



ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE BANCA

Ingreso de Cheques

Madrid – Noviembre 2003

1. DESCRIPCIÓN

El presente Folleto describe los aspectos que todo cliente de una Entidad de depósito debe conocer para presentar, mediante fichero informático, órdenes de abono como consecuencia de ingreso de documentos .

I. CARACTERÍSTICAS GENERALES

1. CINTA MAGNÉTICA

- Banda magnética de 1. 600 ó 6.250 bpi, 9 pistas.
- Código EBCDIC
- Registros de longitud fija (162 bytes)
- Bloque: 40 registros (6.480 bytes)
- Sin etiqueta ni marca de cinta al principio
- Con marca de cinta al final.
- Etiquetado.- Etiqueta adhesiva conteniendo:
 - * **DE:** Cliente Presentador
 - * **A:** Entidad receptora
 - * **DENSIDAD:** 1.600 ó 6.250
 - * **FICHERO:** Depuración de datos
 - * **VOLUMEN:** n de m

2. DISQUETE

- Disquete de 5,25 ó 3,5 pulgadas de una o dos caras.
- Código ASCII (en mayúsculas) (carácter 165= Ñ).
- Registros de longitud fija (162 bytes).
- Formato MS-DOS secuencial tipo texto.
- Etiquetado.- Etiqueta adhesiva conteniendo:
 - * **DE:** Cliente presentador
 - * **A:** Entidad receptora
 - * **CARACTERÍSTICAS:** Una o dos caras, densidad doble o alta
 - * **FICHERO:** Depuración de datos
 - * **VOLUMEN:** n de m

Si la longitud del archivo impide la inclusión en un único disquete, se deberá salvar por medio de la instrucción: << **BACKUP CSB19 80**>>.

IV. ESTRUCTURA DE LOS REGISTROS

A continuación se detallan las informaciones de cada uno de los campos de los diferentes tipos de registros.

Las zonas libres irán siempre a espacios. Los importes figurarán sin céntimos, ajustados a la derecha y completados con ceros a la izquierda cuando sea necesario.

Formato del Fichero.

A continuación se detalla el formato del fichero según la norma de Bankinter.

El fichero puede contener cinco tipos de registro como se detalla a continuación:

Tipo de Registro	Descripción	Valor Inicial	
Cabecera	Datos genéricos de la Remesa (Tipo de Remesa, Cuenta ordenante, Referencia 12...)	1056	Obligatorio
Detalle	Datos relacionados con el Talón: (Ref. cliente, Núm. documento, Cuenta cliente, tipo de Talón, importe...)	2056	Obligatorio
Cliente	Datos relacionados con el cliente como su Referencia, Nombre, Teléfono...	2556	Opcional
Referencias	Referencias asociadas al Talón	3056	Opcional
Totales	suma de importes, número de registros...	4056	Obligatorio

Registro de Cabecera

	Pos. Inicial	Pos. Final	Longitud	Valor/Formato
Cod. Registro	1	2	X(02)	'10' Obligatorio
Cod. Dato	3	4	X(02)	'56' Obligatorio
Cod. Ordenante	5	14	X(10)	Igual para todos los registros de la remesa. Será el CIF de la empresa. Obligatorio
Libre	15	26	X(12)	
Tipo de Remesa	27	29	X(03)	'BKT' – Bankinter <= 50000 'BKN' – Bankinter > 50000 'OET' – Otras entidades <= 50000 'OEN' – Otras entidades > 50000 Obligatorio
Fecha de envío del soporte	30	35	X(06)	DDMMAA. Obligatorio
Fecha de proceso	36	41	X(06)	DDMMAA. Obligatorio
IBAN abono	42	45	X(04)	Opcional
Entidad abono	46	49	X(04)	Obligatorio
Sucursal abono	50	53	X(04)	Obligatorio
Nº Cuenta abono	54	63	X(10)	Obligatorio
DC abono	64	65	X(02)	Obligatorio
Referencia 12	66	77	X(12)	Opcional
Referencia 16	78	93	X(16)	Opcional
Libre	94	150	X(57)	

Registro de Detalle

	Pos. Inicial	Pos. Final	Longitud	Valor/Formato
Cod. Registro	1	2	X(02)	'20' Obligatorio
Cod. Dato	3	4	X(02)	'56' Obligatorio
Cod. Ordenante	5	14	X(10)	Igual para todos los registros de la remesa. Obligatorio
Referencia Cliente	15	26	X(12)	Referencia cliente. Obligatorio
Nº de documento	27	33	X(07)	Ajustado a la derecha y relleno con ceros a la izqda. Obligatorio
Check del documento	34	34	X(01)	Obligatorio
IBAN adeudo	35	38	X(04)	Opcional
Entidad adeudo	39	42	X(04)	Obligatorio
Sucursal adeudo	43	46	X(04)	Obligatorio
Nº Cuenta adeudo	47	56	X(10)	Obligatorio
DC adeudo	57	58	X(02)	Obligatorio
Tipo documento	59	62	X(04)	42xx cheque normal 75xx cheques bancarios 82xx Pagarés y Pagos Certificados 90xx Pagos Domiciliados Obligatorio
Check del tipo documento	63	63	X(01)	Obligatorio
Importe	64	76	X(13)	Ajustado a la derecha y relleno con ceros por la izquierda. Obligatorio
Fecha vencimiento	77	82	X(06)	DDMMAA. Obligatorio sólo para tipo documento 82xx
Indicador A la orden	83	83	X(01)	Obligatorio sólo para tipo documento 82xx. 'N' para No a la orden o al portador 'S' para otros
Referencia 12	84	95	X(12)	Opcional
Libre	96	150	X(57)	

Registro de Cliente

	Pos Inicial	Pos Final	Longitud	Valor/Formato
Cod. Registro	1	2	X(02)	'25' Obligatorio
Cod. Dato	3	4	X(02)	'56' Obligatorio
Cod. Ordenante	5	14	X(10)	Igual para todos los registros de la remesa. Obligatorio
Referencia Cliente	15	26	X(12)	Referencia cliente. Obligatorio
Nombre cliente	27	61	X(35)	Nombre cliente. Opcional.
Teléfono	62	70	X(09)	Teléfono. Opcional
Móvil	71	79	X(09)	Número de móvil. Opcional.
e-mail	80	141	X(62)	e-mail. Opcional
Libre	142	150	X(09)	

Registro de Referencia

	Pos Inicial	Pos Final	Longitud	Valor/Formato
Cod. Registro	1	2	X(02)	'30' Obligatorio
Cod. Dato	3	4	X(02)	'56' Obligatorio
Cod. Ordenante	5	14	X(10)	Igual para todos los registros de la remesa. Obligatorio
Referencia Cliente	15	26	X(12)	Referencia cliente. obligatorio
Nº de Factura	27	38	X(12)	Opcional
Concepto	39	88	X(50)	Opcional.
Signo	89	89	X(1)	'+' / Espacio – Positivo '-' – Negativo Opcional.
Importe	90	102	X(13)	Ajustado a la derecha y relleno con ceros por la izquierda. Obligatorio
Libre	103	150	X(48)	

Registro de Totales

	Pos nicial	Pos Final	Longitud	Valor/Formato
Cod. Registro	1	2	X(02)	'40' Obligatorio
Cod. Dato	3	4	X(02)	'56' Obligatorio
Cod. Ordenante	5	14	X(10)	Igual para todos los registros de la remesa. Obligatorio
Libre	15	26	X(12)	
Suma de Importes	27	41	X(15)	Ajustado a la derecha y relleno con ceros por la izquierda. Obligatorio

Nº de reg. 2056	42	51	X(10)	Ajustado a la derecha y relleno con ceros por la izquierda. Obligatorio
Nº total de registros	52	61	X(10)	Ajustado a la derecha y relleno con ceros por la izquierda. Obligatorio
Libre	62			