



Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF)

Disclaimer

Las opiniones brindadas en esta presentación son de exclusiva responsabilidad del autor y no necesariamente reflejan la posición oficial del Banco Central de Nicaragua

Curso Sistemas de Pagos
Junio 2021





Contenido

1. Concepto
2. Esquema Funcional
3. Requisitos para realizar una TEF
4. Beneficios de las TEF
5. Características de las TEF
6. Niveles de autorización
7. Horarios
8. Ingresos y pantallas del sistema
9. Grabar transferencias
10. Autorizar transferencias
11. Notificaciones
12. Estadísticas TEF



Transferencias Electrónicas de Fondo (TEF)

- El sistema de Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF) es un servicio de pagos por medio del cual una entidad origen emite una instrucción de pago para transferir dinero a la cuenta de una entidad destino, con una Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR), de tal forma que las transferencias se liquidan de forma inmediata.
- A este sistema tienen acceso como participantes, el BCN, el MHCP, el Fondo de Garantías de Depósitos (FOGADE) y los Bancos y Sociedades Financieras nacionales.
- Las TEF son usualmente utilizadas para realizar pagos de alto valor, por ejemplo la liquidación de las operaciones de mercado abierto realizadas por el BCN.



Esquema funcional de TEF

Transferencia a Terceros



Cliente
Origen/destino

Cliente
Origen/destino



Transferencia Interbancaria - LBTR

Bilaterales.
Multilaterales.

Banco Central



Entidad Financiera
Origen/Destino

Afectación Cta.Cte

Entidad Financiera
Origen/Destino



¿Qué se requiere para hacer una transferencia?

1

Poseer Cuenta Corriente y/o Ahorro



2

Presentarse al Banco y/o Vía Electrónica y solicitar el envío



Envío de la transferencia

3





Beneficios de las Transferencias Electrónicas

Rapidez y Seguridad



Menor Riego



Ahorro de tiempo en colas



Transacciones en línea





Características de TEF

Trabaja con tres monedas: Córdobas, Dólares y Euros.

Liquidación en tiempo real en las cuentas corrientes del BCN.

Opción de ingresar el detalle para pagos a terceros.

Notificaciones automáticas vía e-mail a las cuentas de correos previamente registradas en el BCN.



Niveles de autorización en TEF

Nivel 1

- De 0 a US\$9,999.99 dólares o su equivalente en M/N

Nivel 2

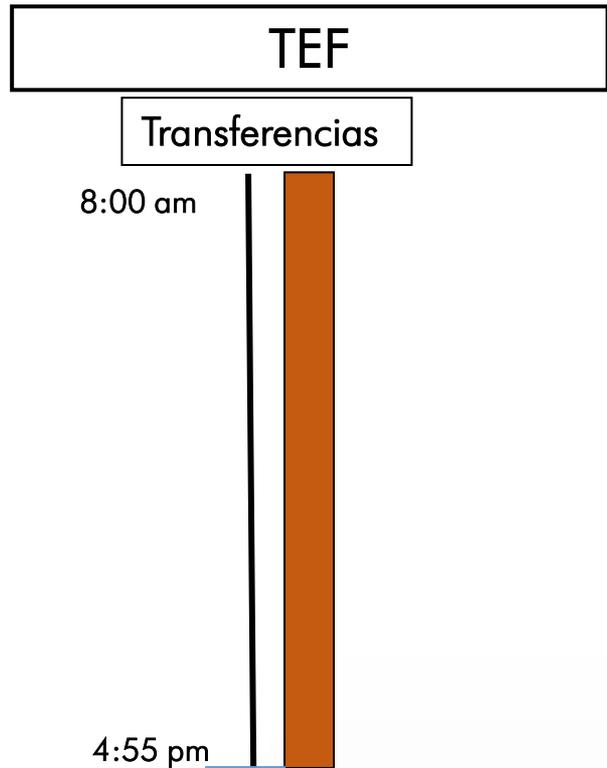
- De US\$10,000.00 a US\$100,000.00 o su equivalente en M/N

Nivel 3

- De US\$100,001.00 en adelante



Horarios



Proceso automático de apertura y cierre de los sistemas.

2 horas adicionales para realizar consultas en el sistema.
Respaldo Data Base SINPE.



Ingreso a SINPE - TEF

Banco Central de Nicaragua
Transferencias Electrónicas de Fondos
Sistema Interbancario Nicaragüense de Pagos Electrónicos

AUTENTICACIÓN DE USUARIO

Ingrese su usuario y contraseña

Usuario:

Contraseña:

Entrar

Copyright © 2011 Banco Central de Nicaragua

Mínimo 6 caracteres
Máximo 15 caracteres
Incluir al menos un
número y un carácter
especial

El Administrador TEF puede:

- Desbloquear: En caso ingreso erróneo de 5 veces la contraseña.
- Reseteo: En caso de olvido de la contraseña. Nueva contraseña se remite automáticamente vía correo electrónico.



Pantallas del Sistema

Administración | TEF | SIP | Consulta Saldos | Reportes | Ayuda

- **Administración**
- **TEF**
 - Grabar Transferencias
 - Autorizar Transferencias
 - Consultar Transferencias
 - Catálogo de Créditos a Terceros
- **SIPA**
 - Grabar Transferencias
 - Autorizar Transferencia
 - Consultar Transferencias
 - Catálogos
 - Formatos
- **Consulta de Saldos**
 - Consultar Saldos Cuenta Corriente
 - Estado de Cuenta por Servicios del SINPE
- **Reportes**
 - Detalle de Transferencias
 - Transferencias Enviadas/
 - Transferencias Recibidas
 - Consultar Notificaciones
 - Débitos/Créditos
- **Ayuda**
 - Consultar Cuentas Estandarizadas
 - Manual de Usuario



Grabar Transferencia

1. Pantalla inicial

Seleccione
No. de
cuenta

Seleccione
casilla de
Inversión
Título Valor

Selección del
Banco Receptor
BCN DO-130

Grabar Transferencia

INFORMACIÓN DEL ENCABEZADO DE LA TRANSFERENCIA

No. de Cta. a Debitar: Fecha:

* Monto a Debitar: Tipo de Transferencia:

Inversión de Título Valor

Instituciones Receptoras:

<input type="checkbox"/>	BCN DA-110
<input type="checkbox"/>	BCN DA-120
<input type="checkbox"/>	BCN DA-160
<input checked="" type="checkbox"/>	BCN DF-110
<input type="checkbox"/>	BCN DF-130
<input type="checkbox"/>	BCN DG-120
<input type="checkbox"/>	BCN DI-130

* Concepto (máx. 450 caracteres):

* Dato Obligatorio

Utilizar Archivo Detalle

El sistema
refleja la fecha

Ingrese concepto

Botón para
pasar a la
siguiente
pantalla.



Grabar Transferencia

2. Ingreso del Detalle

Grabar Transferencia

DETALLE DE LA TRANSFERENCIA
MONEDA: CÓRDOBAS
Totales: 100.00 de 100.00

Banco Receptor	Cta. Receptora	Concepto	Monto a Acreditar	
BCN	03001 - CÓRDOBA	PRUEBA 1 CRÉDITO 25/02/2015	100.00	 

MONTO TOTAL PERMITIDO: 100.00

[Regresar](#) [Grabar](#)



Grabar Transferencia

3. Detalle de Pago a Terceros

Grabar Transferencia

Detalle de Crédito a Terceros - BCN
CÓRDOBAS
Monto: 0.00 de 100.00

Cuenta:

Concepto:

Beneficiario:

Monto:

Agregar PAT

Aplicar

Cancelar



Grabar Transferencia

3. Detalle de Pago a Terceros

Grabar Transferencia

Detalle de Crédito a Terceros - BCN
CÓRDOBAS
Monto: 100.00 de 100.00

Cta. Crédito	Beneficiario	Concepto	Monto	
122555	JUAN LÓPEZ	PAGO DE BONO	100.00	✘

Cuenta: Concepto:

Beneficiario: Monto:



Grabar Transferencia

4. Datos Ingresados

Grabar Transferencia

DETALLE DE LA TRANSFERENCIA

MONEDA: CÓRDOBAS

Totales: 100.00 de 100.00

Banco Receptor	Cta. Receptora	Concepto	Monto a Acreditar		
BCN	03001 - CÓRDOBA	PRUEBA 1 CRÉDITO 25/02/2015	100.00		

MONTO TOTAL PERMITIDO: 100.00

Detalle de Crédito a Terceros - BCN

Cuenta crédito	Beneficiario	Concepto	Monto
122555	JUAN LÓPEZ	PAGO DE BONO	100.00

Regresar

Grabar



Grabar Transferencia

5. Grabación Exitosa

Grabar Transferencia



Se ha grabado la transferencia BAC2015020992 de manera exitosa.

Aceptar



Autorizar Transferencia

1. Selección de Transferencia

Transferencias Electrónicas de Fondos
Sistema Interbancario Nicaragüense de Pagos Electrónicos

Home User Help Info Logout BACAMARTINEZ

Administración | TEF | SIP | Consulta Saldos | Reportes | Ayuda

Autorizar Transferencias

TRANSFERENCIAS GRABADAS

<u>NO. DE TRANSFERENCIA</u>	<u>TIPO DE TRANSFERENCIA</u>	
BAC2015020992	BILATERAL	



Autorizar Transferencia

2. Confirme Transferencia

Autorizar Transferencias

INFORMACIÓN DEL ENCABEZADO DE LA TRANSFERENCIA

No. de Transferencia:	<input type="text" value="BAC2015020992"/>	Fecha:	<input type="text" value="25/02/2015"/>
* No. de Cta. a Debitar:	<input type="text" value="02004"/>	Moneda:	<input type="text" value="CÓRDOBAS"/>
* Monto a Debitar:	<input type="text"/>	Tipo de Transferencia:	<input type="text" value="BILATERAL"/>
Concepto:	<input type="text" value="PRUEBA 1 25/02/2015."/>		

Esta transferencia se grabó como Redención de Título Valor



Autorizar Transferencia

3. Confirme Detalles

Autorizar Transferencias

INFORMACIÓN DEL ENCABEZADO DE LA TRANSFERENCIA

No. de Transferencia:	<input type="text" value="BAC2015020992"/>	Fecha:	<input type="text" value="25/02/2015"/>
* No. de Cta. a Debitar:	<input type="text" value="02004"/>	Moneda:	<input type="text" value="CÓRDOBAS"/>
* Monto a Debitar:	<input type="text" value="100.00"/>	Tipo de Transferencia:	<input type="text" value="BILATERAL"/>
Concepto:	<input type="text" value="PRUEBA 1 25/02/2015."/>		

DETALLE DE LA TRANSFERENCIA

Banco Receptor	Cta. Receptora	Concepto	Monto a Acreditar	
BCN	03001	<input type="text" value="PRUEBA 1 CRÉDITO 25/02/2015"/>	100.00	<input type="button" value="Ver PAT"/>

Esta transferencia se grabó como Redención de Título Valor



Autorizar Transferencia

4. Detalle crédito a terceros

DETALLE DE LA TRANSFERENCIA

Banco Receptor	Cta. Receptora	Concepto	Monto a Acreditar
BCN	03001	PRUEBA 1 CRÉDITO 25/02/2015	100.00

DETALLE CRÉDITO A TERCEROS

Acreditarse a	Cta. Receptora	Concepto	Monto
JUAN LÓPEZ	122555	PAGO DE BONO	100.

Esta transferencia se grabó como Redención de Título Valor

Regresar

Anular

Autorizar



Autorizar Transferencia

5. Autorización Exitosa

DETALLE DE LA TRANSFERENCIA

Banco Receptor	Cta. Receptora	Concepto	Monto a Acreditar
BCN	03001	PRUEBA 1 CRÉDITO 25/02/2015	100.00

DETALLE CRÉDITO A TERCEROS

Acreditarse a	Cta. Receptora	Concepto	Monto
JUAN LÓPEZ	122555	PAGO DE BONO	100.

Mensaje de página web

¿Está seguro que desea autorizar esta transferencia?
Esta acción no puede ser revertida.

Aceptar Cancelar

Esta transferencia se grabó como Redención de Título Valor

Regresar Anular Autorizar



Autorizar Transferencia

5. Autorización Exitosa

Transferencias Electrónicas de Fondos
Sistema Interbancario Nicaragüense de Pagos Electrónicos

Administración | TEF | SIP | Consulta Saldo | Reportes | Ayuda

BACAMARTINEZ

Autorizar Transferencias

✓ Transferencia con ID BAC2015020992 autorizada correctamente. Notificación enviada correctamente.

Aceptar



Notificaciones

AVISO DE CREDITO POR INVERSION EN TITULO VALOR - Mensaje (HTML) (Sólo lectura)

Archivo Mensaje McAfee E-mail Scan

Ignorar Eliminar Responder Responder a todos Reenviar Más

Mover a: ? Al jefe Listo Crear nuevo

Correo electróni... Listo

Responder y eli...

Mover Acciones

Reglas OneNote

Marcar como no leído Etiquetas

Categorizar Seguimiento

Traducir Buscar Relacionadas Seleccionar

Zoom

Zoom

De: Usuario para TEF SINPE
Para: Saballos Cuarezma, José Luis
CC:
Asunto: AVISO DE CREDITO POR INVERSION EN TITULO VALOR

Enviado el: miércoles 25/02/2015 10:31 a.m.

BANCO CENTRAL DE NICARAGUA

AVISO DE CRÉDITO
CUENTA: 03001 BCN

FECHA: 25/02/2015 10:31 AM
TRANSFERENCIA NO. BAC2015020991

POR ESTE MEDIO SE LE COMUNICA QUE SE HA REALIZADO UN CRÉDITO A SU CUENTA DE LIQUIDACIÓN EN CONCEPTO DE INVERSIÓN EN TÍTULO VALOR, POR CUENTA DE BANCO DE AMÉRICA CENTRAL.

USTED PUEDE VISUALIZAR DICHA TRANSACCIÓN EN EL SISTEMA DE TRANSFERENCIAS ELECTRÓNICAS DE FONDOS, OPCIÓN CONSULTAR NOTIFICACIONES -> CRÉDITO.



Notificaciones

AVISO DE DEBITO POR INVERSION EN TITULO VALOR - Mensaje (HTML) (Sólo lectura)

Archivo Mensaje McAfee E-mail Scan

Ignorar Correo no deseado Eliminar Responder Responder a todos Reenviar Más

Mover a: ? Al jefe Correo electrón... Listo Responder y eli... Crear nuevo

Reglas OneNote Acciones Mover

Marcar como no leído Categorizar Seguimiento Etiquetas

Traducir Buscar Relacionadas Selección Zoom

De: Usuario para TEF SINPE Enviado el: miércoles 25/02/2015 10:31 a.m.
Para: Saballos Cuarezma, José Luis
CC:
Asunto: AVISO DE DEBITO POR INVERSION EN TITULO VALOR

BANCO CENTRAL DE NICARAGUA

AVISO DE DÉBITO
CUENTA: 02004 BAC

FECHA: 25/02/2015 10:31 AM
TRANSFERENCIA NO. BAC2015020991

POR ESTE MEDIO SE LE COMUNICA QUE SE HA REALIZADO UN DÉBITO DE SU CUENTA CORRIENTE EN CONCEPTO DE INVERSIÓN EN TÍTULO VALOR, CON TRASLADO A BCN DF-110.

USTED PUEDE VISUALIZAR DICHA TRANSACCIÓN EN EL SISTEMA DE TRANSFERENCIAS ELECTRÓNICAS DE FONDOS, OPCIÓN CONSULTA DE SALDOS.



Notificaciones

Administración | TEF | SIP | Consulta Saldos | Reportes | Ayuda

Detalle de Transferencias >

Consultar Notificaciones > Débitos/Créditos

Resumen de Transferencias
de Fondos

Consultar Notificaciones

Institución:	<input type="text" value="Banco de América Central"/>		
Número de Cuenta:	<input type="text" value="02004"/>	Moneda:	<input type="text" value="CÓRDOBAS"/>
Fecha de Proceso:	<input type="text" value="25/02/2015"/>	Tipo de Transferencia:	<input type="text" value="TEF"/>
Tipo de Notificación:	<input type="text" value="Débito"/>	<input type="button" value="Consultar"/>	



Notificaciones

Consultar Notificaciones

Institución:

Número de Cuenta: Moneda:

Fecha de Proceso: Tipo de Transferencia:

Tipo de Notificación:

Listado de Notificaciones

No. Transferencia	Comprobante	Hora	Monto	Concepto	
BAC2015020991	TEF	10:31	100.00	Valor Debitado a su Cuenta Corriente Correspondiente a Transferencia Electrónica de Fondos PRUEBA 1 25/02/2015.	 <input type="button" value="Reporte"/>
BAC2015020992	TEF	14:38	100.00	Valor Debitado a su Cuenta Corriente Correspondiente a Transferencia Electrónica de Fondos PRUEBA 1 25/02/2015.	



Notificaciones

Módulo Transferencia Electrónica SINPE - TEF

Página Seg

1 of 1 75%



Banco Central de Nicaragua
Emitiendo confianza y estabilidad

rep:TEFNotifDébito

25/02/2015 03:05 p.m.

TRANSFERENCIAS ELECTRÓNICAS DE FONDOS TEF

Notificación de Débito

No de Transferencia: BAC2015020991

Fecha y Hora: 25/02/2015 10:31:03

BANCO DE AMÉRICA CENTRAL

CTA.CTE. No. 02004

Banco Receptor: BCN DF-110.

Concepto	Monto
Valor Debitado a su Cuenta Corriente Correspondiente a Transferencia Electrónica de Fondos PR UE BA 1 25/02/2015. (C I E N C O R D O B A S N E T O S)	CS 100.00



Estadísticas TEF

Cuadro 1. Información TEF 2020

Concepto	TEF		
	Córdobas	Dólares	Euros
<u>Monto</u>	<u>263,292,106,968.46</u>	<u>5,886,710,109.21</u>	<u>317,706.67</u>
Promedio Mensual	21,941,008,914.04	490,559,175.77	26,475.56
Promedio Diario	721,348,238.27	16,127,972.90	870.43
<u>Total Operaciones</u>	<u>38,832</u>	<u>17,075</u>	<u>11</u>
Promedio Mensual	3,236	1,423	1
Promedio Diario	106	47	0

Fuente: BCN



www.bcn.gob.ni