



PAG

Especificaciones técnicas del archivo de devoluciones

Cuaderno PAG200

Versión Agosto 2006

1.1 Fichero de liquidación

1.1.1 Contenido PAG200

El formato PAG200 se utiliza como medio de comunicaciones electrónicas entre "la Caixa" y sus clientes. Esta comunicación se puede remitir en dos momentos del ciclo de vida de un fichero de pagos (Q34):

- En el momento de la liquidación o cierre del fichero recibido.
- En el momento en que se producen revocaciones automáticas de cheques bancarios.

1.1.2 PAG200 en el momento de la liquidación

Una vez efectuados los pagos a los beneficiarios y transcurridos tres días desde la fecha de proceso, se procede a la liquidación de las órdenes y se devuelven todas aquellas que, habiendo sido cargadas, no han podido abonarse al beneficiario.

En el fichero PAG200 se identifica el registro de cabecera con el código de registro '01'. Este fichero facilitará el resultado del proceso e informará de la situación de todas las órdenes indicando la situación final de cada una de ellas. El cliente puede seleccionar el tipo de información que desea recibir:

- Abonadas en cuenta o en efectivo, o emisión de cheques
- Devueltas
- Dadas de baja

1.1.3 PAG200 en el momento de la revocación

Los cheques bancarios emitidos que por cualquier motivo no sean presentados al cobro, pueden ser revocados previa solicitud del ordenante. Este proceso se puede hacer de forma automática facilitando al cliente un fichero con la información de los cheques revocados.

En estos casos el registro de cabecera que se incluye en el fichero PAG200 tendrá como código de registro '02'.

1.1.4 Formato PAG200

El formato del archivo con información de las devoluciones es el siguiente:

- Registro de longitud 200 bytes.
- Un registro de cabecera.
- Registro de detalle primero: uno por cada orden informada.
- Registro de detalle segundo : información de las comisiones aplicadas a la orden
- Un registro de totales.

1.1.5 Registro de cabecera.

Campo	Formato	Descripción
Código de registro	N2	Identificador del registro. Cabecera '01' - Liquidación '02' - Revocación de cheques
Fecha proceso PAG	N8	Fecha proceso en formato DDMMAAAA del fichero original
Ordenante	N15	Identificador cliente: OOOO55NNNNNNNDD
Referencia interna	N7	Referencia interna PAG (núm.lot)
Fecha emisión informada	N8	Fecha emisión órdenes del Campo F2 del dato 001 del Q34 i Q34-1
Código del ordenante	X10	Código de ordenante del Campo C del dato 001 del Q34 Campo C1 del Q34-1
CCC fichero	X20	CCC informado en Campo F3,F4,F5 i F8 del dato 001 del Q34 Campo F3,F4,F5,F6 del Q34-1
Nombre ordenante	X36	Nombre ordenante - Campo F del dato 002 del Q34 i Q34-1
Por cuenta del	X36	Por cuenta del - Campo F del dato 007 del Q34 i Q34-1
Referencia	X12	Referencia - Campo D del registro 001 del Q34 i Q34-1
Fecha revocación cheques	N8	Fecha de la revocación de cheques bancarios Sólo para código de registro '02'.
Sufijo ordenante	X3	Sufijo del ordenante del Campo C2 del dato 001 del Q34-1
Divisa del fichero	X3	Código de la divisa (EUR, USD, GBP, ...)
Libre	X32	Blancos - espacio para usos futuros

1.1.6 Registro de detalle primero

Campo	Formato	Descripción
Código registro	N2	Identificador del registro de detalle '51' - Liquidación '52' - Revocación '53' - Comisiones (detalle segundo)
Tipo de órdenes	N2	Tipos de órdenes. Código Operación del Q34: 56 - EUR - Transferencia 57 - EUR - Cheque bancario 58 - EUR - Cheque ordinario (cliente) 59 - EUR - Pagaré 68 - EUR - Pago domiciliado 69 - EUR - Anulación Pago domiciliado
Importe	N14	Importe, siempre con dos decimales
Tipo información	X1	Resultado de la orden 'B' - baja. 'D' - devolución. 'A' - abonada/efectivo/emitida 'R' - revocación de cheque (Sólo registros '52')
CCC	N20	CCC de abono (informado en el Q34 o Q34-1) - Sólo si abonado en cuenta. - Si efectivo, consta código de entidad (2100) y oficina

		donde se ha efectuado el pago.
Nombre beneficiario	X36	Nombre del beneficiario
Referencia (beneficiario)	1 X12	Referencia beneficiario del Q34(y Q34-1) zona D del dato 010
Referencia 2 (NIF beneficiario)	X18	Referencia F18-1 del Q34 (y Q34-1)
Referencia 3 (Núm. Identificador beneficiario)	X18	Referencia F18-2 del Q34 Referencia F18-3 del Q34-1 Número pago + dígitos si Q68
Serie	X3	Serie asignada al cheque
Trancode	X4	Tipo de cheque (trancode)
Número de cheque	N7	Número de cheque asignado
Fecha emisión cheque	N8	fecha emisión del cheque en formato DDMMAAAA
Fecha de pago	N8	Fecha en formato DDMMAAAA según tipo orden: - Efectivo: Fecha pago. - Transferencia: Fecha emisión - Traspaso: Fecha de abono - Pagaré: Fecha vencimiento - Pago domiciliado: Fecha vencimiento. - Anul. pag. domiciliado: Fecha proceso
Referencia 4 (para el beneficiario)	X13	Referencia F18-2 del Q34-1
Código de error	X2	Ver tabla anexa.
Referencia interna	N7	Referencia interna PAG (núm. orden)
Libre	X25	Blancos - Espacio para usos futuros

1.1.7 Registro de detalle segundo : comisiones

Campo	Formato	Descripción
Tipo	N2	Identificador del registro de detalle '53' - Comisiones
Concepto de la orden	X72	Concepto de la orden 016 + 017 del Q34 (i Q34-1)
Comisión 1	X4	Comisión
Importe comisión 1	N5	Importe de la comisión con dos decimales.
Comisión 2	X4	Comisión
Importe comisión 2	N5	Importe de la comisión con dos decimales.
Comisión 3	X4	Comisión
Importe comisión 3	N5	Importe de la comisión con dos decimales.
Comisión 4	X4	Comisión
Importe comisión 4	N5	Importe de la comisión con dos decimales.
Comisión 5	X4	Comisión
Importe comisión 5	N5	Importe de la comisión con dos decimales.
Divisa de comisiones	X3	Código de la divisa (EUR, USD, GBP, ...)
Libre	X78	Blancos - Espacio para usos futuros

Interpretación de los códigos de comisión :

- 1ª posición de la izquierda : (Concepto de la comisión)
 - Pago Nómina. N
 - Pago pensiones..... P
 - Abono a terceros..... A
 - Carta..... C
 - Swift..... W
 - Devolución..... D
- 2ª posición de la izquierda : (Tipo de pago)
 - Caja..... C
 - Entidades nacionales..... O
 - Entid.transfronterizas..... T
 - Cheque..... X
 - Cheque administrativo..... A
 - Cheque nómina..... N
 - Pago domiciliado..... D
 - Pagaré..... P
 - Resto..... R
- 3ª posición de la izquierda: (Características del pago)
 - Plaza..... P
 - Fuera de plaza..... F
 - Banco de España..... E
 - Ordinario..... D
 - Certificado..... C
 - Destino oficina..... O
 - Destino beneficiaria..... B
 - Resto..... R
- 4ª posición de la izquierda: (Características del pago)
 - Sin envío (Suporte papel)..... S
 - Con envío (Sup.magnético)..... M
 - Contracto ONG..... O
 - Beneficiario UE-STP..... 1
 - Ordenante UE-STP SHR..... 2
 - Beneficiario UE- NO STP..... 3
 - Ordenante UE-NO STP SHR..... 4
 - Ordenante UE-STP OUR..... 5
 - Ordenante UE-NO STP OUR..... 6
 - Beneficiario NO UE-STP..... 7
 - Ordenante NO UE-STP SHR..... 8
 - Benef. NO UE-NO STP..... 9
 - Orden. NO UE-NO STP SHR..... A
 - Orden. NO UE-STP OUR..... B
 - Orden. NO UE-NO STP OUR..... C
 - Resto..... R

1.1.8 Registro de totales

Campo	Formato	Descripción
Tipo	N2	Identificador del registro. Total = 91
Número de órdenes totales	N8	Número de registros de detalle
Importe total	N15	Suma aritmética de los importes, con dos decimales.
Número de órdenes A	N8	Número de abonadas/emitidas
Importe tipo A	N15	Suma de los importes con dos decimales de las órdenes abonadas o emitidas (tipo='A')
Número de órdenes D	N8	Número de Devoluciones
Importe tipo D	N15	Suma de los importes con dos decimales de las órdenes devueltas por devolución (tipo='D')
Número de órdenes B	N8	Número de bajas
Importe tipo B	N15	Suma de los importes con dos decimales de las órdenes devueltas por baja (tipo='B').
Número de cheques revocados	N8	Número de cheques revocados
Importe de cheques revocados	N15	Suma de los importes con dos decimales de los cheques revocados
Libre	X83	Blancos - Espacio para usos futuros