

Caixabank

# Remesas electrónicas de exportación

Alta por fichero

## Contenido

Características generales del soporte .....	3
Descripción física.....	3
Organización.....	3
Detalle de la estructura del soporte .....	4
Descripción de los registros de Cabecera .....	5
Primer tipo de registro: Datos del ordenante .....	5
Descripción de los registros de Efectos.....	6
Primer tipo de registro: Datos generales .....	6
Segundo tipo de registro: Datos librado .....	7
Tercer tipo de registro: Información adicional del librado .....	8
Cuarto tipo de registro: Información para la confección del recibo .....	8
Quinto tipo de registro: Información adicional para la confección del recibo .....	9
Descripción de los registros de Totales.....	9
Primer tipo de registro: Registro de totales.....	9
Archivo y retorno de errores.....	10
Descripción.....	10
Errores generales de la remesa.....	10
Errores particulares de un efecto.....	11
Anexos.....	12
Descripción de validaciones para la confección del formato o cuaderno .....	12
Formato de cuenta del librado en los diferentes países.....	13

## Características generales del soporte

### Descripción física

Registros de longitud fija (348 bytes).

### Organización

Se compone de tres grupos de registros, y dentro de cada uno existen varios tipos, unos fijos u obligatorios y otras opciones:

- a) Registro de cabecera: obligatorio
- b) Registro de efectos: por cada efecto deben existir un mínimo de dos registros obligatorios, de un total de 5
  - Datos generales de cada efecto
  - Datos de librado
  - Información adicional del librado
  - Información para la confección del recibo (I) – Obligatorio para Andorra
  - Información para la confección del recibo (II) – Obligatorio para Andorra
- c) Registro de totales: obligatorio

Esquema de los registros de un archivo de 2 efectos sería el siguiente:

Registro	Tipo	Descripción	
<b>Cabecera</b>	10	Datos del ordenante - Primer tipo de registro de uso obligatorio	
<b>Efectos</b>	Efecto 1	20	Datos del generales - Primer tipo de registro de uso obligatorio
	Efecto 1	21	Datos del librado - Segundo tipo de registro de uso obligatorio
	Efecto 1	22	Información adicional al librado - Tercer tipo de registro de uso opcional
	Efecto 2	20	Datos del generales - Primer tipo de registro de uso obligatorio
	Efecto 2	21	Datos del librado - Segundo tipo de registro de uso obligatorio
<b>Totales</b>	30	Registro de totales por remesa - Primer tipo de registro de uso obligatorio	

Todos los campos de los diferentes registros van desempaquetados.

Las zonas definidas como “libre” están reservadas para necesidades futuras, pero en principio deberán ir a blancos.

Todos los campos de tipo alfanumérico (X) deberán cumplimentarse alineados a la izquierda y completados con blancos a su derecha hasta completar las posiciones estipuladas por cada campo.

Todos los campos de tipo numérico (9) deberán cumplimentarse alineados a la derecha y completados con ceros a su izquierda hasta completar las posiciones estipuladas por cada campo. Los campos destinados a albergar decimales constarán de dos posiciones (cumplimentando con “0” en su defecto).

## Detalle de la estructura del soporte

Estructura del soporte				
	Tipo de registro	Código de registro	Observaciones	Include
<b>Registro de cabecera</b>	Primero	10	Obligatorio	RMER101
<b>Registro de efectos</b>	Primero	20	Obligatorio	RMER102
	Segundo	21	Obligatorio	RMER103
	Tercero	22	Opcional	RMER104
	Cuarto	23	Opcional*	RMER108
	Quinto	24	Opcional*	RMER109
<b>Registro de totales</b>	Primero	30	Obligatorio	RMER105

*\*Obligatorio según país*

Registros de longitud fija de 348 bytes

## Descripción de los registros de Cabecera

### Primer tipo de registro: Datos del ordenante

Uso: Obligatorio

CABECERA					
Datos del ordenante - Primer tipo de registro de uso obligatorio					
CAMPO		POSICIÓN	FORMATO	TIPO	OBSERVACIONES
Nº	DESCRIPCIÓN				
1	Código de registro	001/002	9(002)	Obligatorio	10
2	Contrato de Cedente de Remesas de Exportación	003/017	9(015)	Obligatorio	Formato: oooo34nnnnnnndd* {*= oooo (oficina) nnnnnndd (cuenta RME), A facilitar por su oficina}
3	Fecha creación de archivo	018/025	9(008)	Opcional	Formato AAAAMMDD
4	Referencia del archivo	026/041	x(016)	Obligatorio	
5	Domiciliación de los efectos: País (código ISO)	042/043	X(002)	Obligatorio	Valores posibles: AD - Andorra FR - Francia IT - Italia
6	Divisa de los efectos (Código ISO)	044/046	x(003)	Obligatorio	Valores posibles: EUR - Euros
7	Código Estadístico de Balanza de Pagos	047/052	9(006)	Opcional	No se utiliza
8	Solicitud de anticipo	053/053	x(001)	Opcional	Valores posibles: S - Si N - No
9	Libre	054/348	x(295)		

\*Obligatorio según país

Observaciones:

- CAMPO 3 y 4
  - Dos ficheros recibidos con igual Fecha de Creación y Referencia serán considerados como duplicados; El primero será tratado pero el segundo será rechazado por duplicado.
- CAMPO 8
  - Criterio de funcionamiento:
    - Si se indica "S", se anticiparan TODOS los efectos contenidos en la remesa, independientemente del indicativo que contenga el efecto a nivel individual.
    - Si se quiere anticipar un efecto o varios de una misma remesa, deberá indicarse "N" o dejar el campo en blanco (registro tipo 10 campo 8), y se indicará con "S" cada efecto que se quiera anticipar en el caso especificado (registro tipo 20 campo 12)."

## Descripción de los registros de Efectos

### Primer tipo de registro: Datos generales

Uso: Obligatorio

REGISTROS DE EFECTOS					
Datos del generales - Primer tipo de registro de uso obligatorio					
CAMPO		POSICIÓN	FORMATO	TIPO	OBSERVACIONES
Nº	DESCRIPCIÓN				
1	Código de registro	001/002	9(002)	Obligatorio	20
2	Número de orden del efecto	003/006	9(004)	Obligatorio	Secuencial para cada efecto (Ejemplo: 0001)
3	Referencia del cliente para este efecto	007/041	x(035)	Opcional	
4	Tipo de efecto	042/044	x(003)	Obligatorio	Valores posibles: REC - Recibos LET - Letras Para Francia, además de estos valores, se aceptan: LCR - Recibos/Letras BOR - Billets à Ordre
5	Fecha de vencimiento del efecto	045/052	9(008)	Obligatorio	Formato AAAAMMDD
6	Importe: Parte entera	053/061	9(009)	Obligatorio	No se permiten efectos superiores a 500.000 euros para Italia. Importe nominal del efecto no podrá ser inferior al importe de comisión de presentación
7	Importe: Parte decimal	062/063	9(002)	Obligatorio	
8	Indicador de aceptación/Autorización de débito	064/064	x(001)	Opcional	Informar únicamente si el país es Francia y de tipo LCR: A - Aceptado N - No aceptado
9	Concepto Estadístico de la Balanza de Pagos	065/070	9(006)	Opcional	
10	Número de factura generada	071/086	x(016)	Opcional*	Obligatorio para Francia
11	Fecha de factura	087/094	9(008)	Opcional*	Obligatorio para Francia Formato AAAAMMDD
12	Solicitud de anticipo	095/095	x(001)	Opcional	Valores posibles: S - Anticipar efecto N - No anticipar Blanco - No anticipar
13	Libre	096/348	x(253)		

\*Obligatorio según país

Observaciones:

- CAMPO 9
  - Ver particularidad en tabla anterior (REGISTRO TIPO 10, CAMPO 7)
- CAMPO 12
  - Tener en cuenta que si solo se quiere anticipar a nivel de efecto, deberá indicarse "S" en este registro y "N" en el REGISTRO TIPO 10, CAMPO 8.  
**Este valor solo afecta a este efecto y no al resto.**

## Segundo tipo de registro: Datos librado

Uso: Obligatorio

REGISTROS DE EFECTOS					
Datos del librado - Segundo tipo de registro de uso obligatorio					
CAMPO		POSICIÓN	FORMATO	TIPO	OBSERVACIONES
Nº	DESCRIPCIÓN				
1	Código de registro	001/002	9(002)	Obligatorio	21
2	Número de orden del efecto	003/006	9(004)	Obligatorio	Mismo valor que el indicado en el REGISTRO TIPO 20 CAMPO 2
3	Código de identificación del librado	007/020	x(014)	Opcional*	Codificación asignada en el país del Librado. Por ejemplo, en Francia será el SIREN o SIRET Obligatorio para Francia (si el efecto > 12500) e Italia Formato VAT obligatorio para Italia (IT+11 posiciones)
4	Tipo formato cuenta del librado	021/021	x(001)	Opcional	Valores posibles: I - Formato IBAN (más seguro) N - Formato no IBAN
5	Número de cuenta del librado	022/056	x(035)	Opcional	En el formato del país del librado
6	Nombre del librado	057/091	x(035)	Obligatorio	
7	Domicilio del librado (dirección)	092/126	x(035)	Obligatorio	
8	Domicilio del librado (población)	127/161	x(035)	Obligatorio	- Italia, las 5 primeras posiciones han de ser el código postal seguido de espacio y población; ejemplo: 36063 MAROSTICA (VI) - Francia, se aconseja indicar código postal + población
9	Domicilio del librado (provincia)	162/196	x(035)	Obligatorio	Para Italia indicar provincia
10	Código Swift (BIC) de la entidad bancaria	197/208	x(012)	Opcional*	Obligatorio para Andorra
11	Nombre de la entidad bancaria	209/243	x(035)	Opcional	Obligatorio en el caso que no se informe el Código Swift (BIC) campo 10
12	Domicilio de la entidad bancaria (dirección)	244/278	x(035)	Opcional	
13	Domicilio de la entidad bancaria (población)	279/313	x(035)	Opcional	
14	Domicilio de la entidad bancaria (provincia y código postal)	314/348	x(035)	Opcional	

\*Obligatorio según país

Observaciones:

- CAMPO 5 y 10
  - El IBAN y el código Swift (BIC) del Banco del Librado facilitarán la compensación de los efectos y la reducción de riesgos de devolución técnica.
- CAMPO 12

- Tener en cuenta que si solo se quiere anticipar a nivel de efecto, deberá indicarse "S" en este registro y "N" en el REGISTRO TIPO 10, CAMPO 8. Este valor solo afecta a este efecto y no al resto.

### Tercer tipo de registro: Información adicional del librado

Uso: Opcional

REGISTROS DE EFECTOS					
Información adicional al librado - Tercer tipo de registro de uso opcional					
CAMPO		POSICIÓN	FORMATO	TIPO	OBSERVACIONES
Nº	DESCRIPCIÓN				
1	Código de registro	001/002	9(002)	Obligatorio	22
2	Número de orden del efecto	003/006	9(004)	Obligatorio	Mismo valor que el indicado en los REGISTROS TIPO 20 y 21 CAMPO 2
3	Información adicional 1	007/041	x(035)	Opcional	
4	Información adicional 2	042/076	x(035)	Opcional	
5	Información adicional 3	077/111	x(035)	Opcional	
6	Información adicional 4	112/146	x(035)	Opcional	
7	Libre	147/348	x(202)		

### Cuarto tipo de registro: Información para la confección del recibo

Uso: Uso exclusivo y obligatorio para Andorra

REGISTROS DE EFECTOS					
Información para la confección del recibo - Cuarto tipo de registro de uso único para Andorra obligatorio					
CAMPO		POSICIÓN	FORMATO	TIPO	OBSERVACIONES
Nº	DESCRIPCIÓN				
1	Código de registro	001/002	9(002)	Obligatorio	23
2	Número de orden del efecto	003/006	9(004)	Obligatorio	Mismo valor que el indicado en los REGISTROS TIPO 20, 21 y 22 CAMPO 2
3	Línea 1 Texto Recibo	007/084	x(078)	Opcional	Al menos una de las 4 líneas tiene que estar informada. Información utilizada para la confección del recibo en el país destino
4	Línea 2 Texto Recibo	085/162	x(078)	Opcional	
5	Línea 3 Texto Recibo	163/240	x(078)	Opcional	
6	Línea 4 Texto Recibo	241/318	x(078)	Opcional	
7	Libre	319/348	x(030)		

## Quinto tipo de registro: Información adicional para la confección del recibo

Uso: Uso exclusivo y opcional para Andorra

Solo se usará como continuación del registro de tipo 23.

REGISTROS DE EFECTOS					
Información para la confección del recibo - Quinto tipo de registro de uso único para Andorra opcional					
CAMPO		POSICIÓN	FORMATO	TIPO	OBSERVACIONES
Nº	DESCRIPCIÓN				
1	Código de registro	001/002	9(002)	Obligatorio	24
2	Número de orden del efecto	003/006	9(004)	Obligatorio	Mismo valor que el indicado en los REGISTROS TIPO 20, 21, 22 y 23 CAMPO 2
3	Línea 5 Texto Recibo	007/084	x(078)	Opcional	Si se informa este registro, al menos una de las 4 líneas tiene que estar informada. Información utilizada para la confección del recibo en el país destino
4	Línea 6 Texto Recibo	085/162	x(078)	Opcional	
5	Línea 7 Texto Recibo	163/240	x(078)	Opcional	
6	Línea 8 Texto Recibo	241/318	x(078)	Opcional	
7	Libre	319/348	x(030)		

## Descripción de los registros de Totales

### Primer tipo de registro: Registro de totales

Uso: Obligatorio

REGISTROS DE TOTALES					
Registro de totales por remesa - Primer tipo de registro de uso obligatorio					
CAMPO		POSICIÓN	FORMATO	TIPO	OBSERVACIONES
Nº	DESCRIPCIÓN				
1	Código de registro	001/002	9(002)	Obligatorio	30
2	Número total de efectos de la remesas	003/011	9(009)	Obligatorio	
3	Suma de importe de todos los efectos: Parte entera	012/020	9(009)	Obligatorio	
4	Suma de importe de todos los efectos: Parte decimal	021/022	9(002)	Obligatorio	
5	Libre	023/348	x(326)		

## Archivo y retorno de errores

### Descripción

Sobre los archivos recibidos por Caixabank para su tratamiento se realizará la validación del contenido de los mismos. De esta validación se pueden detectar diferentes tipos de errores.

### Errores generales de la remesa

Puede ser que se detecten que los formatos de los registros no son correctos según las especificaciones. En este caso se rechazará el archivo.

Puede ser que a pesar de tener un formato correcto, los datos especificados en el registro de remesas, no sean correctos. Al tratarse éste de un registro que afecta a todos los demás, se rechazara el archivo entero.

La fecha de creación de la remesa y la referencia son opcionales. Se utilizaran para que identifiquen con sus datos el archivo que envía. Se validará que estos dos datos no estén duplicados. En caso de estar duplicados, se rechazará el archivo entero.

Para informarles del problema particular de una remesa, se generará y enviará, un archivo con el formato detallado a continuación indicando la referencia con errores y el detalle de los mismos:

CAMPO		POSICIÓN	FORMATO	OBSERVACIONES
Nº	DESCRIPCIÓN			
1	Código de registro	001/002	9(002)	90
2	Contrato de Cedente de Remesas de Exportación	003/017	9(015)	Formato: 000034nnnnnndd* {*= 0000 (oficina) nnnnnndd (cuenta RME), A facilitar por su oficina}
3	Fecha creación de archivo	018/025	9(008)	Formato AAAAMMDD
4	Referencia del archivo	026/041	x(016)	
5	Libre	042/110	x(069)	

## Errores particulares de un efecto

Los efectos se validarán individualmente y en caso de detectarse errores en alguno de ellos, éste será rechazado, aceptándose los demás.

Para informarles del problema particular de un registro de efecto, se generará y enviará un archivo con el formato detallado a continuación indicando el efecto con errores y el detalle de los mismos:

CAMPO		POSICIÓN	FORMATO	OBSERVACIONES
Nº	DESCRIPCIÓN			
1	Código de registro	001/002	9(002)	91
2	Número de orden del efecto	003/006	9(004)	Secuencia del efecto recibido
3	Referencia del cliente para este efecto	007/041	x(035)	
4	Código de error	042/045	x(004)	
5	Descripción del error	046/110	x(065)	

Ejemplo:

90863734001271804201901156663 910008E71688000	LOE 0072ERROR CODIGO BIC INEXISTENTE
--	---

## Anexos

### Descripción de validaciones para la confección del formato o cuaderno

Además de los controles y validaciones explicados en este documento, en el programa de ayuda a la confección de este formato se podrán incluir los siguientes controles y tablas de selección:

#### Registro Tipo 10. Remesas

- CAMPO 5: Asociado a una tabla de países que contendrá los que actualmente están operativos:
  - AD: Andorra
  - FR: Francia
  - IT: Italia
- CAMPO 6: Informado por defecto "EUR".

#### Registro Tipo 21. Efectos. Información Adicional al Librado

- CAMPO 4: Si el valor este campo es '1', se validará que el CAMPO 5 es un número de cuenta con formato IBAN correcto para el país seleccionado en el Registro de Tipo 20. CAMPO 3.
- CAMPO 10: Asociado a la Tabla de Códigos BIC de bancos.

#### Registros Tipo 30. Total Remesa

En el programa de ayuda a la confección de este formato o cuaderno, estos registros serán calculados automáticamente por el programa.

## Formato de cuenta del librado en los diferentes países

Data element	Description - Pattern - Example
Name of country	Andorra
IBAN prefix country code (ISO 3166)	AD
Country code includes other countries/territories	N/A
SEPA country	No
SEPA country also includes	N/A
Domestic account number example	2030200359100100
<b>BBAN</b>	
BBAN structure	4!n4!n12!c
BBAN length	20
Bank identifier position within the BBAN	1-4
Bank identifier length	4!n
Branch identifier position within the BBAN	5-8
Branch identifier length	4!n
Bank identifier example	0001
Branch identifier example	2030
BBAN example	00012030200359100100
<b>IBAN</b>	
IBAN structure	AD2!n4!n4!n12!c
IBAN length	24
Effective date	Apr-07
IBAN electronic format example	AD1200012030200359100100
IBAN print format example	AD12 0001 2030 2003 5910 0100

Data element	Description - Pattern - Example
Name of country	France
IBAN prefix country code (ISO 3166)	FR
Country code includes other countries/territories	GF, GP, MQ, RE, PF, TF, YT, NC, BL, MF (French part), PM, WF
SEPA country	Yes
SEPA country also includes	GF, GP, MQ, YT, RE, PM, BL, MF
Domestic account number example	20041 01005 0500013M026 06
<b>BBAN</b>	
BBAN structure	5!n5!n11!c2!n
BBAN length	23
Bank identifier position within the BBAN	1-5
Bank identifier length	5!n
Branch identifier position within the BBAN	
Branch identifier length	
Bank identifier example	20041
Branch identifier example	
BBAN example	20041010050500013M02606
<b>IBAN</b>	
IBAN structure	FR2!n5!n5!n11!c2!n
IBAN length	27
Effective date	Apr-07
IBAN electronic format example	FR1420041010050500013M02606
IBAN print format example	FR14 2004 1010 0505 0001 3M02 606

Data element	Description - Pattern - Example
Name of country	Italy
IBAN prefix country code (ISO 3166)	IT
Country code includes other countries/territories	N/A
SEPA country	Yes
SEPA country also includes	N/A
Domestic account number example	X 05428 11101 000000123456
<b>BBAN</b>	
BBAN structure	1!a5!n5!n12!c
BBAN length	23
Bank identifier position within the BBAN	2-6
Bank identifier length	5!n
Branch identifier position within the BBAN	7-11
Branch identifier length	5!n
Bank identifier example	05428
Branch identifier example	11101
BBAN example	X0542811101000000123456
<b>IBAN</b>	
IBAN structure	IT2!n1!a5!n5!n12!c
IBAN length	27
Effective date	Jul-07
IBAN electronic format example	IT60X0542811101000000123456
IBAN print format example	IT60 X054 2811 1010 0000 0123 456