADOR SPI 3 - MIES”, y le aparecerá la siguiente pantalla:



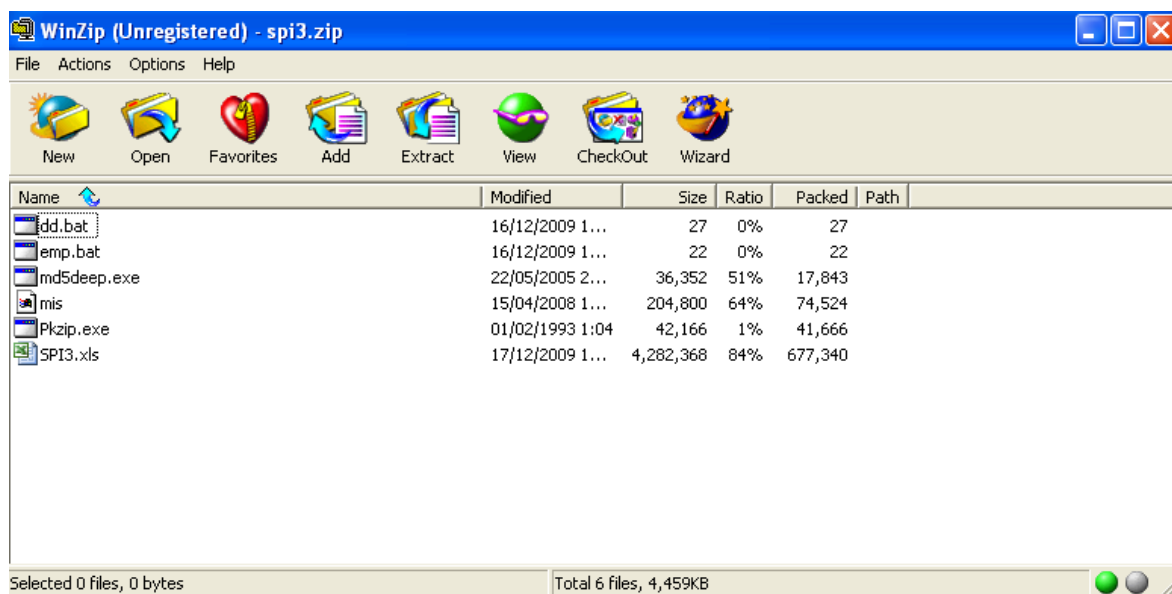
2.2.4. De un clic en el botón “GUARDAR” y proceda a guardar el archivo en el Disco Local C:\ en la carpeta creada con el nombre de “spi3”, y de un clic en el botón “Cerrar”. Se presenta un ejemplo:



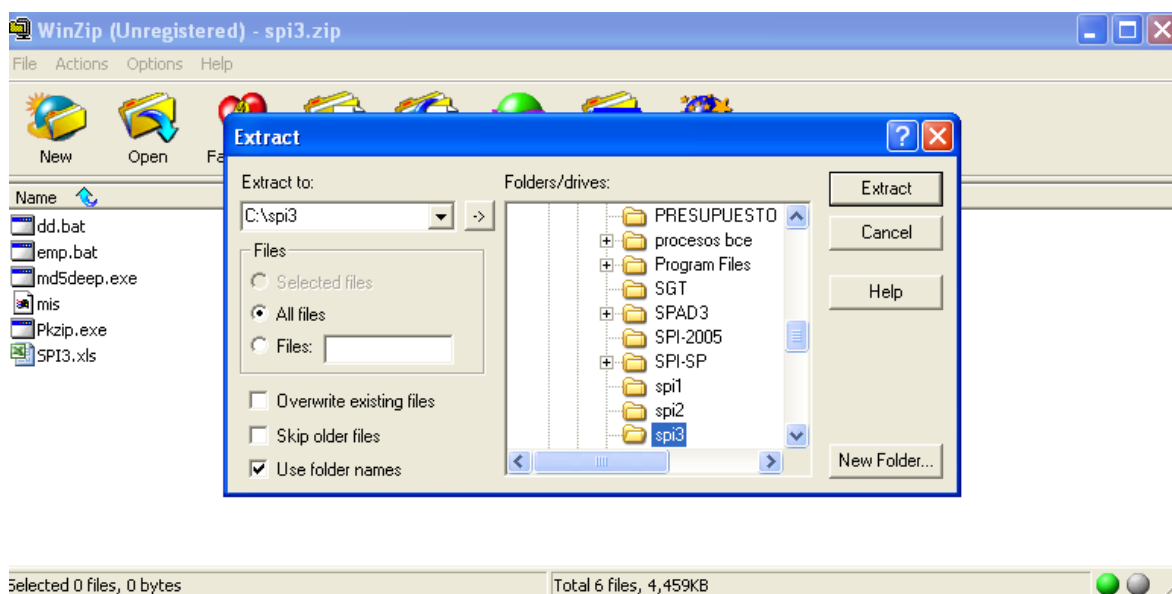
- 2.2.5. Proceda a descomprimir el archivo spi3.zip, para lo cual debe ubicarse en el Disco Local C:\ en la carpeta creada con el nombre de “spi3” y dé doble clic en el archivo “spi3” como se presenta en el siguiente ejemplo:



- 2.2.6. Seleccione la opción “I Agree” se le presenta la siguiente pantalla:



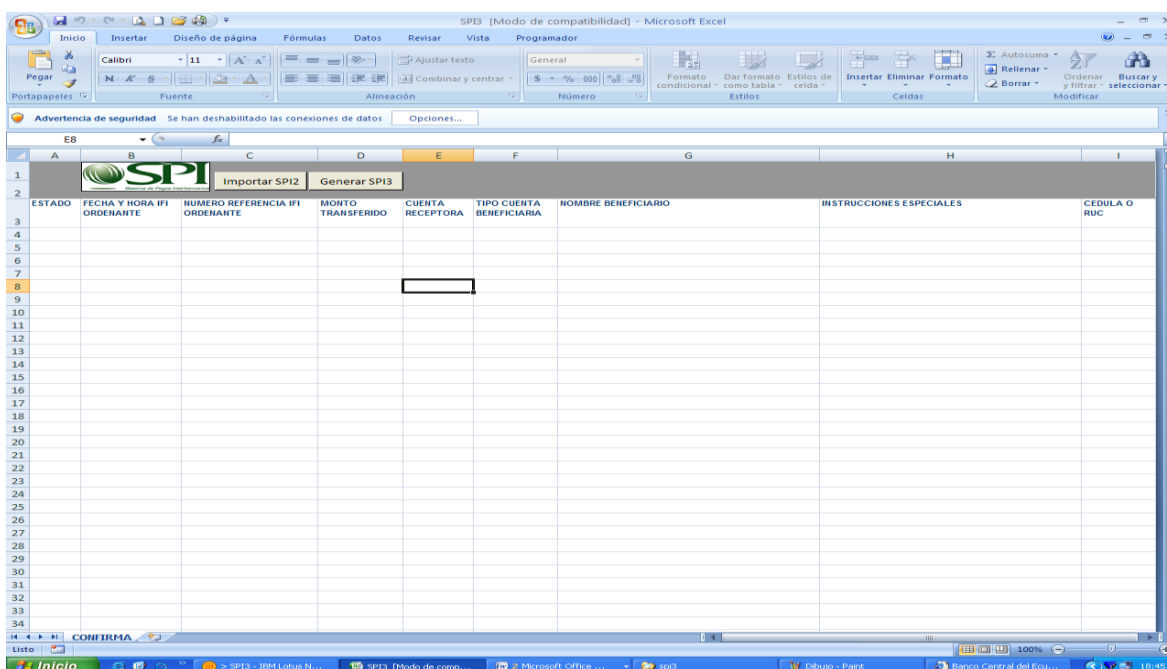
- 2.2.7. Dé un clic en la opción “Extract” y en la pantalla que aparece, seleccione el Disco Local C:\ y la carpeta creada con el nombre de “spi3” y finalmente dé un clic en el botón “Extract”, como se presenta en el siguiente ejemplo:



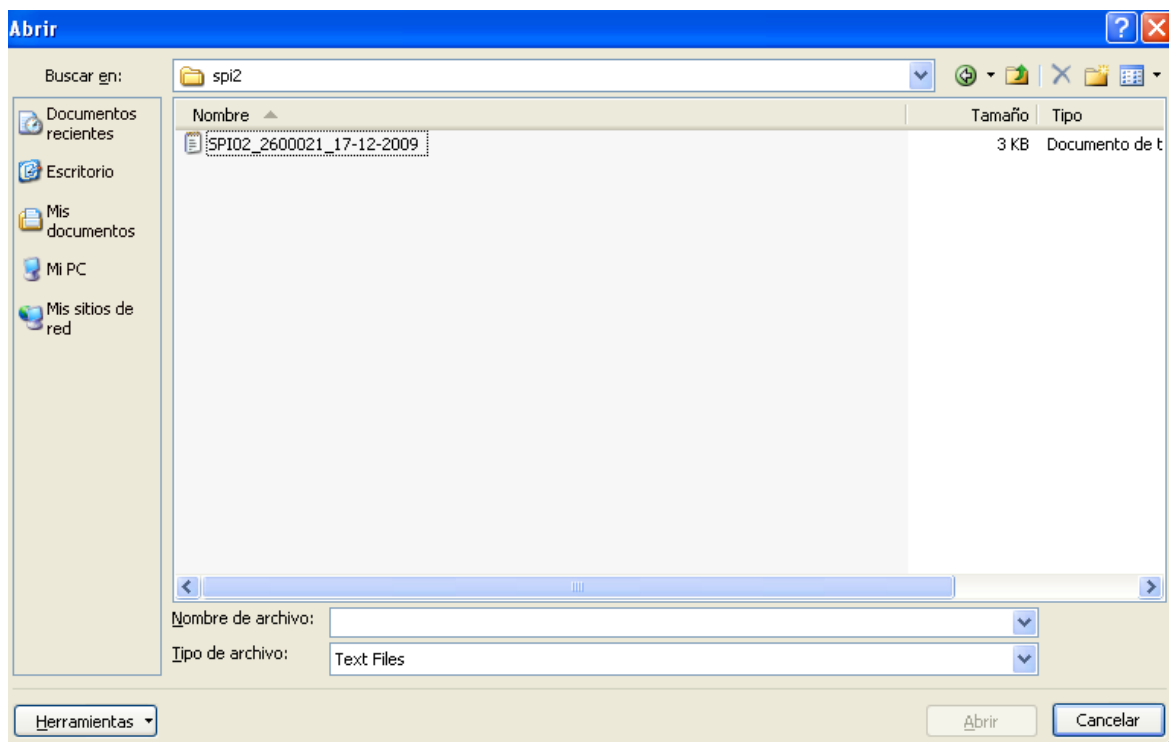
- 2.2.8. Proceda a verificar que la información se haya grabado en el Disco Local C:\ en la carpeta creada con el nombre de “spi3”.

2.3. PREPARACIÓN DE INFORMACIÓN

- 2.3.1. Proceda a abrir la carpeta C:/spi3 y dé un clic en el archivo  SPI3 , aparecerá la siguiente pantalla:



2.3.2. Dé clic en la opción “IMPORTAR SPI2” y le aparecerá la siguiente pantalla:



2.3.3. Seleccione el Disco Local C:\ en la carpeta creada con el nombre de “spi2” y dé doble clic en el archivo que guardó inicialmente, y se desplegará la información del archivo SPI2, como el ejemplo que se presenta a continuación:

Banco Central del Ecuador

<

2.3.4. En la columna “ESTADO”, proceda a actualizar el estado final de la orden de pago conforme a la TABLA disponible en el Portal de Servicios Bancarios Nacionales, en la opción “CATÁLOGOS” “ESTADO FINAL”

Inicio

Insertar

Diseño de página

Fórmulas

Datos

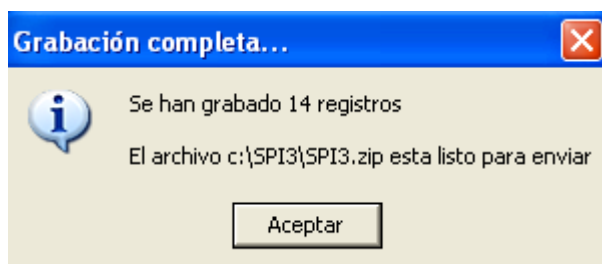
Revisar

Vista

Programador

<

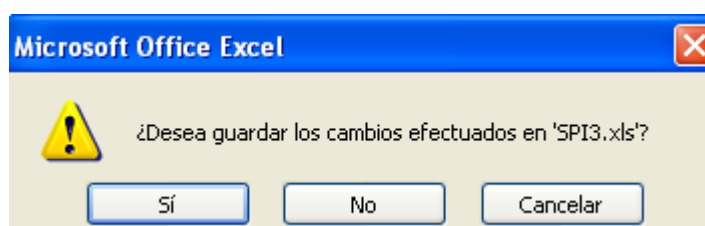
2.3.5. Dé un clic en la opción “GENERAR SPI3”, y se le desplegará el siguiente mensaje:



2.3.6. Dé un clic en el botón “Aceptar”

Al ejecutar esta opción, se genera un archivo con el nombre “spi3.zip” que contiene dos archivos, uno con el nombre de spi3.txt con el estado final de la órdenes de pago, y otro archivo con el nombre de spi3.md5, que contiene el No. de control que se usa para realizar la comprobación de la integridad de los archivos. Este archivo se guarda automáticamente en la carpeta “spi3”.

2.3.7. Proceda a cerrar el archivo y en el momento de hacerlo le aparecerá el siguiente mensaje:

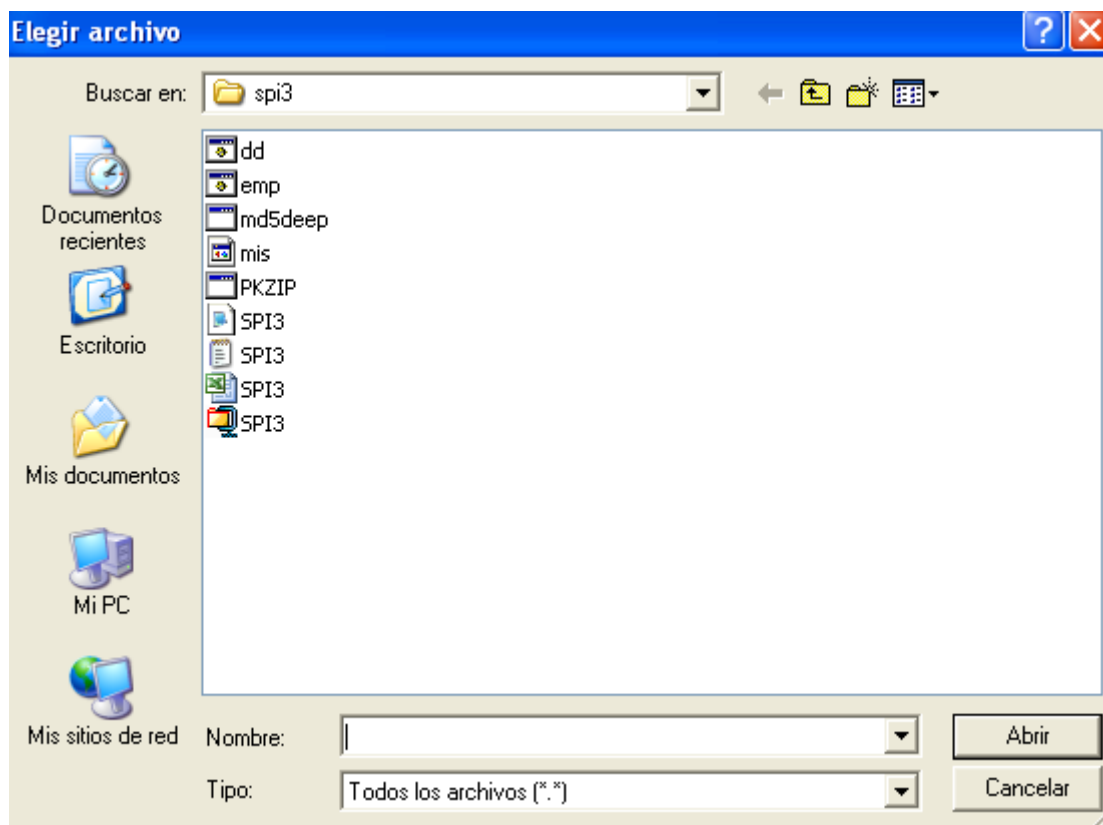


De un clic en el botón “Sí” para que la información sea grabada.

3. CONFIRMACIÓN SPI3

Ingresa al Portal de Servicios Bancarios Nacionales siguiendo los pasos del NUMERAL 2 de este Instructivo. En la pantalla que aparece de un clic en “PAGOS INTERBANCARIOS SPI” y luego elija la opción “PROCESOS MD5” y de un clic en “SPI3 ENVIAR CONFIR. OPI” y se presentará la siguiente pantalla:

Dé un clic en el botón “Examinar” y seleccione en la carpeta C:\spi3 el archivo “spi3.zip”, luego de un clic en el botón “Abrir” como se muestra en la siguiente pantalla.



Dé un clic en el botón “Procesar”, se le presentará la siguiente pantalla:



BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Fecha: 17-12-2009

Hora: 17:36:41

RESUMEN POR INSTITUCION DE OPIS CONFIRMADAS Y VALIDADAS POR EL SPI-BCE Usuario: B. DE GUAYAQUIL

Institución Receptora: BANCO DE GUAYAQUIL S.A				
Institución Ordenante	OPIS Confirmadas	OPIS Acreditadas	OPIS Rechazadas	OPIS Error
BANCO PICHINCHA	14	12	2	0
Totales:	14	12	2	0

Confirmar OPIS SPI-BCE

Dé un clic en el botón “CONFIRMAR OPIS SPI-BCE”, previo a la verificación de la información, se le presentará el siguiente reporte:

Banco Central del Ecuador



BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Fecha: 17-12-2009

Hora: 17:36:54

OPIS CONFIRMADAS Y RECIBIDAS POR EL SPI-BCE Usuario: B. DE GUAYAQUIL

Institución Receptora: BANCO DE GUAYAQUIL S.A			
Institución Ordenante	OPIS Confirmadas	OPIS Acreditadas	OPIS Rechazadas
BANCO PICHINCHA	14	12	2
Totales:	14	12	2

IMPORTANTE: Imprima este reporte para su control y como comprobante de respaldo de la liquidación de estas OPIS en su cuenta corriente.

Imprimir

Proceda a imprimir este reporte que se constituye en el comprobante de respaldo de su confirmación en el BCE.

3.1. RECEPCIÓN DEL ARCHIVO SPI4

Ingresa al Portal de Servicios Bancarios Nacionales siguiendo los pasos del NUMERAL 2 de este Instructivo. En la pantalla que aparece de un clic en "PAGOS INTERBANCARIOS SPI" y luego elija la opción "PROCESOS MD5" y de un clic en "SPI2 RECIBIR CONFIR. OPI" y se presentará la siguiente pantalla:



BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Fecha: 18-12-2009

Hora: 19:37:58

Resultado de las OPI confirmadas en el SPI-BCE Usuario: RODRIGUEZ VALENCIA YESSIEA CAROLINA 1600022

Institución Ordenante: BANCO PICHINCHA. Cuenta: 1600022							
Reporte del 17-12-2009							
Corte	Estatus	Institución Receptora	OPI Recibidas	OPI Pagadas	Monto Pagado	OPI a devolver	Monto a devolver
1	Confirmado	BANCO DE FOMENTO	15	15	1,230.00	0	0.00
1	Confirmado	BANCO DE GUAYAQUIL S.A.	14	12	1,100.00	2	210.00
1	Confirmado	BANCO DEL PACIFICO	19	19	877,936.00	0	0.00
Totales:			48	46	880,266.00	2	210.00

En la columna "ESTATUS", dé un clic en la palabra "CONFIRMADO" de la institución financiera que quiere consultar, y se presentará la siguiente pantalla:

Banco Central del Ecuador



BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Fecha: 18-12-2009

Hora: 10:51:13

OPIS Liquidadas en el SPI-BCE el 17-12-2009 Usuario: RODRIGUEZ VALENCIA YESSENIA CAROLINA 1600022

Institución Ordenante: BANCO PICHINCHA. Cuenta: 1600022			
Reporte del: 17-12-2009			
Inst. Receptora	OPI Recibidas	OPI Pagadas	OPI Devueltas
BANCO DE FOMENTO	15	15	0
Total IP:	15	15	0
ARCHIVO FORMATO TEXTO		ARCHIVO FORMATO ZIP	

Dé un clic en el nombre de la INSTITUCIÓN RECEPTORA previamente seleccionada, se le presentará la información de las operaciones que remitió a esta entidad con el estado final de las mismas, se le presentará la siguiente pantalla:



BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Fecha: 18-12-2009

Hora: 10:52:06

Detalle de las OPI liquidadas en el SPI-BCE Usuario: RODRIGUEZ VALENCIA YESSENIA CAROLINA 1600022

Institución Ordenante: BANCO PICHINCHA. Cuenta: 1600022							Institución Receptora: BANCO DE FOMENTO. Cuenta: 1410034					
Reporte del: 17-12-2009												
#Ref. ICO	#Ref. BCE	#Sec. BCE	Tipo Cta	# Cta.	Nombre	Monto	Cod. Concepto	Tipo Cta	# Cta.	Nombre.	Est/Bce	Est/ICR
1	3989551	0	1	12	ROBERTO	10.00	1	2	3534	ESTEBAN	AFE	(1) ACREDITADA
2	3989551	1	2	56456456	LUIS	130.00	1	1	89080	XIMENA	AFE	(1) ACREDITADA
3	3989551	2	2	645645654	ENRIQUE	140.00	1	1	90808	ELITA	AFE	(1) ACREDITADA
4	3989551	3	2	56464	JUAN	150.00	1	1	797978987	BETITO	AFE	(1) ACREDITADA
5	3989551	4	2	56464	ELITA	60.00	1	2	4456	LUIS	AFE	(1) ACREDITADA
1	3989552	0	1	12	ROBERTO	10.00	1	2	3534	ESTEBAN	AFE	(1) ACREDITADA
1	3989552	1	1	12	ROBERTO	10.00	1	2	3534	ESTEBAN	AFE	(1) ACREDITADA
3	3989552	3	2	645645654	ENRIQUE	140.00	1	1	90808	ELITA	AFE	(1) ACREDITADA
4	3989552	4	2	56464	JUAN	150.00	1	1	797978987	BETITO	AFE	(1) ACREDITADA
5	3989552	5	2	56464	ELITA	60.00	1	2	4456	LUIS	AFE	(1) ACREDITADA
1	3989559	0	1	12	ROBERTO	10.00	1	2	3534	ESTEBAN	AFE	(1) ACREDITADA
1	3989559	1	1	12	ROBERTO	10.00	1	2	3534	ESTEBAN	AFE	(1) ACREDITADA
2	3989559	2	2	645645654	ENRIQUE	140.00	1	1	90808	ELITA	AFE	(1) ACREDITADA
3	3989559	3	2	56464	JUAN	150.00	1	1	797978987	BETITO	AFE	(1) ACREDITADA
4	3989559	4	2	56464	ELITA	60.00	1	2	4456	LUIS	AFE	(1) ACREDITADA
Total:						15	1,230.00					

NOTA: Para la operatividad de Remesas del Exterior, es el mismo procedimiento descrito anteriormente. Al ingresar al Portal de Servicios Bancarios, debe ingresar a "PAGOS DEL EXTERIOR".

Los valores resultantes de la compensación final serán liquidados en las cuentas de las IFIs “Cabezas de Red” para que éstas a su vez afecten las cuentas que los “Participantes Indirectos” mantienen en su institución.

Los Participantes Indirectos para participar en el SPI cuentan con los generadores SPI1, SPI3, los mismos que se encuentran publicados en la página web del BCE.

SPI3- CABEZAS DE RED

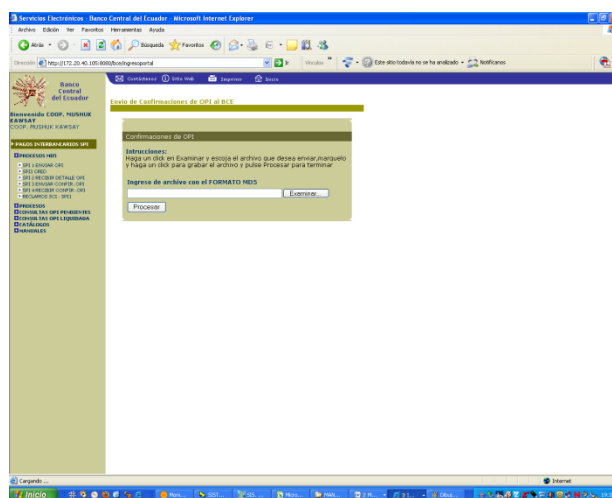
Para las IP que actúen como participantes DIRECTOS o CABEZAS DE RED y que hayan recibido OPI para los PARTICIPANTES INDIRECTOS,

Ingresar en el menú procesos md5, opción “SPI3 CRED” y le aparecerá la siguiente ventana:

[illegible]

Av. 10 de Agosto No. 11-409 y Briceño. Casilla Postal 339. PBX (539) 2-2572522 Quito-Ecuador
www.bce.fin.ec

Con la información anterior el Participante Directo deberá realizar la confirmación al BCE, para lo cual dará clic sobre número de cuenta de su Participante Indirecto y le desplegará la siguiente ventana:



Presionará clic en “Examinar” y cargará el archivo que desee confirmar y continuará el proceso en el numeral anterior “ENVIAR CONFIRMACIÓN DE OPI – SPI3”

Las IPR que actúan como Participantes Directos dando el servicio a un Participante Indirecto, podrán obtener el Resumen de los participantes indirectos para lo cual se desplegará la siguiente ventana:

Debe ingresar los datos de los parámetros: Fecha inicio, Fecha Fin y escoger la cuenta del Participante Indirecto que desea realizar la consulta luego presionará clic en “Recuperar”.

Se le presentara la siguiente ventana con la información del Participante Indirecto seleccionado.

Institución Receptora: COOP. AHORRO Y CREDITO AGRARIA MUSHUK KAWSAY LTDA.									
Reporte desde: 11-04-2011 Hasta 21-04-2011									
Corte	Fecha	Cuenta	Nombre	Recibido		Confirmado		No Confirmado	
				Núm.Reg.	Monto	Núm.Reg.	Monto	Núm.Reg.	Monto
1	2011-04-11 00:00:00.0	99990003	DE AHORRO Y CREDITO CRECIENDO JUNTOS	2	20.00	1	10.00	1	10.00
Total				2	20.00	1	10.00	1	10.00

Con la información de las columnas Confirmado, el Participante Directo debe proceder a Liquidar a las cuentas del Participante Indirecto

4. REQUERIMIENTOS MÍNIMOS

Para poder operar con el GENERADOR SPI1 y SPI3, la Cooperativa, debe contar con lo siguiente:

- Microsoft Excel 2000 o superior
- Espacio de disco para grabar archivo de 10 megas
- Sistema operativo windows 98 o superior

Es importante indicar que para acceder al Portal de servicios electrónicos del BCE se requiere un programa tipo Explorer 5.5 o versiones superiores.



5. PLAZOS Y HORARIOS DEL SPI

Las actividades del ciclo operativo del SPI se efectuarán en tres cortes conforme a los siguientes horarios:

PRIMER CORTE

ACTIVIDAD	HORARIOS
Primer envío de OPIS por parte de la IPO. (SPI1)	Hasta las 09H00
Compensación, distribución y generación archivo (SPI2) por parte del SPI.	09H00 A 09H30
Cobro de tarifas sobre las OPI tramitadas a través del SPI.	09H00 A 09H30
Notificación informativa de resultados a IP.	09H00 A 09H30
Confirmación de resultados y devolución de OPI con inconsistencias por parte de las IPR (SPI3) (*).	HASTA 11H00
Entrega archivo SPI4 (BCE)	11H00
Reversión total de OPI de las IPR que no han confirmado.	11H00
Liquidación de resultados netos cuentas IPR	11H30
Acreditación en las cuentas de los clientes beneficiarios por parte de las IPR.	12H30

SEGUNDO CORTE

ACTIVIDAD	HORARIOS
Primer envío de OPIS por parte de la IPO. (SPI1)	Hasta las 13H00
Compensación y Generación archivo (SPI2) por parte del SPI.	13H00 A 13H30
Cobro de tarifas sobre las OPI tramitadas a través del SPI.	13H00 A 13H30



Notificación de resultados a IP.	13H00 A 13H30
Confirmación de resultados y devolución de OPI con inconsistencias por parte de las IPR. (SPI3) (*).	HASTA 15H00
Entrega archivo SPI4 (BCE)	15H00
Reversión total de OPI de las IPR que no han confirmado.	15H00
Liquidación de resultados netos cuentas IPR	15H30
Acreditación en las cuentas de los clientes beneficiarios por parte de las IPR.	16H30

TERCER CORTE

ACTIVIDAD	HORARIOS	
	PRIMER DÍA HÁBIL	SEGUNDO DÍA HÁBIL
Primer envío de OPIS por parte de la IPO. (SPI1)	Hasta las 17H00	
Compensación y Generación archivo (SPI2) por parte del BCE.	17H00 A 17H30	
Cobro de tarifas sobre las OPI tramitadas a través del SPI.	17H00 A 17H30	
Notificación de resultados a IP.	17H00 A 17H30	
Confirmación de resultados y devolución de OPI con inconsistencias por parte de las IPR (SPI3) (*).		8H00
Entrega archivo SPI4 (BCE)		08H00
Reversión total de OPI de las IPR que no han confirmado.		08H00
Liquidación de resultados netos cuentas IPR		08H30
Acreditación en las cuentas de los clientes beneficiarios por parte de las IPR.		09H30

- (*) Los gastos por la devolución de órdenes de pago interbancario, con información insuficiente o deficiente, correrán a cargo de la IPO que las envió.



TARIFAS

Las IP, por el uso del SPI, pagarán las tarifas establecidas en la Codificación de Regulaciones del Banco Central del Ecuador.

SPI-ORDENES DE PAGO DEL EXTERIOR

Las operaciones que se procesan corresponden a órdenes generadas por los participantes del exterior.

Para las IFIs que hayan firmado convenio con el Banco Central del Ecuador, para participar en la recepción de “Remesas del Exterior”, deberán ingresar al portal de servicios electrónicos del BCE y deberá elegir el ícono “Órdenes de Pago del Exterior” y deberán seguir los mismos pasos detallados en el numeral 2.1 para el corte 18.

El corte 19 no requiere ningún procesamiento, el BCE realizará el crédito a las cuentas sobre los montos netos a las IPR.

PLAZOS Y HORARIOS DEL SPI-ORDENES DE PAGO DEL EXTERIOR

CORTE 18

ACTIVIDAD	HORARIOS
Distribución y Generación archivo (OPE2) por parte del BCE. Notificación de resultados Preliminar a IP.	10H00 A 10H15
Pago de comisiones sobre las OPE tramitadas	10H15 A 10H30
Confirmación de resultados y devolución de OPE con inconsistencias por parte de las IPR. (OPE3)	HASTA 12H00
Reversión total de OPE de las IPR que no han confirmado.	12H00
Liquidación de resultados netos cuentas IPR	12H00
Acreditación en las cuentas de los clientes beneficiarios por parte de las IPR.	12H30

CORTE 19

ACTIVIDAD	HORARIOS
------------------	-----------------



Liquidación de resultados netos cuentas IPR	HASTA 17H00
Cobro de comisiones por liquidación	HASTA 17H00

TABLAS DE CODIGOS USADOS EN LOS ARCHIVOS

A continuación se presenta las tablas de códigos usados en los diseños de registros antes descritos:

TABLA # 1 CODIGOS DE MONEDAS

Esta tabla contiene los códigos válidos para representar la moneda de la orden de pago interbancario que se tramita.

Los códigos de moneda válidos son los siguientes :

CODIGO	MONEDA
01	DOLARES USA

TABLA # 2 CODIGOS DE TIPO DE CUENTA

Esta tabla contiene los códigos para los diferentes tipos de cuenta válidos para ser usados como origen o destino de una orden de pago interbancario.

Los códigos de tipo de cuenta válidos son los siguientes:

CODIGO	TIPO DE CUENTA
01	CTA. CORRIENTE
02	CTA. AHORROS
03	CTA. CONTABLE
04	TARJETA DE CREDITO
05	CTA. ESPECIAL DE PAGOS

NOTA: EL CONTENIDO DE ACTUALIZACION DE CADA UNA DE LAS TABLAS DESCRITAS ANTERIORMENTE, ESTAN DISPONIBLES EN EL PORTAL DE SERVICIOS ELECTRÓNICOS DEL SISTEMA SPI, MENU CATALOGOS.

TABLA # 3 CODIGOS DE CONCEPTOS



Esta tabla contiene los códigos usados para representar el concepto, razón o antecedente del pago que se tramita a través de la orden de pago interbancario.

Los códigos de conceptos válidos son los siguientes :

CODIGO	CONCEPTO
01	TRANSFERENCIA ENTRE CLIENTES
02	PAGO NOMINA
03	PAGO DE SERVICIOS EVENTUALES
04	PAGO DE SERVICIOS PROGRAMADOS
05	PAGO RENDIMIENTO DE INVERSIÓN
06	RENDIMIENTOS FINANCIEROS
07	PAGO IMPUESTO PREDIAL
08	SERVICIOS COMERCIO EXTERIOR
09	REMESAS DEL EXTERIOR
10	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS IESS
11	PAGO A PRODUCTORES BANANEROS
12	VIÁTICOS
13	PAGOS AL BCE (ADMINISTRACIÓN DE ACTIVOS)
14	PAGO PROVEEDORES
15	PAGO CONSUMOS TARJETA DE CREDITO
16	PAGO ESTABLECIMIENTOS TARJETA DE CREDITO
17	PAGOS VARIOS
18	LICENCIAS DE IMPORTACION
50	OTROS PAGOS - SOLO SECTOR PUBLICO
51	PAGO REMUNERACIONES SECTOR PUBLICO (DCTO 571 del 22-07-03)
52	PAGO PENSIONES JUBILADOS - SECTOR PUBLICO
53	PAGO FONDOS DE RESERVA (SECTOR PUBLICO)
61	COBRO APORTES IESS
70	PAGO DEUDA PUBLICA
98	DEVOLUCIÓN DE IMPUESTOS SECTOR PUBLICO
99	DEVOLUCIÓN ORDEN DE PAGO NO EFECTUADA (SOLO USO BCE)



NOTA: EL CONTENIDO DE ACTUALIZACION DE CADA UNA DE LAS TABLAS DESCRITAS ANTERIORMENTE, ESTAN DISPONIBLES EN EL PORTAL DE SERVICIOS ELECTRÓNICOS DEL SISTEMA SPI, MENU CATALOGOS.

TABLA # 4
CODIGOS DE ORIGEN DE ORDEN DE PAGO

Esta tabla contiene los códigos usados para representar la vía o medio a través del cual, el cliente de una institución ordenante gestionó la orden de pago interbancario.

Los códigos válidos son los siguientes :

CODIGO	ORIGEN ORDEN DE PAGO
01	VENTANILLA
02	INTERNET
03	CAJEROS AUTOMÁTICOS
04	PUNTOS DE VENTA
05	INTERFACE BCE
06	INTERFACE BANRED
07	CONVENIO DE DEBITO AUTOMATICO
08	CONSIGNACIÓN VOUCHERS TARJETAS DE CREDITO.

NOTA: EL CONTENIDO DE ACTUALIZACION DE CADA UNA DE LAS TABLAS DESCRITAS ANTERIORMENTE, ESTAN DISPONIBLES EN EL PORTAL DE SERVICIOS ELECTRÓNICOS DEL SISTEMA SPI, MENU CATALOGOS.

TABLA # 5
CODIGOS DE ESTADO FINAL DE LA ORDEN DE PAGO

Esta tabla contiene los códigos usados por las instituciones receptoras, para reportar al Banco Central el estado final de las órdenes de pago interbancario luego del proceso de acreditación a las cuentas de los beneficiarios finales.

Los códigos válidos son los siguientes :

CODIGO	STATUS DE LA ORDEN DE PAGO
01	OPI ACREDITADA
02	OPI RECHAZADA, CUENTA CERRADA
03	OPI RECHAZADA, CUENTA NO EXISTE
04	OPI RECHAZADA, CUENTA BLOQUEADA
05	OPI RECHAZADA, ORDEN BENEFICIARIO
06	OPI RECHAZADA, POR NO CONFIRMACIÓN (SOLO PARA USO DEL



	BCE)
07	OPI RECHAZADA, CUENTA INACTIVA
08	OPI RECHAZADA, ARCHIVO SIN BENEFICIARIO
11	OPI RECHAZADA, POR DUPLICADO
12	OCI DEBITADA (COBROS)
13	OCI INSUFICIENCIA DE FONDOS (COBROS)

NOTA: EL CONTENIDO DE ACTUALIZACION DE CADA UNA DE LAS TABLAS DESCRITAS ANTERIORMENTE, ESTAN DISPONIBLES EN EL PORTAL DE SERVICIOS ELECTRÓNICOS DEL SISTEMA SPI, MENU CATALOGOS.

TABLA # 6 NUMEROS DE CUENTAS CORRIENTES EN EL BCE

Esta tabla contiene los números de cuenta corriente que las instituciones participantes del Sistema de Pagos Interbancarios mantienen en el Banco Central.

Los números de cuenta corriente válidos son los siguientes:

BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

CTA. CTE	INSTITUCION FINANCIERA
01820030	SPI-BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

BANCOS NACIONALES PRIVADOS

CTA. CTE	INSTITUCION FINANCIERA
01600035	B. CAPITAL
01600063	B. AMAZONAS
01600022	B. PICHINCHA
01600170	B. UNIBANCO SA.
01600212	B.INTERNACIONAL
01600303	B. PRODUBANCO
01600386	B. PROMERICA
01600491	B. PROCREDIT
01600782	B. RUMIÑAHUI
01600824	B.SUDAMERICANO
01600832	B.COFIEC
01600907	B.SOLIDARIO
02600013	B.TERRITORIAL
02600021	B. DE GUAYAQUIL
02600187	B.DEL PACIFICO
02600344	B.BOLIVARIANO
02600831	B.DELBANK
02600856	B. DEL LITORAL



03600186	B.DEL AUSTRO
59600049	B. DE LOJA
68600014	B. MACHALA
75600064	B.COMERCIAL DE MANABI

BANCOS EXTRANJEROS

01600105	B. LLOYDS BANK
01600147	B.CITY BANK

BANCO DE DESARROLLO

01410034	B. DE FOMENTO
01500016	B. DE LA VIVIENDA

MUTUALISTAS

01700012	M.PICHINCHA
03700028	M. AZUAY
15700016	M. AMBATO
47700018	M. IMBABURA

COOPERATIVAS

01700417	C.PREVISION AHORRO Y DESARROLLO
01700418	C. ANDALUCIA
01700419	C.PEQ.EMPRESA DE PASTAZA
01700426	C.PROGRESO
01700427	C.29 DE OCTUBRE
01700434	C.COTOCOLLAO
01700435	C.ALIANZA DEL VALLE
01700436	C.CAMARA DE COMERCIO DE QUITO
01700880	C.DESARROLLO PUEBLOS
01700885	C.23 DE JULIO
01700886	C. SAN FRANCISCO DE ASIS
02710218	C.NACIONAL
02710236	C.LA DOLOROSA
03700113	C.JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA
03700114	C. JARDIN AZUAYO
15700001	C. OSCUS
15700017	C. EL SAGRARIO
15700040	C. SAN FRANCISCO
19700001	C. PEQUEÑA EMPRESA DE BIBLIAN
43700001	C.GUARANDA
43700010	C. SAN JOSE DE CHIMBO
47700037	C. ATUNTAQUI
55700010	C. CACPECO
55700005	C. 9 DE OCTUBRE
59700001	COOPMEGO. C.MANUEL ESTEBAN GODOY O.
59700003	C. PADRE JOSE JULIAN LORENTE



68700054	C. 11 DE JUNIO
68700055	C. STA. ROSA
75700001	CHONE LTDA.
75710001	C.COMERCIO
75710002	C.SANTA ANA
75710003	C.CALCETA
75710004	C. 15 DE ABRIL
79700027	C.RIOBAMBA
79700028	C.JESÚS DEL GRAN PODER
89700001	C. PABLO MUNOZ VEGA.
89700035	C.TULCÁN

TARJETAS DE CREDITO

02720001	PACIFICARD
01700319	DINERS CLUB

NOTA: EL CONTENIDO DE ACTUALIZACION DE CADA UNA DE LAS TABLAS DESCRITAS ANTERIORMENTE, ESTAN DISPONIBLES EN EL PORTAL DE SERVICIOS ELECTRÓNICOS DEL SISTEMA SPI, MENU CATALOGOS.

TABLA # 7

NÚMEROS DE CORTE DEL PROCESO:

SISTEMA	CORTE	DESCRIPCIÓN DEL CORTE
SPI	1	CORTE EN EL HORARIO DE LAS 9H00
SPI	2	CORTE EN EL HORARIO DE LAS 13H00
SPI	3	CORTE EN EL HORARIO DE LAS 17H00
OPE	18	CORTE EN EL HORARIO DE LAS 10H00 PARA OPERACIONES DE REMESAS DEL EXTERIOR.
OPE	19	CORTE EN EL HORARIO HASTA LAS 17H00

NOTA: EL CONTENIDO DE ACTUALIZACION DE CADA UNA DE LAS TABLAS DESCRITAS ANTERIORMENTE, ESTAN DISPONIBLES EN EL PORTAL DE SERVICIOS ELECTRÓNICOS DEL SISTEMA SPI, MENU CATALOGOS.



CONTINGENCIAS

En el evento que la plataforma tecnológica instalada en el Banco Central del Ecuador y la de una o más instituciones participantes, presenten problemas de comunicación, o bien ocurra algún otro hecho que afecte extraordinariamente las operaciones del SPI, las instituciones participantes podrán utilizar los siguientes mecanismos de contingencia para cada uno de los procesos de recepción y entrega de archivos:

RECEPCION ARCHIVOS SPI1, SPI3

Las instituciones participantes pueden hacer llegar los archivos en el formato establecido en la norma técnica por los siguientes medios: correo electrónico, dispositivo portátil de almacenamiento, los mismos que serán cargados al sistema por el Administrador.

En caso de existir errores en los formatos de los archivos el BCE no realizará ninguna corrección y estos no serán procesados con todas las implicaciones que esto conlleva

ENVIO DE ARCHIVOS SPI2, SPI4

El Administrador del sistema, generará los archivos correspondientes en el formato establecido en la norma técnica y los enviará por correo electrónico a las direcciones electrónicas que las instituciones participantes tienen registradas para la operación del sistema.

ANEXO 1

PERSONAL DE SOPORTE EN EL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Para información adicional o consultas sobre la operatividad del Generador SPI1 y SPI3 puede contactar con:

Mónica Herrera

Dirección de Servicios Bancarios Nacionales
Banco Central del Ecuador - Casa Matriz Quito
Telf. 022-572-522 Ext. 2173
e-mail: mpherrera@bce.ec

Para información adicional o consultas sobre aspectos técnicos informáticos del Generador SPI1 y SPI3, puede contactar con:

Tyrone Dávila

Dirección de Informática



Banco Central del Ecuador - Casa Matriz Quito
Telf. 022-572-522 Ext. 22520
e-mail: tdavila@bce.ec