

# ESTRUCTURA DEL FITXER: EXTRACTE DE COMPTE EN FORMAT IBAN DE ENTITATS FINANCERES A CLIENTS

Núm. **ABA-05**

## INTRODUCCIÓ

El procediment establert en aquest quadern ha estat desenvolupat per les entitats financeres andorranes sota la coordinació de l'Associació de Bancs Andorrans (ABA).

És per tant, un procediment homogeni i comú per a totes les entitats financeres que prestin el servei descrit en aquest quadern.

Per a la seva aplicació , és necessari contracte previ entre les parts que intervenen en el procés (client que demanda el servei i l'entitat financera que el presta).

A continuació es defineix l'estructura que deurà tenir el fitxer.

---

## DESCRIPCIÓ DELS REGISTRES

Existeixen els següents tipus de registre:

<u>Tipus de registre</u>	<u>Distribució</u>	<u>Descripció</u>
11	Un únic registre per fitxer.	Capçalera del compte
22	N número de registres.	Registre principal de moviments
23	N número de registres.	Continuació de la capçalera del document(opcional)
33	Un únic registre per fitxer.	Final del compte
88	Un únic registre per fitxer.	Final del fitxer

## DISSENY UNIFICAT DEL FITXER D'ENVIAMENT DE L'ENTITAT BANCÀRIA ALS SEUS CLIENTS DELS MOVIMENTS DE LES SEVES COMPTES – EXTRACTES DE COMPTE ABA-

### TIPUS DE REGISTRE "11" - CAPÇALERA DE COMPTE

DESCRIPCIÓ DEL CAMP	POSICIÓ	FORMAT	TIPUS	OBSERVACIONS
Codi de registre	001/002	9(02)	Obligatori	Valor 11
Codi del banc	003/006	9(04)	Obligatori	Banc que genera el fitxer
Número de compte	007/030	X(24)	Obligatori	Número de compte
Data inicial	031/036	9(06)	Obligatori	(Data en format AAMMDD)
Data final	037/042	9(06)	Obligatori	(Data en format AAMMDD)
Deure o Haver	043/043	9(01)	Obligatori	Valors possibles: 1 – Deure 2 – Haver
Import saldo inicial	044/057	9(12)v9(02)	Obligatori	
Codi divisa	058/060	9(03)	Obligatori	ISO numèric
Modalitat de l'informació	061/061	9(01)	Obligatori	Valor = 1
Nom abreviat	062/087	X(26)	Obligatori	Nom del client del compte
Lliure	088/090	X(03)		Valor espais (camp no significatiu)

---

**DISSENY UNIFICAT DEL FITXER D'ENVIAMENT DE L'ENTITAT BANCÀRIA ALS SEUS CLIENTS DELS MOVIMENTS DE LES SEVES COMPTES – EXTRACTES DE COMPTE ABA-**

**TIPUS DE REGISTRE "22" – REGISTRE PRINCIPAL DE MOVIMENTS**

DESCRIPCIÓ DEL CAMP	POSICIÓ	FORMAT	TIPUS	OBSERVACIONS
Codi de registre	001/002	9(02)	Obligatori	Valor 22
Lliure	003/006	X(04)		Valor espais (camp no significatiu)
Lliure	007/010	X(04)		Valor espais (camp no significatiu)
Data de l'operació	011/016	9(06)	Obligatori	(Data en format AAMMDD)
Data valor	017/022	9(06)	Obligatori	(Data en format AAMMDD)
Concepte comú	023/024	9(02)	Obligatori	Vegeu Anex I
Concepte propi	025/027	9(03)	Opcional	Codi utilitzat per cada Banc amb els seus clients
Deure o Haver	028/028	9(01)	Obligatori	Valors possibles: 1 – Deure 2 – Haver
Import	029/042	9(12)v9(02)	Obligatori	
Número de document	043/052	9(10)	Opcional	
Lliure	053/090	X(38)		Valor espais (camp no significatiu)

---

**DISSENY UNIFICAT DEL FITXER D'ENVIAMENT DE L'ENTITAT BANCÀRIA ALS SEUS CLIENTS DELS MOVIMENTS DE LES SEVES COMPTES – EXTRACTES DE COMPTE ABA-****TIPUS DE REGISTRE "23" - CONTINUACIÓ DE LA CAPÇALERA DEL DOCUMENT (opcional)**

DESCRIPCIÓ DEL CAMP	POSICIÓ	FORMAT	TIPUS	OBSERVACIONS
Codi de registre	001/002	9(02)	Obligatori	Valor 23
Número de seqüència	003/004	9(02)	Obligatori	01 fins a 05 (màxim 5 registres tipus 23)
Número de moviment	005/017	9(13)	Opcional	Número seqüencial del moviment
Concepte	018/042	X(25)	Opcional	Primer camp complementari
Concepte	043/090	X(48)	Opcional	Segon camp complementari

---

**DISSENY UNIFICAT DEL FITXER D'ENVIAMENT DE L'ENTITAT BANCÀRIA ALS SEUS CLIENTS DELS MOVIMENTS DE LES SEVES COMPTES – EXTRACTES DE COMPTE ABA-**

**TIPUS DE REGISTRE "33" – FINAL DE COMPTE**

DESCRIPCIÓ DEL CAMP	POSICIÓ	FORMAT	TIPUS	OBSERVACIONS
Codi de registre	001/002	9(02)	Obligatori	Valor 33
Codi del banc	003/006	9(04)	Obligatori	Banc que genera el fitxer
Número de compte	007/030	X(24)	Obligatori	Número de compte
Nº d'apunts dels deure	031/035	9(05)	Obligatori	
Total imports del deure	036/049	9(12)v9(02)	Obligatori	
Nº d'apunts dels haver	050/054	9(05)	Obligatori	
Total imports del haver	055/068	9(12)v9(02)	Obligatori	
Codi saldo final	069/069	9(01)	Obligatori	Valors possibles: 1 – Deutor 2 – Acreedor
Saldo final	070/083	9(12)v9(02)	Obligatori	
Codi divisa	084/086	9(03)	Obligatori	ISO Numèric
Lliure	087/090	X(04)		Valor espais (camp no significatiu)

---

**DISSENY UNIFICAT DEL FITXER D'ENVIAMENT DE L'ENTITAT BANCÀRIA ALS SEUS CLIENTS DELS MOVIMENTS DE LES SEVES COMPTES – EXTRACTES DE COMPTE ABA-****TIPUS DE REGISTRE "88" – FI DE FITXER**

DESCRIPCIÓ DEL CAMP	POSICIÓ	FORMAT	TIPUS	OBSERVACIONS
Codi de registre	001/002	9(02)	Obligatori	Valor 88
Nous	003/020	9(18)	Obligatori	18 números 9 (999999999999999999)
Número de registres	021/026	9(06)	Obligatori	Registres del fitxer excloent-se aquest
Data Creació del fitxer	027/034	9(8)	Opcional	Data Creació del fitxer AAAAMMDD
Filler	035/090	X(56)		Valor espais (camp no significatiu)



---

**DISSENY UNIFICAT DEL FITXER D'ENVIAMENT DE L'ENTITAT BANCÀRIA ALS SEUS CLIENTS DELS MOVIMENTS DE LES SEVES COMPTES – EXTRACTES DE COMPTE ABA-****ANNEXE 1: CONCEPTES COMUNS**

<b>Codi</b>	<b>Descripció</b>
1	Talons – Reintegres
2	Abonaments – Lliuraments – Ingressos
3	Domiciliacions – Rebuts – Lletres
4	Girs – Transferències – Traspassos – Xecs
5	Amortitzacions préstecs – Crèdits ...
6	Remeses
7	Suscripcions
8	Cupons
9	Operacions de borsa
10	Xecs de gasolina
11	Caixer automàtic
12	Targetes de crèdit i dèbit
13	Operacions a l'estranger
14	Devolucions
15	Nòmines – Assegurances socials
16	Polices
17	Interessos – Comissions – Custodia
98	Anul·lacions – Correccions d'assentaments
99	Varis