



_CATÁLOGO DE OPERACIONES
SECTOR BANCARIO
REPORTE DE OPERACIONES ELECTRÓNICO, eROS

CONTROL DE CAMBIOS

- 1) Cambios en tabla de operaciones
 - a) Eliminación de operaciones no consideradas en operaciones validas
 - b) Cambios en naturaleza contable de operaciones las operaciones:

OPERACIÓN	NATURALEZA ACTUAL
CARGO AUTOMÁTICO TC	DEBITO
CONSUMO TC	DEBITO
CONSUMO TC IN-EXT FINANCIAMIENTO	DEBITO
CONSUMO TD	DEBITO
DESEMBOLSO INT-EXT FINANCIAMIENTO	DEBITO
EJECUCION CARTA DE CREDITO	DEBITO
PAGO A TC	CREDITO
RENEGOCIACION CERTIFICADO DEPOSITO	CREDITO

- c) Adición de operaciones para transferencias entre distintos clientes de la misma institución:

OPERACIÓN	NATURALEZA ACTUAL
ENVIO TRANSFERENCIA ENTRE CLIENTES	DEBITO
RECIBO TRANSFERENCIA ENTRE CLIENTES	CREDITO

- d) Cambio en operaciones de cartas de crédito, descritas en las definiciones.
 - e) Cambio en definición de operaciones:
- 2) Cambios en tabla Medios de Pago
 - a) Adición de medio de pago MIXTO de manera TEMPORAL, ante la imposibilidad de las instituciones de segregar operaciones múltiples.
 - b) Adición del medio de pago AGENTES para cubrir operaciones realizadas en agentes de servicio que no son ATM, POS o INT.
- 3) Cambios en tablas Operaciones CNBS
 - a) Adición de combinaciones de operaciones-medio de pago
 - b) Cambio en nombre de cabecera “Agencia” por “Punto de Servicio”
 - c) Cambio en nombre de cabecera “TRX” por “REF”
- 4) Actualización de Ejemplos
- 5) Adición de Sección dedicada a explicar el ingreso de la información de operaciones relacionadas con tarjetas de crédito y débito.
- 6) Adición de Sección dedicada a definir cada uno de los campos de cabecera de la estructura y el propósito de cada uno de ellos.
- 7) Cambios en el número de caracteres aceptados en la estructura de archivos.

CONTENIDO

1	ARCHIVO ADJUNTO DE OPERACIONES.....	4
1.1	TABLA TIPO OPERACIÓN	4
1.2	TABLA OPERACIONES	4
1.3	TABLA MEDIOS / CANALES DE PAGO	10
1.4	TABLA DE OPERACIONES VÁLIDAS	11
1.5	ESTRUCTURA EJEMPLO DE ARCHIVO OPERACIONES VINCULADAS	16
1.6	ESTRUCTURA NOMBRE ARCHIVO OPERACIONES RELACIONADAS	16
1.7	CARACTERISTICAS DEL ARCHIVO.....	16
1.8	EJEMPLO FORMATO ESTRUCTURA ARCHIVO ADJUNTO OPERACIONES VINCULADAS .	16
1.9	EJEMPLO DE ESTRUCTURA DE TRANSACCIONES MULTIPLES CON CORRELATIVO.....	16
2	ARCHIVO ADJUNTO DE ESTADO DE CUENTA.....	17
2.1	TABLA TIPO OPERACIÓN	17
2.2	TABLA OPERACIONES – ADJUNTO OPERACIONES VINCULADAS	17
2.3	TABLA MEDIOS / CANALES DE PAGO	18
2.4	CATALOGO DE OPERACIONES MISCELANEAS	19
2.4.1	0101-MIS CARGOS ADMINISTRATIVOS.....	19
2.4.2	0102-MIS CARGOS POR SEGUROS.....	20
2.4.3	0103-MIS CARGO POR TASA DE SEGURIDAD	20
2.4.4	0104-MIS COMISION POR TRANSFERENCIAS	20
2.4.5	0105-MIS CARGO POR INTERESES.....	20
2.4.6	0106-MIS GASTOS POR INTERESES DE DEPÓSITO Y ACREDITACIONES ...	21
2.4.7	0107-MIS CARGOS POR RETIROS EN ATM Y VENTANILLA.....	21
2.4.8	0108-MIS COBRO DE IMPUESTO DE GANANCIA SOBRE CAPITAL (10%) ...	21
2.5	ESTRUCTURA DE ARCHIVO DE TRANSACCIONES A ADJUNTAR	22
2.6	TABLA TIPOS MONEDA	22
2.7	ESTRUCTURA EJEMPLO DE ARCHIVO ESTADO DE CUENTA.....	23
2.8	ESTRUCTURA NOMBRE ARCHIVO ESTADO DE CUENTA PRODUCTO	23
2.9	EJEMPLO FORMATO PIPE ESTADO DE CUENTA.....	23
2.10	EJEMPLO DE ESTRUCTURA DE TRANSACCIONES MULTIPLES CON CORRELATIVO.....	23
3	BLOQUES OPERATIVOS E INFOMACIÓN OBLIGATORIA.....	24
4	OPERACIONES EN POS/ATM/INTERNET/AGENTES.....	35
5	DEFINICIÓN DE ESTRUCTURA.....	36
6	ANEXOS.....	37
6.1	TABLA PAÍSES	37
6.2	TABLA INSTITUCIONES BANCARIAS	40

1 ARCHIVO ADJUNTO DE OPERACIONES

1.1 TABLA TIPO OPERACIÓN

CATALOGO	DESC
EFFECTIVO	01
FINANCIERA	02

1.2 TABLA OPERACIONES

TIPO INSTITUCIÓN	OPERACIÓN	NATURALEZA	OPERACION
01	GERENCIAL	-	9999
01	APERTURA CUENTA	CREDITO	1000
01	PAGO ARRENDAMIENTO	CREDITO	1010
01	APERTURA A CERTIFICADO DEPOSITO	CREDITO	1030
01	DEPOSITO	CREDITO	1100
01	VENTA DIVISAS	CREDITO	1120
01	DIVIDENDOS DEPOSITO A PLAZO	CREDITO	1150
01	CANCELACION ANTICIPADA PRESTAMO	CREDITO	1190
01	PAGO A PRESTAMO	CREDITO	1210
01	CREDITO POR PARTICIPACION EN SUBASTA	CREDITO	1220
01	PAGO A TC	CREDITO	1320
01	RECIBO GIRO NACIONAL	CREDITO	1360
01	RECIBO TRANSFERENCIA ACH	CREDITO	1370
01	RECIBO TRANSFERENCIA INTERNACIONAL	CREDITO	1380
01	RECIBO TRB SIAFI	CREDITO	1400
01	RECIBO TRASLADO ENTRE CUENTAS	CREDITO	1410
01	APERTURA CUENTA MONTO INICIAL CERO	CREDITO	1420
01	RECIBO TRANSFERENCIA ACH LINEA	CREDITO	1450
01	RECIBO TRANSFERENCIA LBTR	CREDITO	1470
01	PAGO EXT FINANCIAMIENTO TC	CREDITO	1500
01	PAGO ANTICIPADO TOTAL ARRENDAMIENTO	CREDITO	1550
01	RENEGOCIACION CERTIFICADO DEPOSITO	CREDITO	1560
01	CANCELACIÓN PRESTAMO X READECUACION	CREDITO	1570
01	RECIBO TRANSFERENCIA DE MONEDERO	CREDITO	1900
01	CREDITO A CUENTA	CREDITO	2100
01	PAGO CHEQUE EN VENTANILLA	CREDITO	2300
01	EJECUCION CARTA DE CREDITO	DEBITO	2400
01	PAGO CHEQUE CAJA EN VENTANILLA	CREDITO	2500
01	MIS-GASTOS POR INTERESES DE DEPÓSITO Y ACREDITACIONES	CREDITO	0106
01	RECIBO TRANSFERENCIA ENTRE CLIENTES	CREDITO	1920
01	PAGO A CARTA DE CREDITO	CREDITO	1020
01	PAGO OTRA COBRANZA	DEBITO	1040
01	RETIRO	DEBITO	1050
01	CHEQUE DEVENGADO	DEBITO	1080
01	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	1090
01	COMPRA DIVISAS	DEBITO	1110
01	CANCELACION CERTIFICADO DEPOSITO	DEBITO	1130
01	DESEMBOLSO PRESTAMO	DEBITO	1200

TIPO INSTITUCIÓN	OPERACIÓN	NATURALEZA	OPERACION
01	DEBITO POR PARTICIPACION EN SUBASTA	DEBITO	1230
01	PAGO ENEE	DEBITO	1240
01	PAGO SANAA	DEBITO	1250
01	PAGO HONDUTEL	DEBITO	1260
01	PAGO IMPUESTOS	DEBITO	1270
01	PAGO CLARO	DEBITO	1280
01	PAGO CELTEL	DEBITO	1290
01	CONSUMO TC	DEBITO	1300
01	DESEMBOLSO INT-EXT FINANCIAMIENTO	DEBITO	1310
01	ENVIO GIRO NACIONAL	DEBITO	1330
01	ENVIO TRANSFERENCIA ACH	DEBITO	1340
01	ENVIO TRANSFERENCIA INTERNACIONAL	DEBITO	1350
01	ENVIO TRANSFERENCIA ENTRE CLIENTES	DEBITO	1910
01	ENVIO TRASLADO ENTRE CUENTAS	DEBITO	1390
01	ENVIO TRANSFERENCIA ACH LINEA	DEBITO	1440
01	ENVIO TRANSFERENCIA LBTR	DEBITO	1460
01	ENVIO TRANSFERENCIA MONEDERO	DEBITO	1480
01	CARGO AUTOMÁTICO TC	DEBITO	1510
01	CONSUMO TC IN-EXT FINANCIAMIENTO	DEBITO	1520
01	CONSUMO TD	DEBITO	1530
01	CARGO AUTOMÁTICO TD	DEBITO	1540
01	CANCELACION ANTICIPADA CERT DEPOSITO	DEBITO	1590
01	DEBITO A CUENTA	DEBITO	2000
01	MIS-CARGOS ADMINISTRATIVOS	DEBITO	0101
01	MIS-COBROS POR SEGUROS	DEBITO	0102
01	MIS-CARGO POR TASA DE SEGURIDAD	DEBITO	0103
01	MIS-COMISION POR TRANSFERENCIAS	DEBITO	0104
01	MIS-CARGO POR INTERESES	DEBITO	0105
01	MIS-CARGOS POR RETIROS EN ATM Y VENTANILLA	DEBITO	0107
01	MIS-COBRO DE IMPUESTO DE GANANCIA SOBRE CAPITAL (10%)	DEBITO	0108

1. Debito A Cuenta: Débitos que la Institución Financiera realiza a las cuentas de los clientes (Operación no debe ser utilizada en combinación con la operación “Crédito a Cuenta”).
2. Crédito A Cuenta: Créditos que la Institución Financiera realiza a las cuentas de los clientes. (Operación no debe ser utilizada en combinación con la operación “Debito a Cuenta”).
3. Apertura Cuenta: Operaciones de apertura de cuentas de ahorro o de cuentas corrientes solicitadas por personas naturales o jurídicas a una Institución Financiera.
4. Pago Arrendamiento: Pagos que realizan los clientes o usuarios en las Instituciones Financieras por servicios de arrendamientos financieros.
5. Pago Carta De Crédito: Operaciones en las que un cliente paga el monto pactado en la carta de crédito a la institución.
6. Apertura Certificado Depósito: Operación en la que la Institución Financiera acuerda con el cliente emitir un Certificado de Depósito a un monto, tasa de interés y plazo definido.

7. Pago Otra Cobranza: Pagos de servicios contratados con terceros que realizan los clientes o usuarios en las Instituciones Financieras ya sea con tarjeta de débito, crédito, efectivo u otros medios.
8. Retiro: Operaciones de retiro de efectivo de las cuentas bancarias de los clientes ya sea mediante ventanilla, atm u otros medios.
9. Cheque Devengado: Operación que debita de la cuenta emisora del cheque el monto emitido en el cheque al momento de realizarse la compensación.
10. Emisión Cheque Caja: Operación en la que el cliente solicita a la Institución Financiera la emisión de un cheque de caja.
11. Deposito: Operaciones de captación de dinero en efectivo recibidas en cuentas de las Instituciones Bancarias realizadas por los clientes o usuarios.
12. Compra Divisas: Operaciones de compra de moneda extranjera realizadas por Instituciones Bancarias a clientes.
13. Venta Divisas: Operaciones de venta de moneda extranjera realizadas por Instituciones Financieras a clientes o usuarios.
14. Cancelación Certificado Deposito: Operación realizada cuando el plazo pactado en el contrato de Certificado de Depósito se cancela y posteriormente se acredita por los distintos medios de pago.
15. Dividendos Deposito A Plazo: Rendimientos generados periódicamente de acuerdo a lo establecido en el contrato de Certificado de Depósito entre el cliente y la Institución Financiera.
16. Cancelación Anticipada Préstamo: Operación que se efectúa cuando el cliente cancela antes del plazo establecido el crédito o préstamo otorgado por la Institución Financiera.
17. Desembolso Préstamo: Operación que se efectúa al momento que la Institución Bancaria desembolsa un préstamo a un cliente por los medios pactados entre la Institución Financiera y el cliente.
18. Pago A Préstamo: Pagos efectuados por el cliente a la Institución Financiera correspondiente a las cuotas programadas de un préstamo por los medios pactados entre la Institución Financiera y el cliente.
19. Crédito Por Participación En Subasta: Créditos realizados a las cuentas del cliente por participación en subasta de divisas.
20. Debito Por Participación En Subasta: Débitos realizados a las cuentas del cliente para participación en subasta de divisas.
21. Pago ENEE: Pagos del servicio de ENEE realizados por los clientes o usuarios mediante los diferentes medios que proporciona la Institución Financiera.
22. Pago SANAA: Pagos del servicio de SANAA realizados por los clientes o usuarios mediante los diferentes medios que proporciona la Institución Financiera.

23. Pago HONDUTEL: Pagos del servicio HONDUTEL realizados por los clientes o usuarios mediante los diferentes medios que proporciona la Institución Financiera.
24. Pago Impuestos: Pagos de Impuestos realizados por los clientes o usuarios mediante los diferentes medios que proporciona la Institución Financiera.
25. Pago CLARO: Pagos del servicio CLARO realizados por los clientes o usuarios mediante los diferentes medios que proporciona la Institución Financiera.
26. Pago CELTEL: Pagos del servicio CELTEL realizados por los clientes o usuarios mediante los diferentes medios que proporciona la Institución Financiera.
27. Consumo TC: Consumos realizados por el cliente en comercios utilizando tarjeta de crédito otorgada por una Institución Financiera.
28. Desembolso Int-Ext Financiamiento: Créditos otorgados a los clientes por las Instituciones Financieras por medio de su tarjeta de crédito desembolsado por los medios pactados entre la Institución Financiera y el cliente.
29. Pago a TC: Pagos realizados al saldo de una tarjeta de crédito por el cliente mediante los medios que provee la Institución Financiera.
30. Envío Giro Nacional: Envíos de dinero por parte de los clientes o usuarios hacia otros usuarios en diferentes partes del país.
31. Envío Transferencia ACH: Envíos de dinero por parte de los clientes mediante una solicitud en agencia o una plataforma electrónica desde la cuenta del cliente en la Institución Financiera hacia cuentas de terceros en otras Instituciones Financieras.
32. Envío Transferencia Internacional: Envíos de transferencias por parte de los clientes mediante plataforma desde su cuenta en la Institución Financiera a cuentas de terceros en otras Instituciones Financieras ubicadas en el exterior.
33. Recibo Giro Nacional: Dinero recibido por clientes o usuarios proveniente de usuarios en diferentes partes del país.
34. Recibo Transferencia ACH: Recibo de dinero mediante plataforma electrónica enviado desde cuentas de terceros de otras Instituciones Financieras a las cuentas de los clientes de la Institución Financiera.
35. Recibo Transferencia Internacional: Recibo de transferencias en las cuentas de los clientes de la Institución Financiera provenientes de cuentas extranjeras de terceros.
36. Envío Traslado Entre Cuentas: Envíos de dinero entre cuentas del cliente por medio de plataforma electrónica que provee la Institución Financiera.
37. Recibo Traslado Entre Cuentas: Envíos de dinero entre cuentas del cliente por medio de plataforma electrónica.
38. Recibo TRB SIAFI: Recibo de transferencias electrónicas por medio del sistema SIAFI.
39. Apertura Cuenta Monto Inicial Cero: Operaciones de apertura de cuentas de ahorro que solicitan las personas naturales o jurídicas a una Institución Financiera, con la

- particularidad que no existe un monto inicial de apertura de cuenta usualmente estas cuentas son de planilla.
40. Envío Transferencia ACH Línea: Envíos de dinero por parte de los clientes mediante una solicitud en agencia o una plataforma electrónica desde su cuenta en la Institución Financiera a cuentas de terceros en otras Instituciones Financieras.
 41. Recibo Transferencia ACH Línea: Recibo de dinero mediante plataforma electrónica enviado desde cuentas de terceros de otras Instituciones Financieras a las cuentas de los clientes de la Institución Financiera.
 42. Envío Transferencia LBTR: Envíos de dinero por parte de los clientes mediante una solicitud en agencia o plataforma electrónica desde su cuenta en la Institución Financiera hacia cuentas de terceros en otras Instituciones Financieras utilizando el sistema de transferencias Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR).
 43. Recibo Transferencia LBTR: Recibo de dinero mediante plataforma electrónica enviado desde cuentas de terceros de otras Instituciones Financieras a las cuentas de los clientes de la Institución Financiera utilizando el sistema de transferencias Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR).
 44. Envío Transferencia Monedero: Envíos de dinero de un cliente “A” mediante una solicitud en agencia o transferencia electrónica realizada desde una cuenta que permanecen en una cuenta de una Institución Financiera, la cual posteriormente es liberada a una cuenta de un cliente.
 45. Pago Ext Financiamiento TC: Pagos realizados al saldo de un extra o intra financiamiento otorgado por medio de tarjeta de crédito mediante los diferentes medios que proporciona la Institución Financiera.
 46. Cargo Automático TC: Cargos a la tarjeta de crédito por servicios previamente autorizados por el cliente.
 47. Consumo TC IN-EXT Financiamiento: Consumo en comercios utilizando el mecanismo de extra financiamiento o intra financiamiento con tarjeta de crédito.
 48. Consumo TD: Consumos realizados por el cliente en comercios utilizando tarjeta de débito asociada a una cuenta de ahorro.
 49. Cargo Automático TD: Cargos a la tarjeta de débito asociada a una cuenta de ahorro por servicios previamente autorizados por el cliente.
 50. Pago Anticipado Total Arrendamiento: Pago anticipado de un arrendamiento contratado entre el cliente y la Institución Financiera.
 51. Renegociación Certificado Deposito: Reapertura del plazo, monto y condiciones de un Certificado de Depósito después de haber vencido el plazo por el cual fue contratado entre el cliente y la Institución Financiera.
 52. Cancelación Préstamo X Readecuación: Cancelación de un préstamo que fue anteriormente readecuado.

53. Cancelación Anticipada Cert Deposito: Cancelación de un Certificado de Depósito previo al vencimiento del plazo acordado entre el cliente y la Institución Financiera.
54. Recibo Transferencia De Monedero: Recibo de dinero mediante transferencia que permanecen en una cuenta bolsón la cual posteriormente es liberado.
55. Pago Cheque En Ventanilla: Pagos de un cheque en efectivo a un cliente o usuario de la Institución Financiera.
56. Gerencial: Comportamientos y acciones inusuales de los clientes identificadas por las Instituciones Bancarias.
57. Ejecución Carta De Crédito: Operación que se realiza cuando se ejecuta la carta de crédito y posteriormente se acredita al beneficiario por el medio de pago acordado entre el cliente y la Institución Financiera.
58. Pago Cheque Caja En Ventanilla: Pagos de un cheque de caja en efectivo a un cliente o usuario de la Institución Financiera.
59. Envió Transferencia entre Clientes: Operación en la que un cliente la institución financiera deportante le transfiere fondos a otro cliente de la misma institución.
60. Recibo Transferencia entre Clientes: Operación en la que un cliente la institución financiera deportante recibe fondos de otro cliente de la misma institución.

1.3 TABLA MEDIOS / CANALES DE PAGO

DESC MEDIO PAGO	MEDIO PAGO
ATM	ATM
CHEQUE	CHQ
CHEQUE CAJA	CHC
CUENTA	CTA
EFFECTIVO	EFE
INTERNET	INT
PLATAFORMA	PLT
POS	POS
MIXTO	MIX
AGENTE	AGT
SISTEMA	SYS

1. ATM: Operaciones realizados mediante Cajeros Automático.
2. CHQ: Operaciones realizados mediante cheque.
3. CHC: Operaciones realizados mediante cheque de caja.
4. CTA: Operaciones cuyos medios se realicen por medio de cuentas.
5. EFE: Operaciones cuyos medios se realicen utilizando efectivos
6. INT: Operaciones que se realicen en páginas web ejemplo: compras en línea.
7. PLT: Operaciones que se realizan mediante plataforma electrónica que provee la Institución Financiera a sus clientes.
8. POS: Operaciones realizadas mediante POS (Point Of Sale) en comercios con tarjetas de crédito o débito.
9. MIX: Operación realizada mediante la combinación de varios medios de pago
10. AGT: Operaciones realizadas en puntos de servicios fuera de una sucursal bancaria autorizada por la institución financiera y estos no son operaciones en POS/ATM/INT.
11. SYS: Operaciones realizadas mediante el sistema interno de la Institución Financiera.

1.4 Tabla de Operaciones Válidas

CODE	OPERACIÓN	CONTABL E	CMEDIO	MEDIO / A TRAVÉS	PAIS	TIPO INSTITUCIÓN	INS	SUC	PUNTO SERVICIO	CODIGO TRANSACCION (PROPIO)	CODIGO CUENTA	FECHA y HORA	MONEDA	MONTO	FACTOR	OPERACIÓN CNBS	CÓDIGO OPERACIÓN (PROPIO)	DESC OPERACIÓN (PROPIO)	RTE	PAISCHQ	INSCHQ	#CHQ	CTACHQ	REF	TC/TD	Saldo (Edo. Cuenta)
1030	APERTURA A CERTIFICADO DEPOSITO	CREDITO	CHQ	CHEQUE	x	x	x	x	x	x	CTADPSTO	x	x	x	x	1030-CHQ	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1030	APERTURA A CERTIFICADO DEPOSITO	CREDITO	CHC	CHEQUE CAJA	x	x	x	x	x	x	CTADPSTO	x	x	x	x	1030-CHC	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1030	APERTURA A CERTIFICADO DEPOSITO	CREDITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTADPSTO	x	x	x	x	1030-CTA	x	x								
1030	APERTURA A CERTIFICADO DEPOSITO	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	x	x	x	x	x	x	CTADPSTO	x	x	x	x	1030-EFE	x	x	RTE							
1030	APERTURA A CERTIFICADO DEPOSITO	CREDITO	MIX	MIXTO	x	x	x	x	x	x	CTADPSTO	x	x	x	x	1030-MIX	x	x								
1000	APERTURA CUENTA	CREDITO	CHQ	CHEQUE	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1000-CHQ	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1000	APERTURA CUENTA	CREDITO	CHC	CHEQUE CAJA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1000-CHC	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1000	APERTURA CUENTA	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1000-EFE	x	x	RTE							
1000	APERTURA CUENTA	CREDITO	MIX	MIXTO	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1000-MIX	x	x								
1000	APERTURA CUENTA	CREDITO	SYS	SISTEMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1000-SYS	x	x								
1420	APERTURA CUENTA MONTO INICIAL CERO	CREDITO	SYS	SISTEMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1420-SYS	x	x								
1590	CANCELACION ANTICIPADA CERT DEPOSITO	DEBITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTADPSTO	x	x	x	x	1590-CTA	x	x								
1590	CANCELACION ANTICIPADA CERT DEPOSITO	DEBITO	CHC	CHEQUE CAJA	x	x	x	x	x	x	CTADPSTO	x	x	x	x	1590-CHC	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1190	CANCELACION ANTICIPADA PRESTAMO	CREDITO	CHQ	CHEQUE	x	x	x	x	x	x	CTAPTMO	x	x	x	x	1190-CHQ	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1190	CANCELACION ANTICIPADA PRESTAMO	CREDITO	CHC	CHEQUE CAJA	x	x	x	x	x	x	CTAPTMO	x	x	x	x	1190-CHC	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1190	CANCELACION ANTICIPADA PRESTAMO	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	x	x	x	x	x	x	CTAPTMO	x	x	x	x	1190-EFE	x	x	RTE							
1190	CANCELACION ANTICIPADA PRESTAMO	CREDITO	MIX	MIXTO	x	x	x	x	x	x	CTAPTMO	x	x	x	x	1190-MIX	x	x								
1190	CANCELACION ANTICIPADA PRESTAMO	CREDITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTAPTMO	x	x	x	x	1190-CTA	x	x								
1130	CANCELACION CERTIFICADO DEPOSITO	DEBITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTADPSTO	x	x	x	x	1130-CTA	x	x								
1130	CANCELACION CERTIFICADO DEPOSITO	DEBITO	CHC	CHEQUE CAJA	x	x	x	x	x	x	CTADPSTO	x	x	x	x	1130-CHC	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1570	CANCELACIÓN PRESTAMO X READECUACION	CREDITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTAPTMO	x	x	x	x	1570-CTA	x	x								
1510	CARGO AUTOMÁTICO TC	DEBITO	SYS	SISTEMA	x	x	x	x	x	x	CTATC	x	x	x	x	1510-SYS	x	x								****
1540	CARGO AUTOMÁTICO TD	DEBITO	SYS	SISTEMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1540-SYS	x	x								****
1080	CHEQUE DEVENGADO	DEBITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1080-CTA	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1110	COMPRA DIVISAS	DEBITO	CHQ	CHEQUE	x	x	x	x	x	x	CTACHQ	x	x	x	x	1110-CHQ	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1110	COMPRA DIVISAS	DEBITO	CHC	CHEQUE CAJA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1110-CHC	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1110	COMPRA DIVISAS	DEBITO	EFE	EFFECTIVO	x	x	x	x	x	x	ID	x	x	x	x	1110-EFE	x	x	RTE							
1110	COMPRA DIVISAS	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1110-PLT	x	x								
1300	CONSUMO TC	DEBITO	INT	INTERNET	x	x	x	x	x	x	CTATC	x	x	x	x	1300-INT	x	x						REF	****	
1300	CONSUMO TC	DEBITO	POS	POS	x	x	x	x	x	x	CTATC	x	x	x	x	1300-POS	x	x						REF	****	
1520	CONSUMO TC IN-EXT FINANCIAMIENTO	DEBITO	POS	POS	x	x	x	x	x	x	CTATC	x	x	x	x	1520-POS	x	x						REF	****	
1530	CONSUMO TD	DEBITO	INT	INTERNET	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1530-INT	x	x						REF	****	
1530	CONSUMO TD	DEBITO	POS	POS	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1530-POS	x	x						REF	****	
2100	CREDITO A CUENTA	CREDITO	SYS	SISTEMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	2100-SYS	x	x								

SECTOR BANCARIO

_CATÁLOGO DE OPERACIONES eROS V.13

CODE	OPERACIÓN	CONTABL E	CMEDIO	MEDIO / A TRAVÉS	PAIS	TIPO INSTITUCIÓN	INS	SUC	PUNTO SERVICIO	CODIGO TRANSACCION (PROPI)	CODIGO CUENTA	FECHA/H ORA	MONEDA	MONTO	FACTOR	OPERACIÓN CNBS	CÓDIGO OPERACIÓN (PROPI)	DESC OPERACIÓN (PROPI)	RTE	PAISCHQ	INSCHQ	#CHQ	CTACHQ	REF	TC/TO	Saldo (Edo. Cuenta)
1220	CREDITO POR PARTICIPACION EN SUBASTA	CREDITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1220-CTA	x	x								
1220	CREDITO POR PARTICIPACION EN SUBASTA	CREDITO	CHC	CHEQUE CAJA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1220-CHC	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
2000	DEBITO A CUENTA	DEBITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	2000-CTA	x	x								
2000	DEBITO A CUENTA	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	2000-PLT	x	x								
2000	DEBITO A CUENTA	DEBITO	SYS	SISTEMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	2000-SYS	x	x								
1230	DEBITO POR PARTICIPACION EN SUBASTA	DEBITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1230-CTA	x	x								
1230	DEBITO POR PARTICIPACION EN SUBASTA	DEBITO	CHQ	CHEQUE	x	x	x	x	x	x	CTACHQ	x	x	x	x	1230-CHQ	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1230	DEBITO POR PARTICIPACION EN SUBASTA	DEBITO	CHC	CHEQUE CAJA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1230-CHC	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1100	DEPOSITO	CREDITO	ATM	ATM	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1100-ATM	x	x						REF	***	
1100	DEPOSITO	CREDITO	CHQ	CHEQUE	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1100-CHQ	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1100	DEPOSITO	CREDITO	CHC	CHEQUE CAJA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1100-CHC	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1100	DEPOSITO	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	x	x	x	x	x	x	ID	x	x	x	x	1100-EFE	x	x	RTE							
1100	DEPOSITO	CREDITO	MIX	MIXTO	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1100-MIX	x	x								
1100	DEPOSITO	CREDITO	AGT	AGENTE	x	x	x	x	x	x	ID	x	x	x	x	1100-AGT	x	x						REF	***	
1310	DESEMBOLSO INT-EXT FINANCIAMIENTO	DEBITO	ATM	ATM	x	x	x	x	x	x	CTATC	x	x	x	x	1310-ATM	x	x						REF	***	
1310	DESEMBOLSO INT-EXT FINANCIAMIENTO	DEBITO	CHC	CHEQUE CAJA	x	x	x	x	x	x	CTATC	x	x	x	x	1310-CHC	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1310	DESEMBOLSO INT-EXT FINANCIAMIENTO	DEBITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTATC	x	x	x	x	1310-CTA	x	x							***	
1310	DESEMBOLSO INT-EXT FINANCIAMIENTO	DEBITO	EFE	EFFECTIVO	x	x	x	x	x	x	CTATC	x	x	x	x	1310-EFE	x	x	RTE						***	
1200	DESEMBOLSO PRESTAMO	DEBITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTAPTMO	x	x	x	x	1200-CTA	x	x								
1200	DESEMBOLSO PRESTAMO	DEBITO	CHC	CHEQUE CAJA	x	x	x	x	x	x	CTAPTMO	x	x	x	x	1200-CHC	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1150	DIVIDENDOS DEPOSITO A PLAZO	CREDITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTADPSTO	x	x	x	x	1150-CTA	x	x								
1150	DIVIDENDOS DEPOSITO A PLAZO	CREDITO	CHC	CHEQUE CAJA	x	x	x	x	x	x	CTADPSTO	x	x	x	x	1150-CHC	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
2400	EJECUCION CARTA DE CREDITO	DEBITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	2400-CTA	x	x						REF		
2400	EJECUCION CARTA DE CREDITO	DEBITO	CHQ	CHEQUE	x	x	x	x	x	x	CTACHQ	x	x	x	x	2400-CHQ	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ	REF		
2400	EJECUCION CARTA DE CREDITO	DEBITO	CHC	CHEQUE CAJA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	2400-CHC	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ	REF		
2400	EJECUCION CARTA DE CREDITO	DEBITO	SYS	SISTEMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	2400-SYS	x	x						REF		
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1090-CTA	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1330	ENVIO GIRO NACIONAL	DEBITO	AGT	AGENTE	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1330-AGT	x	x						REF		
1330	ENVIO GIRO NACIONAL	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1330-PLT	x	x								
1330	ENVIO GIRO NACIONAL	DEBITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1330-CTA	x	x								
1330	ENVIO GIRO NACIONAL	DEBITO	CHQ	CHEQUE	x	x	x	x	x	x	CTACHQ	x	x	x	x	1330-CHQ	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1330	ENVIO GIRO NACIONAL	DEBITO	CHC	CHEQUE CAJA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1330-CHC	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1330	ENVIO GIRO NACIONAL	DEBITO	EFE	EFFECTIVO	x	x	x	x	x	x	ID	x	x	x	x	1330-EFE	x	x	RTE							
1340	ENVIO TRANSFERENCIA ACH	DEBITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1340-CTA	x	x						REF		

SECTOR BANCARIO

_CATÁLOGO DE OPERACIONES eROS V.13

CODE	OPERACIÓN	CONTABL E	CMEDIO	MEDIO / A TRAVÉS	PAIS	TIPO INSTITUCIÓN	INS	SUC	PUNTO SERVICIO	CODIGO TRANSACCION (PROPIO)	CODIGO CUENTA	FECHAJH ORA	MONEDA	MONTO	FACTOR	OPERACIÓN CNBS	CÓDIGO OPERACIÓN (PROPIO)	DESC OPERACIÓN (PROPIO)	RTE	PAISCHQ	INSCHQ	#CHQ	CTACHQ	REF	TC/TD	Saldo (Edo. Cuenta)
1340	ENVIO TRANSFERENCIA ACH	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1340-PLT	x	x						REF		
1440	ENVIO TRANSFERENCIA ACH LINEA	DEBITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1440-CTA	x	x						REF		
1440	ENVIO TRANSFERENCIA ACH LINEA	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1440-PLT	x	x						REF		
1910	ENVIO TRANSFERENCIA ENTRE CLIENTES	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1910-PLT	x	x								
1910	ENVIO TRANSFERENCIA ENTRE CLIENTES	DEBITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1910-CTA	x	x								
1350	ENVIO TRANSFERENCIA INTERNACIONAL	DEBITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1350-CTA	x	x						REF		
1350	ENVIO TRANSFERENCIA INTERNACIONAL	DEBITO	CHQ	CHEQUE	x	x	x	x	x	x	CTACHQ	x	x	x	x	1350-CHQ	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ	REF		
1350	ENVIO TRANSFERENCIA INTERNACIONAL	DEBITO	CHC	CHEQUE CAJA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1350-CHC	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ	REF		
1350	ENVIO TRANSFERENCIA INTERNACIONAL	DEBITO	EFE	EFFECTIVO	x	x	x	x	x	x	ID	x	x	x	x	1350-EFE	x	x	RTE						REF	
1460	ENVIO TRANSFERENCIA LBTR	DEBITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1460-CTA	x	x						REF		
1460	ENVIO TRANSFERENCIA LBTR	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1460-PLT	x	x						REF		
1480	ENVIO TRANSFERENCIA MONEDERO	DEBITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1480-CTA	x	x						REF		
1480	ENVIO TRANSFERENCIA MONEDERO	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1480-PLT	x	x						REF		
1390	ENVIO TRASLADO ENTRE CUENTAS	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1390-PLT	x	x								
1390	ENVIO TRASLADO ENTRE CUENTAS	DEBITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1390-CTA	x	x								
0105	MIS-CARGO POR INTERESES	DEBITO	SYS	SISTEMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	0105-SYS	x	x								
0103	MIS-CARGO POR TASA DE SEGURIDAD	DEBITO	SYS	SISTEMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	0103-SYS	x	x								
0101	MIS-CARGOS ADMINISTRATIVOS	DEBITO	SYS	SISTEMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	0101-SYS	x	x								
0107	MIS-CARGOS POR RETIROS EN ATM Y VENTANILLA	DEBITO	SYS	SISTEMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	0107-SYS	x	x								
0108	MIS-COBRO DE IMPUESTO DE GANANCIA SOBRE CAPITAL (10%)	DEBITO	SYS	SISTEMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	0108-SYS	x	x								
0102	MIS-COBROS POR SEGUROS	DEBITO	SYS	SISTEMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	0102-SYS	x	x								
0104	MIS-COMISION POR TRANSFERENCIAS	DEBITO	SYS	SISTEMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	0104-SYS	x	x								
0106	MIS-GASTOS POR INTERESES DE DEPÓSITO Y ACREDITACION	CREDITO	SYS	SISTEMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	0106-SYS	x	x								
1020	PAGO A CARTA DE CREDITO	CREDITO	CHQ	CHEQUE	x	x	x	x	x	x	CCRE	x	x	x	x	1020-CHQ	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1020	PAGO A CARTA DE CREDITO	CREDITO	CHC	CHEQUE CAJA	x	x	x	x	x	x	CCRE	x	x	x	x	1020-CHC	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1020	PAGO A CARTA DE CREDITO	CREDITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CCRE	x	x	x	x	1020-CTA	x	x								
1020	PAGO A CARTA DE CREDITO	CREDITO	MIX	MIXTO	x	x	x	x	x	x	CCRE	x	x	x	x	1020-MIX	x	x								
1210	PAGO A PRESTAMO	CREDITO	CHQ	CHEQUE	x	x	x	x	x	x	CTAPTMO	x	x	x	x	1210-CHQ	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1210	PAGO A PRESTAMO	CREDITO	CHC	CHEQUE CAJA	x	x	x	x	x	x	CTAPTMO	x	x	x	x	1210-CHC	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1210	PAGO A PRESTAMO	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	x	x	x	x	x	x	ID	x	x	x	x	1210-EFE	x	x	RTE							
1210	PAGO A PRESTAMO	CREDITO	MIX	MIXTO	x	x	x	x	x	x	CTAPTMO	x	x	x	x	1210-MIX	x	x								
1210	PAGO A PRESTAMO	CREDITO	PLT	PLATAFORMA	x	x	x	x	x	x	CTAPTMO	x	x	x	x	1210-PLT	x	x								
1210	PAGO A PRESTAMO	CREDITO	SYS	SISTEMA	x	x	x	x	x	x	CTAPTMO	x	x	x	x	1210-SYS	x	x								

SECTOR BANCARIO

_CATÁLOGO DE OPERACIONES eROS V.13

CODE	OPERACIÓN	CONTABL E	CMEDIO	MEDIO / A TRAVÉS	PAIS	TIPO INSTITUCIÓN	INS	SUC	PUNTO SERVICIO	CODIGO TRANSACCION (PROPIO)	CODIGO CUENTA	FECHA/H ORA	MONEDA	MONTO	FACTOR	OPERACIÓN CNBS	CÓDIGO OPERACIÓN (PROPIO)	DESC OPERACIÓN (PROPIO)	RTE	PAISCHQ	INCHQ	#CHQ	CTACHQ	REF	TC/TD	Saldo (Edo. Cuenta)
1320	PAGO A TC	CREDITO	ATM	ATM	x	x	x	x	x	x	CTATC	x	x	x	x	1320-ATM	x	x						REF	***	
1320	PAGO A TC	CREDITO	CHQ	CHEQUE	x	x	x	x	x	x	CTATC	x	x	x	x	1320-CHQ	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ		***	
1320	PAGO A TC	CREDITO	CHC	CHEQUE CAJA	x	x	x	x	x	x	CTATC	x	x	x	x	1320-CHC	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ		***	
1320	PAGO A TC	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	x	x	x	x	x	x	ID	x	x	x	x	1320-EFE	x	x	RTE						***	
1320	PAGO A TC	CREDITO	MIX	MIXTO	x	x	x	x	x	x	CTATC	x	x	x	x	1320-MIX	x	x							***	
1320	PAGO A TC	CREDITO	AGT	AGENTE	x	x	x	x	x	x	CTATC	x	x	x	x	1320-AGT	x	x						REF	***	
1320	PAGO A TC	CREDITO	PLT	PLATAFORMA	x	x	x	x	x	x	CTATC	x	x	x	x	1320-PLT	x	x							***	
1550	PAGO ANTICIPADO TOTAL ARRENDAMIENTO	CREDITO	CHQ	CHEQUE	x	x	x	x	x	x	CTACHQ	x	x	x	x	1550-CHQ	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ		***	
1550	PAGO ANTICIPADO TOTAL ARRENDAMIENTO	CREDITO	CHC	CHEQUE CAJA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1550-CHC	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ		***	
1550	PAGO ANTICIPADO TOTAL ARRENDAMIENTO	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	x	x	x	x	x	x	ID	x	x	x	x	1550-EFE	x	x	RTE						***	
1550	PAGO ANTICIPADO TOTAL ARRENDAMIENTO	CREDITO	MIX	MIXTO	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1550-MIX	x	x							***	
1550	PAGO ANTICIPADO TOTAL ARRENDAMIENTO	CREDITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1550-CTA	x	x							***	
1010	PAGO ARRENDAMIENTO	CREDITO	CHQ	CHEQUE	x	x	x	x	x	x	CTACHQ	x	x	x	x	1010-CHQ	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ		***	
1010	PAGO ARRENDAMIENTO	CREDITO	CHC	CHEQUE CAJA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1010-CHC	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ		***	
1010	PAGO ARRENDAMIENTO	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	x	x	x	x	x	x	ID	x	x	x	x	1010-EFE	x	x	RTE						***	
1010	PAGO ARRENDAMIENTO	CREDITO	MIX	MIXTO	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1010-MIX	x	x							***	
1010	PAGO ARRENDAMIENTO	CREDITO	PLT	PLATAFORMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1010-PLT	x	x							***	
1010	PAGO ARRENDAMIENTO	CREDITO	SYS	SISTEMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1010-SYS	x	x						SYS	***	
1010	PAGO ARRENDAMIENTO	CREDITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1010-CTA	x	x							***	
1290	PAGO CELTEL	DEBITO	AGT	AGENTE	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1290-AGT	x	x						REF	***	
1290	PAGO CELTEL	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1290-PLT	x	x							***	
1290	PAGO CELTEL	DEBITO	CHQ	CHEQUE	x	x	x	x	x	x	CTACHQ	x	x	x	x	1290-CHQ	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ		***	
1290	PAGO CELTEL	DEBITO	EFE	EFFECTIVO	x	x	x	x	x	x	ID	x	x	x	x	1290-EFE	x	x	RTE						***	
1290	PAGO CELTEL	DEBITO	SYS	SISTEMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1290-SYS	x	x						SYS	***	
2500	PAGO CHEQUE CAJA EN VENTANILLA	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	x	x	x	x	x	x	ID	x	x	x	x	2500-EFE	x	x	RTE	PAIS	I	CHQ	CTACHQ		***	
2300	PAGO CHEQUE EN VENTANILLA	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	x	x	x	x	x	x	ID	x	x	x	x	2300-EFE	x	x	RTE	PAIS	I	CHQ	CTACHQ		***	
1280	PAGO CLARO	DEBITO	AGT	AGENTE	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1280-AGT	x	x						REF	***	
1280	PAGO CLARO	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1280-PLT	x	x							***	
1280	PAGO CLARO	DEBITO	CHQ	CHEQUE	x	x	x	x	x	x	CTACHQ	x	x	x	x	1280-CHQ	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ		***	
1280	PAGO CLARO	DEBITO	EFE	EFFECTIVO	x	x	x	x	x	x	ID	x	x	x	x	1280-EFE	x	x	RTE						***	
1280	PAGO CLARO	DEBITO	SYS	SISTEMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1280-SYS	x	x						SYS	***	
1240	PAGO ENEE	DEBITO	AGT	AGENTE	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1240-AGT	x	x						REF	***	
1240	PAGO ENEE	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1240-PLT	x	x							***	
1240	PAGO ENEE	DEBITO	CHQ	CHEQUE	x	x	x	x	x	x	CTACHQ	x	x	x	x	1240-CHQ	x	x		PAIS	I	CHQ	CTACHQ		***	

CODE	OPERACIÓN	CONTABLE	CMEDIO	MEDIO / A TRAVÉS	PAIS	TIPO INSTITUCIÓN	INS	SUC	PUNTO SERVICIO	CODIGO TRANSACCION (PROPIO)	CODIGO CUENTA	FECHA/HORA	MONEDA	MONTO	FACTOR	OPERACIÓN/CBES	CÓDIGO OPERACIÓN (PROPIO)	DESC OPERACIÓN (PROPIO)	RTE	PAISCHQ	INSOCHQ	# CHQ	CTACHQ	REF	TO/TO	Saldo (Eda. Cuenta)
1240	PAGO ENEE	DEBITO	EFE	EFFECTIVO	x	x	x	x	x	x	ID	x	x	x	x	1240-EFE	x	x	RTE						***	
1240	PAGO ENEE	DEBITO	SYS	SISTEMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1240-SYS	x	x							SYS	
1500	PAGO EXT FINANCIAMIENTO TC	CREDITO	CHR	CHEQUE	x	x	x	x	x	x	CTATC	x	x	x	x	1500-CHR	x	x		PAIS	I	CHR	CTACHQ		****	
1500	PAGO EXT FINANCIAMIENTO TC	CREDITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTATC	x	x	x	x	1500-CTA	x	x		PAIS	I	CHR	CTACHQ		****	
1500	PAGO EXT FINANCIAMIENTO TC	CREDITO	CHC	CHEQUE CAJA	x	x	x	x	x	x	CTATC	x	x	x	x	1500-CHC	x	x		PAIS	I	CHR	CTACHQ		****	
1500	PAGO EXT FINANCIAMIENTO TC	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	x	x	x	x	x	x	ID	x	x	x	x	1500-EFE	x	x	RTE						****	
1260	PAGO HONDUTEL	DEBITO	AGT	AGENTE	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1260-AGT	x	x							REF	****
1260	PAGO HONDUTEL	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1260-PLT	x	x							***	
1260	PAGO HONDUTEL	DEBITO	CHR	CHEQUE	x	x	x	x	x	x	CTACHQ	x	x	x	x	1260-CHR	x	x		PAIS	I	CHR	CTACHQ		***	
1260	PAGO HONDUTEL	DEBITO	EFE	EFFECTIVO	x	x	x	x	x	x	ID	x	x	x	x	1260-EFE	x	x	RTE						SYS	
1260	PAGO HONDUTEL	DEBITO	SYS	SISTEMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1260-SYS	x	x							SYS	
1270	PAGO IMPUESTOS	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1270-PLT	x	x							***	
1270	PAGO IMPUESTOS	DEBITO	CHR	CHEQUE	x	x	x	x	x	x	CTACHQ	x	x	x	x	1270-CHR	x	x		PAIS	I	CHR	CTACHQ		***	
1270	PAGO IMPUESTOS	DEBITO	EFE	EFFECTIVO	x	x	x	x	x	x	ID	x	x	x	x	1270-EFE	x	x	RTE						***	
1270	PAGO IMPUESTOS	DEBITO	SYS	SISTEMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1270-SYS	x	x							SYS	
1040	PAGO OTRA COBRANZA	DEBITO	AGT	AGENTE	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1040-AGT	x	x							REF	****
1040	PAGO OTRA COBRANZA	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1040-PLT	x	x							***	
1040	PAGO OTRA COBRANZA	DEBITO	CHR	CHEQUE	x	x	x	x	x	x	CTACHQ	x	x	x	x	1040-CHR	x	x		PAIS	I	CHR	CTACHQ		***	
1040	PAGO OTRA COBRANZA	DEBITO	CHC	CHEQUE CAJA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1040-CHC	x	x		PAIS	I	CHR	CTACHQ		***	
1040	PAGO OTRA COBRANZA	DEBITO	EFE	EFFECTIVO	x	x	x	x	x	x	ID	x	x	x	x	1040-EFE	x	x	RTE						SYS	
1040	PAGO OTRA COBRANZA	DEBITO	SYS	SISTEMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1040-SYS	x	x							SYS	
1250	PAGO SANAA	DEBITO	AGT	AGENTE	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1250-AGT	x	x							REF	****
1250	PAGO SANAA	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1250-PLT	x	x							***	
1250	PAGO SANAA	DEBITO	CHR	CHEQUE	x	x	x	x	x	x	CTACHQ	x	x	x	x	1250-CHR	x	x		PAIS	I	CHR	CTACHQ		***	
1250	PAGO SANAA	DEBITO	EFE	EFFECTIVO	x	x	x	x	x	x	ID	x	x	x	x	1250-EFE	x	x	RTE						SYS	
1250	PAGO SANAA	DEBITO	SYS	SISTEMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1250-SYS	x	x							SYS	
1360	RECIBO GIRO NACIONAL	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	x	x	x	x	x	x	ID	x	x	x	x	1360-EFE	x	x	RTE						REF	
1370	RECIBO TRANSFERENCIA ACH	CREDITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1370-CTA	x	x							REF	
1450	RECIBO TRANSFERENCIA ACH LINEA	CREDITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1450-CTA	x	x							REF	
1900	RECIBO TRANSFERENCIA DE MONEDERO	CREDITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1900-CTA	x	x							REF	
1920	RECIBO TRANSFERENCIA ENTRE CLIENTES	CREDITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1920-CTA	x	x							REF	
1380	RECIBO TRANSFERENCIA INTERNACIONAL	CREDITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1380-CTA	x	x							REF	
1470	RECIBO TRANSFERENCIA LBTR	CREDITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1470-CTA	x	x							REF	
1410	RECIBO TRASLADO ENTRE CUENTAS	CREDITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1410-CTA	x	x							REF	
1400	RECIBO TRB SIAFI	CREDITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1400-CTA	x	x							REF	
1560	RENEGOCIACION CERTIFICADO DEPOSITO	CREDITO	CTA	CUENTA	x	x	x	x	x	x	CTADPSTO	x	x	x	x	1560-CTA	x	x								
1560	RENEGOCIACION CERTIFICADO DEPOSITO	CREDITO	CHR	CHEQUE	x	x	x	x	x	x	CTADPSTO	x	x	x	x	1560-CHR	x	x		PAIS	I	CHR	CTACHQ			
1560	RENEGOCIACION CERTIFICADO DEPOSITO	CREDITO	CHC	CHEQUE CAJA	x	x	x	x	x	x	CTADPSTO	x	x	x	x	1560-CHC	x	x		PAIS	I	CHR	CTACHQ			
1560	RENEGOCIACION CERTIFICADO DEPOSITO	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	x	x	x	x	x	x	CTADPSTO	x	x	x	x	1560-EFE	x	x	RTE							
1050	RETIRO	DEBITO	AGT	AGENTE	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1050-AGT	x	x							REF	****
1050	RETIRO	DEBITO	ATM	ATM	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1050-ATM	x	x							REF	****
1050	RETIRO	DEBITO	EFE	EFFECTIVO	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1050-EFE	x	x	RTE							
1120	VENTA DIVISAS	CREDITO	PLT	PLATAFORMA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1120-PLT	x	x								
1120	VENTA DIVISAS	CREDITO	CHR	CHEQUE	x	x	x	x	x	x	CTACHQ	x	x	x	x	1120-CHR	x	x		PAIS	I	CHR	CTACHQ			
1120	VENTA DIVISAS	CREDITO	CHC	CHEQUE CAJA	x	x	x	x	x	x	CTA	x	x	x	x	1120-CHC	x	x		PAIS	I	CHR	CTACHQ			
1120	VENTA DIVISAS	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	x	x	x	x	x	x	ID	x	x	x	x	1120-EFE	x	x	RTE							

1.5 ESTRUCTURA EJEMPLO DE ARCHIVO OPERACIONES VINCULADAS

PAIS	TIPO INSTITUCIÓN	INS	SUC	PUNTO SERVICIO	CODIGO TRANSACCION (PROPIO)	CODIGO CUENTA	FECHAYHORA	MONEDA	MONTO	FACTOR	OPERACIÓN CNBS	CÓDIGO OPERACIÓN (PROPIO)	DESC OPERACIÓN (PROPIO)	RTE	PAISCHQ	INSCHQ	# CHQ	CTACHQ	REF	TC/TD
HN	01	50	00	01	10201	789654321	201608011502	1	150000	1	1100-CHQ	2345346123	DEPOSITO DE CHEQUE A CUENTA		HN	0122	2345346534566	001145698765445643		
HN	01	50	00	01	10202	789654321	201608011502	1	150000	1	1100-CHQ	2345346124	DEPOSITO DE CHEQUE A CUENTA		HN	0122	2345346534566	001145698765445643		

1.6 ESTRUCTURA NOMBRE ARCHIVO OPERACIONES RELACIONADAS

|TIPOINSTITUCION|CODIGOINSTITUCION|AAAA|MM|DD|ROS|999.ASC

1.7 CARACTERISTICAS DEL ARCHIVO

El archivo es “pipe” delimitado.

El campo RTE no es obligatorio, aplica solamente para las operaciones mayores a lo establecido por el Banco Central de Honduras para RTE.

Los campos PAISCHQ, INSCHQ, #CHQ, CTACHQ, aplican solamente con operaciones relacionadas con cheques.

El campo TRX es el código de transacción de sistema paralelo, por ejemplo: CEPROBAN, BCH, Y EN LOS SERVICIOS LOS NÚMEROS DE HONDUTEL, ENEE, TIGO, CLARO, entre otros.

El Campo TC/TD aplica solo para operaciones con tarjeta de crédito o tarjeta de débito.

El monto de la transacción se registra en la moneda original. Por ejemplo: Diez mil Euros: Tipo Moneda 3, 10,000 y el factor cambiario del día.

1.8 EJEMPLO FORMATO ESTRUCTURA ARCHIVO ADJUNTO OPERACIONES VINCULADAS

HN|00|00|01|01|010201|789654231|201608011502|1|150000.00|1|1100-CHQ|2345345345| DEPOSITO A CUENTA CHEQUE |||||

1.9 EJEMPLO DE ESTRUCTURA DE TRANSACCIONES MULTIPLES CON CORRELATIVO

PAIS	TIPO INSTITUCIÓN	INS	SUC	PUNTO SERVICIO	CODIGO TRANSACCION (PROPIO)	CODIGO CUENTA	FECHAYHORA	MONEDA	MONTO	FACTOR	OPERACIÓN CNBS	CÓDIGO OPERACIÓN (PROPIO)	DESC OPERACIÓN (PROPIO)	RTE	PAISCHQ	INSCHQ	# CHQ	CTACHQ	REF	TC/TD
HN	01	50	00	01	10202	789654321	201608011502	1	150000	1	1100-CHQ	2345346123	DEPOSITO DE CHEQUE A CUENTA		HN	0122	2345346534566	001145698765445643		
HN	01	50	00	01	10202~1	789654321	201608011502	1	150000	1	1100-CHQ	2345346123	DEPOSITO DE CHEQUE A CUENTA		HN	0122	2345346534566	001145698765445643		
HN	01	50	00	01	10202~2	789654321	201608011502	1	300000	1	1100-EFE	2345346188	DEPOSITO DE EFECTIVO A CUENTA	RTE-001						

En el campo código de transacción se debe utilizar el símbolo “~” y un correlativo para diferenciar las operaciones que compartan un mismo número de transacción.

2 ARCHIVO ADJUNTO DE ESTADO DE CUENTA

2.1 TABLA TIPO OPERACIÓN

CATALOGO	DESC
EFFECTIVO	01
FINANCIERA	02

2.2 TABLA OPERACIONES – ADJUNTO OPERACIONES VINCULADAS

TIPO INSTITUCIÓN	OPERACIÓN	NATURA LEZA	OPERACION
01	GERENCIAL	-	9999
01	APERTURA CUENTA	CREDITO	1000
01	PAGO ARRENDAMIENTO	CREDITO	1010
01	APERTURA A CERTIFICADO DEPOSITO	CREDITO	1030
01	DEPOSITO	CREDITO	1100
01	VENTA DIVISAS	CREDITO	1120
01	DIVIDENDOS DEPOSITO A PLAZO	CREDITO	1150
01	CANCELACION ANTICIPADA PRESTAMO	CREDITO	1190
01	PAGO A PRESTAMO	CREDITO	1210
01	CREDITO POR PARTICIPACION EN SUBASTA	CREDITO	1220
01	PAGO A TC	CREDITO	1320
01	RECIBO GIRO NACIONAL	CREDITO	1360
01	RECIBO TRANSFERENCIA ACH	CREDITO	1370
01	RECIBO TRANSFERENCIA INTERNACIONAL	CREDITO	1380
01	RECIBO TRB SIAFI	CREDITO	1400
01	RECIBO TRASLADO ENTRE CUENTAS	CREDITO	1410
01	APERTURA CUENTA MONTO INICIAL CERO	CREDITO	1420
01	RECIBO TRANSFERENCIA ACH LINEA	CREDITO	1450
01	RECIBO TRANSFERENCIA LBTR	CREDITO	1470
01	PAGO EXT FINANCIAMIENTO TC	CREDITO	1500
01	PAGO ANTICIPADO TOTAL ARRENDAMIENTO	CREDITO	1550
01	RENEGOCIACION CERTIFICADO DEPOSITO	CREDITO	1560
01	CANCELACIÓN PRESTAMO X READECUACION	CREDITO	1570
01	RECIBO TRANSFERENCIA DE MONEDERO	CREDITO	1900
01	CREDITO A CUENTA	CREDITO	2100
01	PAGO CHEQUE EN VENTANILLA	CREDITO	2300
01	EJECUCION CARTA DE CREDITO	DEBITO	2400
01	PAGO CHEQUE CAJA EN VENTANILLA	CREDITO	2500
01	MIS-GASTOS POR INTERESES DE DEPÓSITO Y ACREDITACIONES	CREDITO	0106
01	RECIBO TRANSFERENCIA ENTRE CLIENTES	CREDITO	1920
01	PAGO A CARTA DE CREDITO	CREDITO	1020
01	PAGO OTRA COBRANZA	DEBITO	1040
01	RETIRO	DEBITO	1050
01	CHEQUE DEVENGADO	DEBITO	1080
01	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	1090
01	COMPRA DIVISAS	DEBITO	1110

TIPO INSTITUCIÓN	OPERACIÓN	NATURA LEZA	OPERACION
01	CANCELACION CERTIFICADO DEPOSITO	DEBITO	1130
01	DESEMBOLSO PRESTAMO	DEBITO	1200
01	DEBITO POR PARTICIPACION EN SUBASTA	DEBITO	1230
01	PAGO ENEE	DEBITO	1240
01	PAGO SANAA	DEBITO	1250
01	PAGO HONDUTEL	DEBITO	1260
01	PAGO IMPUESTOS	DEBITO	1270
01	PAGO CLARO	DEBITO	1280
01	PAGO CELTEL	DEBITO	1290
01	CONSUMO TC	DEBITO	1300
01	DESEMBOLSO INT-EXT FINANCIAMIENTO	DEBITO	1310
01	ENVIO GIRO NACIONAL	DEBITO	1330
01	ENVIO TRANSFERENCIA ACH	DEBITO	1340
01	ENVIO TRANSFERENCIA INTERNACIONAL	DEBITO	1350
01	ENVIO TRANSFERENCIA ENTRE CLIENTES	DEBITO	1910
01	ENVIO TRASLADO ENTRE CUENTAS	DEBITO	1390
01	ENVIO TRANSFERENCIA ACH LINEA	DEBITO	1440
01	ENVIO TRANSFERENCIA LBTR	DEBITO	1460
01	ENVIO TRANSFERENCIA MONEDERO	DEBITO	1480
01	CARGO AUTOMÁTICO TC	DEBITO	1510
01	CONSUMO TC IN-EXT FINANCIAMIENTO	DEBITO	1520
01	CONSUMO TD	DEBITO	1530
01	CARGO AUTOMÁTICO TD	DEBITO	1540
01	CANCELACION ANTICIPADA CERT DEPOSITO	DEBITO	1590
01	DEBITO A CUENTA	DEBITO	2000
01	MIS-CARGOS ADMINISTRATIVOS	DEBITO	0101
01	MIS-COBROS POR SEGUROS	DEBITO	0102
01	MIS-CARGO POR TASA DE SEGURIDAD	DEBITO	0103
01	MIS-COMISION POR TRANSFERENCIAS	DEBITO	0104
01	MIS-CARGO POR INTERESES	DEBITO	0105
01	MIS-CARGOS POR RETIROS EN ATM Y VENTANILLA	DEBITO	0107
01	MIS-COBRO DE IMPUESTO DE GANANCIA SOBRE CAPITAL (10%)	DEBITO	0108

2.3 TABLA MEDIOS / CANALES DE PAGO

DESC MEDIO PAGO	MEDIO PAGO
ATM	ATM
CHEQUE	CHQ
CHEQUE CAJA	CHC
CUENTA	CTA
EFFECTIVO	EFE
INTERNET	INT
PLATAFORMA	PLT
POS	POS
AGENTE	AGT
MIXTO	MIX
SISTEMA	SYS

2.4 CATALOGO DE OPERACIONES MISCELANEAS

OPERACION	OPERACIONES MISCELANEAS
0101-MIS	CARGOS ADMINISTRATIVOS
0102-MIS	CARGOS POR SEGUROS
0103-MIS	CARGOS POR TASA DE SEGURIDAD
0104-MIS	COMISION POR TRANSFERENCIAS
0105-MIS	CARGOS POR INTERESES
0106-MIS	GASTOS POR INTERESES DE DEPOSITO Y ACREDITACIONES
0107-MIS	CARGOS POR RETIROS EN ATM Y POS
0108-MIS	COBRO DE IMPUESTO DE GANANCIA SOBRE CAPITAL (10%)

2.4.1 0101-MIS CARGOS ADMINISTRATIVOS

Cargos en diferentes productos financieros que se aplican a servicios por gestiones administrativas:

	0101-MIS - CARGOS ADMINISTRATIVOS
1	COBRO POR BAJO PROMEDIO
2	COBRO POR EMISION DE CHEQUE DE CAJA
3	COBRO POR INACTIVIDAD
4	COBRO POR SOBREGIROS
5	COBRO POR TOKENS
6	COMISION POR CHEQUE DEVUELTO
7	EMISION ADICIONAL DE ESTADOS DE CUENTA
8	EMISION DE CHEQUE EN DOLARES
9	EMISIÓN DE CONSTANCIAS
10	REPOSICION DE LIBRETA DE AHORRO
11	REPOSICIÓN DE TARJETA DE DEBITO
12	COBRO POR CANCELACION ANTICIPADA
13	COBRO POR CERTIFICACION DE CHEQUES
14	COBRO POR COPIA DE CHEQUES
15	COBRO POR ORDEN DE PARO DE CHEQUES
16	EMISION DE CARTAS DE CREDITO
17	EMISION DE CHEQUERAS
18	EMISION DE CONSTANCIAS
19	GASTOS DE APERTURA
20	GASTOS POR LIBERACION ANTICIPADA DE FONDOS
21	GASTOS POR RENOVACION
22	REPOSICION DE CHEQUERA
23	COBRO DE MEMBRESIA
24	COBRO POR NO USO DE TARJETA
25	COBRO POR REACTIVACION DE TARJETA
26	GASTOS POR DESEMBOLSO
27	REPOSICION DE TARJETA DE CREDITO
28	EMISION DE GARANTIA BANCARIA

0101-MIS - CARGOS ADMINISTRATIVOS	
29	COBRO POR CANCELACION ANTICIPADA DE PRESTAMO
30	GASTOS POR COBRO EXTRAJUDICIAL
31	GASTOS POR LIBERACION DE GRAVAMEN
32	COBRO POR ADMINISTRACION
33	COBRO POR CUSTODIA DE TITULOS VALORES
34	EMISION DE ORDENES DE PAGO

2.4.2 0102-MIS CARGOS POR SEGUROS

Cargos en diferentes productos financieros que se aplican en concepto de seguros como ser:

0102-MIS - COBROS POR SEGUROS	
1	COBRO DE SEGURO DE DAÑOS
2	COBRO DE SEGURO DE DEUDA
3	COBRO SEGURO HRE
4	OTROS SEGUROS

2.4.3 0103-MIS CARGO POR TASA DE SEGURIDAD

Cargos en diferentes productos financieros que se realizan por concepto de dicha tasa enmarcada en la Ley de Seguridad Poblacional.

2.4.4 0104-MIS COMISION POR TRANSFERENCIAS

Comisiones en diferentes productos financieros que se aplican por concepto de servicios de transferencias, traslado por medios electrónicos.

0104-MIS COMISION POR TRANSFERENCIAS	
1	COMISION POR RECIBO TRANSFERENCIA ACH
2	COMISION POR ENVIO TRANSFERENCIA ACH
3	COMISION POR ENVIO TRANSFERENCIA INTERNACIONAL
4	COMISION POR ENVIO TRANSFERENCIA LBTR
5	COMISION POR RECIBO TRANSFERENCIA INTERNACIONAL
6	COMISION POR RECIBO TRANSFERENCIA LBTR
7	COMISION POR TRASLADO DE FONDOS

2.4.5 0105-MIS CARGO POR INTERESES

Cargos de intereses en diferentes productos financieros que se cargan mensualmente.

0105-MIS CARGO POR INTERESES	
1	COBRO DE INTERESES CORRIENTES
2	COBRO DE INTERESES MORATORIOS
3	COBRO DE INTERESES POR EXTRAFINANCIAMIENTO
4	COBRO DE INTERESES POR INTRAFINANCIAMIENTO

2.4.6 0106-MIS GASTOS POR INTERESES DE DEPÓSITO Y ACREDITACIONES

Acreditaciones en los diferentes productos financieros por concepto de intereses generados en un periodo de tiempo determinado:

	0106-MIS GASTOS POR INTERESES DE DEPOSITO
1	PAGO DE INTERESES Mensuales
2	PAGO DE INTERESES ANUALES
3	PAGO DE INTERESES POR FRECUENCIA DE CAPITALIZACION

2.4.7 0107-MIS CARGOS POR RETIROS EN ATM Y VENTANILLA

Cargos en diferentes productos financieros por concepto de retiros con tarjeta de débito y crédito en atm o ventanilla:

	0107-MIS CARGOS POR RETIROS EN ATM Y VENTANILLA
1	COBRO POR RETIROS EN ATM
2	COBRO POR RETIRO EN EFECTIVO (ANTICIPOS)

2.4.8 0108-MIS COBRO DE IMPUESTO DE GANANCIA SOBRE CAPITAL (10%)

Cobro de impuestos en productos financieros por ganancia de capital.

2.5 Estructura de Archivo de transacciones a adjuntar

NO	Nombre campo	TIPO	LONGITUD	TABLA / CATALOGO REFERENCIA
1	PAIS	Alfanumérico	2	
2	TIPO INSTITUCION	Alfanumérico	2	Tabla Instituciones Bancarias CNBS
3	INS	Alfanumérico	2	
4	SUC	Alfanumérico	2	
5	PUNTO SERVICIO	Alfanumérico	24	
6	CODIGO TRANSACCION (PROPIO)	Alfanumérico	24	
7	CODIGO CUENTA (AHORRO,TC,CORRIENTE)	Alfanumérico	24	No permitir Guiones
8	FECHAYHORA	Alfanumérico	12	AAAAMMDDHHMM, sin caracteres especiales
9	MONEDA	Entero	1	Tabla TIPOS MONEDA
10	MONTO	Numérico	24,2	
11	FACTOR	Numérico	8,2	
12	OPERACIÓN CNBS	Alfanumérico	8	
13	OPERACIÓN PROPIA	Alfanumérico	24	
14	DESC OPERACIÓN PROPIA	Alfanumérico	40	
15	RTE	Alfanumérico	24	
16	PAISCHQ	Alfanumérico	2	Tabla Países
17	INSCHQ	Alfanumérico	4	Tabla Instituciones Bancarias CNBS, 99 si es extranjero
18	#CHQ	Alfanumérico	24	No permitir Guiones
19	CTACHQ	Alfanumérico	24	No permitir Guiones
20	REF	Alfanumérico	24	No permitir Guiones
21	TC/TD	Alfanumérico	16	No permitir Guiones
22	SALDO	Numérico	24,2	Solo para Estado Cuenta, sino en cero.

2.6 Tabla Tipos Moneda

TABLA TIPOS MONEDA	
Cod	Descripción
1	Nacional
2	Dólares EUA
3	Euros

2.7 ESTRUCTURA EJEMPLO DE ARCHIVO ESTADO DE CUENTA

PAIS	TIPO INSTITUCIÓN	INS	SUC	PUNTO SERVICIO	CODIGO TRANSACCION (PROPIO)	CODIGO CUENTA	FECHAyHORA	MONEDA	MONTO	FACTOR	OPERACIÓN CNBS	CÓDIGO OPERACIÓN (PROPIO)	DESC OPERACIÓN (PROPIO)	RTE	PAISCHQ	INSCHQ	# CHQ	CTACHQ	REF	TC/TD	Saldo (Edo. Cuenta)
HN	01	50	00	01	10201	789654321	201608011502	1	150000	1	1100-CHQ	2345346123	DEPOSITO DE CHEQUE A CUENTA		HN	0122	2345346534566	001145698765445643			150000
HN	01	50	00	01	10202	789654321	201608011502	1	150000	1	1100-CHQ	2345346124	DEPOSITO DE CHEQUE A CUENTA		HN	0122	2345346534566	001145698765445643			300000

El Campo Saldo aplica únicamente para los archivos de Estado de Cuenta.

2.8 ESTRUCTURA NOMBRE ARCHIVO ESTADO DE CUENTA PRODUCTO

[TIPOINSTITUCION|CODIGOINSTITUCION|AAAA|MM|DD|[PRODUCTO][A..Z][1...0].ASC

Donde [PRODUCTO][A..Z, 1...0] es el código del producto en el reporte al que se le adiciona el estado de cuenta.

2.9 Ejemplo formato PIPE Estado de Cuenta

HN|00|00|01|01|010201|789654231|201608011502|1|100000.00|1|2000-CHQ|2345345345| DEPOSITO A CUENTA CHEQUE | |HN|22| 2345346534566| 00145698765445643|||150000

HN|00|00|01|01|010201|789654231|201608011502|1|100000.00|1|2000-CHQ|2345345345| DEBITO A CUENTA |||||50000

2.10 EJEMPLO DE ESTRUCTURA DE TRANSACCIONES MULTIPLES CON CORRELATIVO

PAIS	TIPO INSTITUCIÓN	INS	SUC	PUNTO SERVICIO	CODIGO TRANSACCION (PROPIO)	CODIGO CUENTA	FECHAyHORA	MONEDA	MONTO	FACTOR	OPERACIÓN CNBS	CÓDIGO OPERACIÓN (PROPIO)	DESC OPERACIÓN (PROPIO)	RTE	PAISCHQ	INSCHQ	# CHQ	CTACHQ	REF	TC/TD	Saldo (Edo. Cuenta)	
HN	01	50	00	01	10202	789654321	201608011502	1	150000	1	1100-CHQ	2345346123	DEPOSITO DE CHEQUE A CUENTA		HN	0122	2345346534566	001145698765445643			150000	
HN	01	50	00	01	10202~1	789654321	201608011502	1	150000	1	1100-CHQ	2345346123	DEPOSITO DE CHEQUE A CUENTA		HN	0122	2345346534566	001145698765445643			300000	
HN	01	50	00	01	10202~2	789654321	201608011502	1	300000	1	1100-EFE	2345346188	DEPOSITO DE EFECTIVO A CUENTA	RTE-001								600000

En el campo código de transacción se debe utilizar el símbolo “~” y un correlativo para diferenciar las operaciones que compartan un mismo número de transacción.

3 BLOQUES OPERATIVOS E INFORMACIÓN OBLIGATORIA

Se muestran ejemplos de bloques operativos y las transacciones que las componen, las operaciones encerradas en un recuadro son las operaciones que deben mostrarse juntas; verificar las observaciones al final de cada bloque.

COD	OPERACIÓN	CONTABLE	CMEDIO	MEDIO / A TRAVÉS	CODIGO CUENTA	OPERACIÓN CNBS	RTE	PAISCHQ	INSCHQ	# CHQ	CTACHQ	REF	TC/TD	Saldo (Edo. Cuenta)
<u>APERTURA DE CUENTA</u>														
1000	APERTURA CUENTA	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	CTA	1000-EFE	RTE							
1000	APERTURA CUENTA	CREDITO	MIX	MIXTO	CTA	1000-MIX								
1000	APERTURA CUENTA	CREDITO	CHQ	CHEQUE	CTA	1000-CHQ		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1080	CHEQUE DEVENGADO	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1080-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1090-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1000	APERTURA CUENTA	CREDITO	CHC	CHEQUE CAJA	CTA	1000-CHC		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1000	APERTURA CUENTA	CREDITO	SYS	SISTEMA	CTA	1000-SYS								
* Solamente si el Cheque es de la Institución														
<u>PAGO ARRENDAMIENTO</u>														
1010	PAGO ARRENDAMIENTO	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	ID	1010-EFE	RTE							REF
1010	PAGO ARRENDAMIENTO	CREDITO	CTA	CUENTA	CTA	1010-CTA								REF
1010	PAGO ARRENDAMIENTO	CREDITO	CHQ	CHEQUE	CTACHQ	1010-CHQ		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			REF
1080	CHEQUE DEVENGADO	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1080-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1090-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1010	PAGO ARRENDAMIENTO	CREDITO	CHC	CHEQUE CAJA	CTA	1010-CHC		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			REF
2000	DEBITO A CUENTA	DEBITO	SYS	SISTEMA	CTA	2000-SYS								
1010	PAGO ARRENDAMIENTO	CREDITO	SYS	SISTEMA	CTA	1010-SYS								REF
2000	DEBITO A CUENTA	DEBITO	SYS	SISTEMA	CTA	2000-SYS								
1010	PAGO ARRENDAMIENTO	CREDITO	PLT	PLATAFORMA	CTA	1010-PLT								REF
1010	PAGO ARRENDAMIENTO	CREDITO	MIX	MIXTO	CTA	1010-MIX								REF
*** Número / Código bien servicio														
IDENTIDAD PORTADOR / RECEPTOR DE EFECTIVO														

COD	OPERACIÓN	CONTABLE	CMEDIO	MEDIO / A TRAVÉS	CODIGO CUENTA	OPERACIÓN CNBS	RTE	PAISCHQ	INSCHQ	# CHQ	CTACHQ	REF	TC/TD	Saldo (Edo. Cuenta)
<u>DEPOSITO</u>														
1100	DEPOSITO	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	CTA	1100-EFE	RTE							
1100	DEPOSITO	CREDITO	MIX	MIXTO	CTA	1100-MIX								
1100	DEPOSITO	CREDITO	AGT	AGENTE	ID	1100-AGT								
1100	DEPOSITO	CREDITO	ATM	ATM	CTA	1100-ATM							****	
1100	DEPOSITO	CREDITO	CHQ	CHEQUE	CTA	1100-CHQ		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1080	CHEQUE DEVENGADO	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1080-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1090-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1100	DEPOSITO	CREDITO	CHC	CHEQUE CAJA	CTA	1100-CHC		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
* Solamente si el Cheque es de la Institución														
<u>APERTURA CARTA DE CREDITO</u>														
2000	DEBITO A CUENTA	DEBITO	SYS	SISTEMA	CTA	2000-SYS								
1020	PAGO A CARTA DE CREDITO	CREDITO	CTA	CUENTA	CCRE	1020-CTA								
1020	PAGO A CARTA DE CREDITO	CREDITO	MIX	MIXTO	CCRE	1020-MIX								
1020	PAGO A CARTA DE CREDITO	CREDITO	CHQ	CHEQUE	CCRE	1020-CHQ		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1080	CHEQUE DEVENGADO	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1080-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1090-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1020	PAGO A CARTA DE CREDITO	CREDITO	CHC	CHEQUE CAJA	CCRE	1020-CHC		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
* Solamente si el Cheque es de la Institución														
<u>EJECUCION CARTA DE CREDITO</u>														
2400	EJECUCION CARTA DE CREDITO	DEBITO	SYS	SISTEMA	CTA	2400-SYS								REF
2400	EJECUCION CARTA DE CREDITO	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	2400-CTA								REF
2100	CREDITO A CUENTA	CREDITO	SYS	SISTEMA	CTA	2100-SYS								
2400	EJECUCION CARTA DE CREDITO	DEBITO	CHQ	CHEQUE	CTACHQ	2400-CHQ		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			REF
1080	CHEQUE DEVENGADO	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1080-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1090-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
2400	EJECUCION CARTA DE CREDITO	DEBITO	CHC	CHEQUE CAJA	CTA	2400-CHC		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			REF

COD	OPERACIÓN	CONTABLE	CMEDIO	MEDIO / A TRAVÉS	CODIGO CUENTA	OPERACIÓN CNBS	RTE	PAISCHQ	INSCHQ	# CHQ	CTACHQ	REF	TC/TD	Saldo (Edo. Cuenta)
<u>APERTURA A CERTIFICADO DEPOSITO</u>														
1030	APERTURA A CERTIFICADO DEPOSITO	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	CTADPSTO	1030-EFE	RTE							
1030	APERTURA A CERTIFICADO DEPOSITO	CREDITO	MIX	MIXTO	CTADPSTO	1030-MIX								
1030	APERTURA A CERTIFICADO DEPOSITO	CREDITO	CHQ	CHEQUE	CTADPSTO	1030-CHQ		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1080	CHEQUE DEVENGADO	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1080-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1090-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1030	APERTURA A CERTIFICADO DEPOSITO	CREDITO	CHC	CHEQUE CAJA	CTADPSTO	1030-CHC		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
2000	DEBITO A CUENTA	DEBITO	SYS	SISTEMA	CTA	2000-SYS								
1030	APERTURA A CERTIFICADO DEPOSITO	CREDITO	CTA	CUENTA	CTADPSTO	1030-CTA								
* Solamente si el Cheque es de la Institución														
<u>CANCELACION CERTIFICADO DEPOSITO</u>														
1130	CANCELACION CERTIFICADO DEPOSITO	DEBITO	CTA	CUENTA	CTADPSTO	1130-CTA								
2100	CREDITO A CUENTA	CREDITO	SYS	SISTEMA	CTA	2100-SYS								
1130	CANCELACION CERTIFICADO DEPOSITO	DEBITO	CHC	CHEQUE CAJA	CTADPSTO	1130-CHC		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1090-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
<u>CANCELACION ANTICIPADA CERTIFICADO DEPOSITO</u>														
1590	CANCELACION ANTICIPADA CERT DEPOSITO	DEBITO	CTA	CUENTA	CTADPSTO	1590-CTA								
2100	CREDITO A CUENTA	CREDITO	SYS	SISTEMA	CTA	2100-SYS								
1590	CANCELACION ANTICIPADA CERT DEPOSITO	DEBITO	CHC	CHEQUE CAJA	CTADPSTO	1590-CHC		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1090-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
<u>RENEGOCIACION CERTIFICADO DEPOSITO</u>														
1560	RENEGOCIACION CERTIFICADO DEPOSITO	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	CTADPSTO	1560-EFE	RTE							
2000	DEBITO A CUENTA	DEBITO	SYS	SISTEMA	CTA	2000-SYS								
1560	RENEGOCIACION CERTIFICADO DEPOSITO	CREDITO	CTA	CUENTA	CTADPSTO	1560-CTA								
1560	RENEGOCIACION CERTIFICADO DEPOSITO	CREDITO	CHQ	CHEQUE	CTADPSTO	1560-CHQ		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1080	CHEQUE DEVENGADO	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1080-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1090-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1560	RENEGOCIACION CERTIFICADO DEPOSITO	CREDITO	CHC	CHEQUE CAJA	CTADPSTO	1560-CHC		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
* Solamente si el Cheque es de la Institución														

COD	OPERACIÓN	CONTABLE	CMEDIO	MEDIO / A TRAVÉS	CODIGO CUENTA	OPERACIÓN CNBS	RTE	PAISCHQ	INSCHQ	# CHQ	CTACHQ	REF	TC/TD	Saldo (Edo. Cuenta)
<u>RETIRO</u>														
1050	RETIRO	DEBITO	ATM	ATM	CTA	1050-ATM						REF	****	
1050	RETIRO	DEBITO	EFE	EFFECTIVO	CTA	1050-EFE	RTE							
1050	RETIRO	DEBITO	AGT	AGENTE	CTA	1050-AGT								
<u>COMPRA DIVISAS</u>														
1110	COMPRA DIVISAS	DEBITO	EFE	EFFECTIVO	ID	1110-EFE	RTE							
1110	COMPRA DIVISAS	DEBITO	CHQ	CHEQUE	CTACHQ	1110-CHQ		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1080	CHEQUE DEVENGADO	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1080-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA CHEQUE CAJA	CTA	1090-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1110	COMPRA DIVISAS	DEBITO	CHC	CHEQUE CAJA	CTA	1110-CHC		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
2000	DEBITO A CUENTA	DEBITO	SYS	SISTEMA	CTA	2000-SYS								
1110	COMPRA DIVISAS	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	CTA	1110-PLT								
* Solamente si el Cheque es de la Institución IDENTIDAD PORTADOR / RECEPTOR DE EFECTIVO														
<u>VENTA DIVISAS</u>														
1120	VENTA DIVISAS	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	ID	1120-EFE	RTE							
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA CHEQUE CAJA	CTA	1090-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1120	VENTA DIVISAS	CREDITO	CHC	CHEQUE CAJA	CTA	1120-CHC		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1080	CHEQUE DEVENGADO	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1080-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1120	VENTA DIVISAS	CREDITO	CHQ	CHEQUE	CTA	1120-CHQ		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1120	VENTA DIVISAS	CREDITO	PLT	PLATAFORMA	CTA	1120-PLT								
1320	PAGO A TC	CREDITO	PLT	PLATAFORMA	CTATC	1320-PLT								****
IDENTIDAD PORTADOR / RECEPTOR DE EFECTIVO														
<u>DIVIDENDOS DEPOSITO A PLAZO</u>														
1150	DIVIDENDOS DEPOSITO A PLAZO	CREDITO	CTA	CUENTA	CTADPSTO	1150-CTA								
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA CHEQUE CAJA	CTA	1090-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1150	DIVIDENDOS DEPOSITO A PLAZO	CREDITO	CHC	CHEQUE CAJA	CTADPSTO	1150-CHC		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
<u>CANCELACION ANTICIPADA PRESTAMO</u>														
1190	CANCELACION ANTICIPADA PRESTAMO	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	CTAPTMO	1190-EFE	RTE							
1190	CANCELACION ANTICIPADA PRESTAMO	CREDITO	MIX	MIXTO	CTAPTMO	1190-MIX								

COD	OPERACIÓN	CONTABLE	CMEDIO	MEDIO / A TRAVÉS	CODIGO CUENTA	OPERACIÓN CNBS	RTE	PAISCHQ	INSCHQ	# CHQ	CTACHQ	REF	TC/TD	Saldo (Edo. Cuenta)
2000	DEBITO A CUENTA	DEBITO	SYS	SISTEMA	CTA	2000-SYS								
1190	CANCELACION ANTICIPADA PRESTAMO	CREDITO	CTA	CUENTA	CTAPTMO	1190-CTA								
1190	CANCELACION ANTICIPADA PRESTAMO	CREDITO	CHQ	CHEQUE	CTAPTMO	1190-CHQ								
1080	CHEQUE DEVENGADO	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1080-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1090-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1190	CANCELACION ANTICIPADA PRESTAMO	CREDITO	CHC	CHEQUE CAJA	CTAPTMO	1190-CHC		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
	* Solamente si el Cheque es de la Institución													
	<u>DESEMBOLSO PRESTAMO</u>													
1200	DESEMBOLSO PRESTAMO	DEBITO	CTA	CUENTA	CTAPTMO	1200-CTA								
2100	CREDITO A CUENTA	CREDITO	SYS	SISTEMA	CTA	2100-SYS								
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1090-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1200	DESEMBOLSO PRESTAMO	DEBITO	CHC	CHEQUE CAJA	CTAPTMO	1200-CHC		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
	** Operación No Válida													
	<u>PAGO A PRESTAMO</u>													
1210	PAGO A PRESTAMO	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	CTAPTMO	1210-EFE	RTE							
1210	PAGO A PRESTAMO	CREDITO	MIX	MIXTO	CTAPTMO	1210-MIX								
1210	PAGO A PRESTAMO	CREDITO	CHQ	CHEQUE	CTAPTMO	1210-CHQ		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1080	CHEQUE DEVENGADO	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1080-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1090-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1210	PAGO A PRESTAMO	CREDITO	CHC	CHEQUE CAJA	CTAPTMO	1210-CHC		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
2000	DEBITO A CUENTA	DEBITO	SYS	SISTEMA	CTA	2000-SYS								
1210	PAGO A PRESTAMO	CREDITO	SYS	SISTEMA	CTAPTMO	1210-SYS								
2000	DEBITO A CUENTA	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	CTA	2000-PLT								
1210	PAGO A PRESTAMO	CREDITO	PLT	PLATAFORMA	CTAPTMO	1210-PLT								
	<u>CREDITO POR PARTICIPACION EN SUBASTA</u>													
1220	CREDITO POR PARTICIPACION EN SUBASTA	CREDITO	CTA	CUENTA	CTA	1220-CTA								
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1090-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1220	CREDITO POR PARTICIPACION EN SUBASTA	CREDITO	CHC	CHEQUE CAJA	CTA	1220-CHC		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
	<u>DEBITO POR PARTICIPACION EN SUBASTA</u>													
1230	DEBITO POR PARTICIPACION EN SUBASTA	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1230-CTA								

COD	OPERACIÓN	CONTABLE	CMEDIO	MEDIO / A TRAVÉS	CODIGO CUENTA	OPERACIÓN CNBS	RTE	PAISCHQ	INSCCHQ	# CHQ	CTACHQ	REF	TC/TD	Saldo (Edo. Cuenta)
1230	DEBITO POR PARTICIPACION EN SUBASTA	DEBITO	CHQ	CHEQUE	CTACHQ	1230-CHQ		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1080	CHEQUE DEVENGADO	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1080-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA CHEQUE	CTA	1090-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1230	DEBITO POR PARTICIPACION EN SUBASTA	DEBITO	CHC	CHEQUE CAJA	CTA	1230-CHC		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
	* Solamente si el Cheque es de la Institución													
<u>CONSUMO TC</u>														
1300	CONSUMO TC	DEBITO	POS	POS	CTATC	1300-POS								****
1300	CONSUMO TC	DEBITO	INT	INTERNET	CTATC	1300-INT								****
1320	PAGO A TC	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	CTATC	1320-EFE	RTE							****
1320	PAGO A TC	CREDITO	MIX	MIXTO	CTATC	1320-MIX								
1320	PAGO A TC	CREDITO	CHQ	CHEQUE	CTATC	1320-CHQ		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			****
1080	CHEQUE DEVENGADO	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1080-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA CHEQUE	CTA	1090-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1320	PAGO A TC	CREDITO	CHC	CAJA	CTATC	1320-CHC		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			****
2000	DEBITO A CUENTA	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	CTA	2000-PLT								
1320	PAGO A TC	CREDITO	PLT	PLATAFORMA	CTATC	1320-PLT								****
1320	PAGO A TC	CREDITO	ATM	ATM	CTATC	1320-ATM								****
1320	PAGO A TC	CREDITO	AGT	AGENTE	CTATC	1320-AGT						REF		****
<u>DESEMBOLSO INT-EXT FINANCIAMIENTO</u>														
1310	DESEMBOLSO INT-EXT FINANCIAMIENTO	DEBITO	EFE	EFFECTIVO	CTATC	1310-EFE	RTE							****
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA CHEQUE	CTA	1090-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1310	DESEMBOLSO INT-EXT FINANCIAMIENTO	DEBITO	CHC	CAJA	CTATC	1310-CHC		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1310	DESEMBOLSO INT-EXT FINANCIAMIENTO	DEBITO	ATM	ATM	CTATC	1310-ATM								****
1310	DESEMBOLSO INT-EXT FINANCIAMIENTO	DEBITO	CTA	CUENTA	CTATC	1310-CTA								****
2100	CREDITO A CUENTA	CREDITO	SYS	SISTEMA	CTA	2100-SYS								
<u>PAGO EXT FINANCIAMIENTO TC</u>														
1500	PAGO EXT FINANCIAMIENTO TC	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	CTATC	1500-EFE	RTE							****
1500	PAGO EXT FINANCIAMIENTO TC	CREDITO	CTA	CUENTA	CTATC	1500-CTA								****
2000	DEBITO A CUENTA	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	CTA	2000-PLT								
1500	PAGO EXT FINANCIAMIENTO TC	CREDITO	CHQ	CHEQUE	CTATC	1500-CHQ		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			****
1080	CHEQUE DEVENGADO	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1080-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			

COD	OPERACIÓN	CONTABLE	CMEDIO	MEDIO / A TRAVÉS	CODIGO CUENTA	OPERACIÓN CNBS	RTE	PAISCHQ	INSCHQ	# CHQ	CTACHQ	REF	TC/TD	Saldo (Edo. Cuenta)
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA CHEQUE	CTA	1090-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1500	PAGO EXT FINANCIAMIENTO TC * Solamente si el Cheque es de la Institución	CREDITO	CHC	CAJA	CTATC	1500-CHC		PAIS	I	CHQ	CTACHQ		****	
<u>ENVIO GIRO NACIONAL</u>														
1330	ENVIO GIRO NACIONAL	DEBITO	EFE	EFFECTIVO	ID	1330-EFE	RTE							
1360	RECIBO GIRO NACIONAL	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	ID	1360-EFE	RTE						REF	
1330	ENVIO GIRO NACIONAL	DEBITO	CHQ	CHEQUE	CTACHQ	1330-CHQ		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1080	CHEQUE DEVENGADO	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1080-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1360	RECIBO GIRO NACIONAL	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	ID	1360-EFE	RTE						REF	
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA CHEQUE	CTA	1090-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1330	ENVIO GIRO NACIONAL	DEBITO	CHC	CAJA	CTA	1330-CHC		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1360	RECIBO GIRO NACIONAL	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	ID	1360-EFE	RTE						REF	
1330	ENVIO GIRO NACIONAL	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1330-CTA								
1330	ENVIO GIRO NACIONAL	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	CTA	1330-PLT								
1330	ENVIO GIRO NACIONAL	DEBITO	AGT	AGENTE	CTA	1330-AGT								
1360	RECIBO GIRO NACIONAL * Solamente si el Cheque es de la Institución IDENTIDAD PORTADOR / RECEPTOR DE EFECTIVO	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	ID	1360-EFE	RTE						REF	
<u>ENVIO TRANSFERENCIA ACH</u>														
2000	DEBITO A CUENTA	DEBITO	SYS	SISTEMA	CTA	2000-SYS	RTE							
1340	ENVIO TRANSFERENCIA ACH	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1340-CTA							REF	
1340	ENVIO TRANSFERENCIA ACH	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	CTA	1340-PLT							REF	
1370	RECIBO TRANSFERENCIA ACH	CREDITO	CTA	CUENTA	CTA	1370-CTA							REF	
<u>ENVIO TRANSFERENCIA INTERNACIONAL</u>														
1350	ENVIO TRANSFERENCIA INTERNACIONAL	DEBITO	EFE	EFFECTIVO	ID	1350-EFE	RTE						REF	
2000	DEBITO A CUENTA	DEBITO	SYS	SISTEMA	CTA	2000-SYS	RTE							
1350	ENVIO TRANSFERENCIA INTERNACIONAL	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1350-CTA							REF	
1350	ENVIO TRANSFERENCIA INTERNACIONAL	DEBITO	CHQ	CHEQUE	CTACHQ	1350-CHQ		PAIS	I	CHQ	CTACHQ		REF	
1080	CHEQUE DEVENGADO	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1080-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA CHEQUE	CTA	1090-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1350	ENVIO TRANSFERENCIA INTERNACIONAL	DEBITO	CHC	CAJA	CTA	1350-CHC		PAIS	I	CHQ	CTACHQ		REF	

COD	OPERACIÓN	CONTABLE	CMEDIO	MEDIO / A TRAVÉS	CODIGO CUENTA	OPERACIÓN CNBS	RTE	PAISCHQ	INSCHQ	# CHQ	CTACHQ	REF	TC/TD	Saldo (Edo. Cuenta)
* Solamente si el Cheque es de la Institución IDENTIDAD PORTADOR / RECEPTOR DE EFECTIVO														
<u>RECIBO TRANSFERENCIA INTERNACIONAL</u>														
1380	RECIBO TRANSFERENCIA INTERNACIONAL	CREDITO	CTA	CUENTA	CTA	1380-CTA							REF	
<u>ENVIO / RECIBO TRASLADO ENTRE CUENTAS</u>														
1390	ENVIO TRASLADO ENTRE CUENTAS	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1390-CTA								
1390	ENVIO TRASLADO ENTRE CUENTAS	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	CTA	1390-PLT								
1410	RECIBO TRASLADO ENTRE CUENTAS	CREDITO	CTA	CUENTA	CTA	1410-CTA							REF	
<u>ENVIO TRANSFERENCIA ENTRE CLIENTES</u>														
1910	ENVIO TRANSFERENCIA ENTRE CLIENTES	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	CTA	1910-PLT								
1910	ENVIO TRANSFERENCIA ENTRE CLIENTES	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1910-CTA								
1920	RECIBO TRANSFERENCIA ENTRE CLIENTES	CREDITO	CTA	CUENTA	CTA	1920-CTA								
<u>RECIBO TRB SIAFI</u>														
1400	RECIBO TRB SIAFI	CREDITO	CTA	CUENTA	CTA	1400-CTA							REF	
2100	CREDITO A CUENTA	CREDITO	SYS	SISTEMA	CTA	2100-SYS								
<u>APERTURA CUENTA MONTO INICIAL CERO</u>														
1420	APERTURA CUENTA MONTO INICIAL CERO	CREDITO	SYS	SISTEMA	CTA	1420-SYS								
<u>ENVIO TRANSFERENCIA ACH LINEA</u>														
1440	ENVIO TRANSFERENCIA ACH LINEA	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1440-CTA							REF	
1440	ENVIO TRANSFERENCIA ACH LINEA	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	CTA	1440-PLT							REF	
1450	RECIBO TRANSFERENCIA ACH LINEA	CREDITO	CTA	CUENTA	CTA	1450-CTA							REF	
<u>ENVIO TRANSFERENCIA LBTR</u>														
1460	ENVIO TRANSFERENCIA LBTR	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1460-CTA							REF	
1460	ENVIO TRANSFERENCIA LBTR	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	CTA	1460-PLT							REF	
1470	RECIBO TRANSFERENCIA LBTR	CREDITO	CTA	CUENTA	CTA	1470-CTA							REF	
<u>ENVIO TRANSFERENCIA MONEDERO</u>														
1480	ENVIO TRANSFERENCIA MONEDERO	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1480-CTA							REF	

COD	OPERACIÓN	CONTABLE	CMEDIO	MEDIO / A TRAVÉS	CODIGO CUENTA	OPERACIÓN CNBS	RTE	PAISCHQ	INSCCHQ	# CHQ	CTACHQ	REF	TC/TD	Saldo (Edo. Cuenta)
1480	ENVIO TRANSFERENCIA MONEDERO	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	CTA	1480-PLT						REF		
1900	RECIBO TRANSFERENCIA DE MONEDERO	CREDITO	CTA	CUENTA	CTA	1900-CTA						REF		
<u>CARGO AUTOMÁTICO TC</u>														
1510	CARGO AUTOMÁTICO TC	DEBITO	SYS	SISTEMA	CTATC	1510-SYS							****	
<u>PAGO SERVICIOS</u>														
1240	PAGO ENEE	DEBITO	AGT	AGENTE	CTA	1240-AGT						REF		
1240	PAGO ENEE	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	CTA	1240-PLT						REF		
1240	PAGO ENEE	DEBITO	SYS	SISTEMA	CTA	1240-SYS						REF		
1240	PAGO ENEE	DEBITO	CHQ	CHEQUE	CTA	1240-CHQ						REF		
1240	PAGO ENEE	DEBITO	EFE	EFFECTIVO	CTA	1240-EFE						REF		
1250	PAGO SANAA	DEBITO	AGT	AGENTE	CTA	1250-AGT						REF		
1250	PAGO SANAA	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	CTA	1250-PLT						REF		
1250	PAGO SANAA	DEBITO	SYS	SISTEMA	CTA	1250-SYS						REF		
1250	PAGO SANAA	DEBITO	CHQ	CHEQUE	CTA	1250-CHQ						REF		
1250	PAGO SANAA	DEBITO	EFE	EFFECTIVO	CTA	1250-EFE						REF		
1260	PAGO HONDUTEL	DEBITO	AGT	AGENTE	CTA	1260-AGT						REF		
1260	PAGO HONDUTEL	DEBITO	SYS	SISTEMA	CTA	1260-SYS						REF		
1260	PAGO HONDUTEL	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	CTA	1260-PLT						REF		
1260	PAGO HONDUTEL	DEBITO	CHQ	CHEQUE	CTA	1260-CHQ						REF		
1260	PAGO HONDUTEL	DEBITO	EFE	EFFECTIVO	CTA	1260-EFE						REF		
1270	PAGO IMPUESTOS	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	CTA	1270-PLT						REF		
1270	PAGO IMPUESTOS	DEBITO	SYS	SISTEMA	CTA	1270-SYS						REF		
1270	PAGO IMPUESTOS	DEBITO	CHQ	CHEQUE	CTA	1270-CHQ						REF		
1270	PAGO IMPUESTOS	DEBITO	EFE	EFFECTIVO	CTA	1270-EFE						REF		
1280	PAGO CLARO	DEBITO	AGT	AGENTE	CTA	1280-AGT						REF		
1280	PAGO CLARO	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	CTA	1280-PLT						REF		
1280	PAGO CLARO	DEBITO	SYS	SISTEMA	CTA	1280-SYS						REF		
1280	PAGO CLARO	DEBITO	CHQ	CHEQUE	CTA	1280-CHQ						REF		
1280	PAGO CLARO	DEBITO	EFE	EFFECTIVO	CTA	1280-EFE						REF		
1290	PAGO CELTEL	DEBITO	AGT	AGENTE	CTA	1290-AGT						REF		
1290	PAGO CELTEL	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	CTA	1290-PLT						REF		
1290	PAGO CELTEL	DEBITO	SYS	SISTEMA	CTA	1290-SYS						REF		
1290	PAGO CELTEL	DEBITO	CHQ	CHEQUE	CTA	1290-CHQ						REF		
1290	PAGO CELTEL	DEBITO	EFE	EFFECTIVO	CTA	1290-EFE						REF		
1040	PAGO OTRA COBRANZA	DEBITO	AGT	AGENTE	CTA	1040-AGT						REF		

COD	OPERACIÓN	CONTABLE	CMEDIO	MEDIO / A TRAVÉS	CODIGO CUENTA	OPERACIÓN CNBS	RTE	PAISCHQ	INSCCHQ	# CHQ	CTACHQ	REF	TC/TD	Saldo (Edo. Cuenta)
1040	PAGO OTRA COBRANZA	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	CTA	1040-PLT								REF
1040	PAGO OTRA COBRANZA	DEBITO	CHQ	CHEQUE	CTA	1040-CHQ								REF
1040	PAGO OTRA COBRANZA	DEBITO	CHC	CAJA	CTA	1040-CHC								REF
1040	PAGO OTRA COBRANZA	DEBITO	EFE	EFFECTIVO	CTA	1040-EFE								REF
1040	PAGO OTRA COBRANZA	DEBITO	SYS	SISTEMA	CTA	1040-SYS								REF
*** Número / Código bien servicio														
<u>CONSUMO TC IN-EXT FINANCIAMIENTO</u>														
1320	PAGO A TC	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	CTATC	1320-EFE	RTE							****
1520	CONSUMO TC IN-EXT FINANCIAMIENTO	DEBITO	POS	POS	CTATC	1520-POS								****
1320	PAGO A TC	CREDITO	CHQ	CHEQUE	CTATC	1320-CHQ								****
1080	CHEQUE DEVENGADO	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1080-CTA								
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1090-CTA								
1320	PAGO A TC	CREDITO	CHC	CAJA	CTATC	1320-CHC								****
2000	DEBITO A CUENTA	DEBITO	PLT	PLATAFORMA	CTA	2000-PLT								****
1320	PAGO A TC	CREDITO	PLT	PLATAFORMA	CTATC	1320-PLT								****
1320	PAGO A TC	CREDITO	ATM	ATM	CTATC	1320-ATM								****
* Solamente si el Cheque es de la Institución IDENTIDAD PORTADOR / RECEPTOR DE EFFECTIVO														
<u>CONSUMO TD</u>														
1530	CONSUMO TD	DEBITO	POS	POS	CTA	1530-POS								****
1530	CONSUMO TD	DEBITO	INT	INTERNET	CTA	1530-INT								****
<u>CARGO AUTOMÁTICO TD</u>														
2000	DEBITO A CUENTA	DEBITO	SYS	SISTEMA	CTA	2000-SYS								****
1540	CARGO AUTOMÁTICO TD	DEBITO	SYS	SISTEMA	CTA	1540-SYS								****
<u>PAGO ANTICIPADO TOTAL ARRENDAMIENTO</u>														
1550	PAGO ANTICIPADO TOTAL ARRENDAMIENTO	CREDITO	EFE	EFFECTIVO	ID	1550-EFE	RTE							REF
1550	PAGO ANTICIPADO TOTAL ARRENDAMIENTO	CREDITO	MIX	MIXTO	CTA	1550-MIX								REF
2000	DEBITO A CUENTA	DEBITO	SYS	SISTEMA	CTA	2000-SYS								
1550	PAGO ANTICIPADO TOTAL ARRENDAMIENTO	CREDITO	CTA	CUENTA	CTA	1550-CTA								REF
1550	PAGO ANTICIPADO TOTAL ARRENDAMIENTO	CREDITO	CHQ	CHEQUE	CTACHQ	1550-CHQ								REF
1080	CHEQUE DEVENGADO	DEBITO	CTA	CUENTA	CTA	1080-CTA								

PAIS	I	CHQ	CTACHQ
PAIS	I	CHQ	CTACHQ
PAIS	I	CHQ	CTACHQ
PAIS	I	CHQ	CTACHQ

PAIS	I	CHQ	CTACHQ
PAIS	I	CHQ	CTACHQ

COD	OPERACIÓN	CONTABLE	CMEDIO	MEDIO / A TRAVÉS	CODIGO CUENTA	OPERACIÓN CNBS	RTE	PAISCHQ	IN SCHQ	# CHQ	CTACHQ	REF	TC/TD	Saldo (Edo. Cuenta)
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA CHEQUE	CTA	1090-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1550	PAGO ANTICIPADO TOTAL ARRENDAMIENTO * Solamente si el Cheque es de la Institución IDENTIDAD PORTADOR / RECEPTOR DE EFECTIVO	CREDITO	CHC	CHEQUE CAJA	CTA	1550-CHC		PAIS	I	CHQ	CTACHQ	REF		
<u>CANCELACIÓN PRESTAMO X READECUACION</u>														
1570	CANCELACIÓN PRESTAMO X READECUACION	CREDITO	CTA	CUENTA	CTAPTMO	1570-CTA								
2000	DEBITO A CUENTA	DEBITO	SYS	SISTEMA	CTA	2000-SYS								
1200	DESEMBOLSO PRESTAMO	DEBITO	CTA	CUENTA	CTAPTMO	1200-CTA								
2100	CREDITO A CUENTA	CREDITO	SYS	SISTEMA	CTA	2100-SYS								
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA CHEQUE	CTA	1090-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1200	DESEMBOLSO PRESTAMO ** Operación No Válida	DEBITO	CHC	CAJA	CTAPTMO	1200-CHC		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
<u>CANCELACION ANTICIPADA CERT DEPOSITO</u>														
1590	CANCELACION ANTICIPADA CERT DEPOSITO	DEBITO	CTA	CUENTA	CTADPSTO	1590-CTA								
2100	CREDITO A CUENTA	CREDITO	SYS	SISTEMA	CTA	2100-SYS								
1090	EMISION CHEQUE CAJA	DEBITO	CTA	CUENTA CHEQUE	CTA	1090-CTA		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
1590	CANCELACION ANTICIPADA CERT DEPOSITO	DEBITO	CHC	CAJA	CTADPSTO	1590-CHC		PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
<u>PAGO CHEQUE EN VENTANILLA</u>														
2300	PAGO CHEQUE EN VENTANILLA	CREDITO	EFE	EFECTIVO	ID	2300-EFE	RTE	PAIS	I	CHQ	CTACHQ			
2500	PAGO CHEQUE CAJA EN VENTANILLA IDENTIDAD PORTADOR / RECEPTOR DE EFECTIVO	CREDITO	EFE	EFECTIVO	ID	2500-EFE	RTE	PAIS	I	CHQ	CTACHQ			

4 OPERACIONES EN POS/ATM/INTERNET/AGENTES

Para las operaciones que no son realizadas en una sucursal de la institución y que son realizadas en ATM, POS o Internet, se solicitará la información detallada a continuación:

INFORMACION A INGRESAR	DESCRIPCION
CODIGO TERMINAL	CODIGO DE AGENCIA/DISPOSITIVO DONDE SE REALIZA LA OPERACIÓN (ATM, POS, INT, AGENTE, AGENCIA). (INGRESAR EN LA COLUMNA PUNTO DE SERVICIO)
CODIGO MCC	CODIGO ESTANDAR DETERMINADO POR EL TIPO DE COMERCIO AL QUE ESTA DESTINADO EL DISPOSITIVO (ATM, POS, INT). (INGRESAR EN LA COLUMNA REF)

Para el ingreso de dicha información se utilizarán campos ya dados en la estructura como se detalla en el siguiente ejemplo:

PAIS	TIPO INSTITUCIÓN	INS	SUC	PUNTO SERVICIO	CODIGO TRANSACCION (PROPIO)	CODIGO CUENTA	FECHA/HORA	MONEDA	MONTO	FACTOR	OPERACIÓN CNBS	CÓDIGO OPERACIÓN (PROPIO)	DESC OPERACIÓN (PROPIO)	RTE	PAISCHQ	INCHQ	# CHQ	CTACHQ	REF	TC/TD	Saldo (Edo. Cuenta)
HN	01	50	00	01	10201	789654321	201607011502	1	150000	1	1100-CHQ	2345346123	DEPOSITO A CUENTA CHEQUE		HN	0122	2345346534566	001145698765445643			150000
HN	01	50	00	12978	10202	123458795	201607021503	1	10000	1	1300-POS	2789546321	CONSUMO CON TARJETA DE CREDITO						5541	*****3355	140000
CR	01	50	00	245789	10203	123458795	201612011803	1	10000	1	1300-POS	2789546321	CONSUMO CON TARJETA DE CREDITO						5814	*****3355	130000
HN	01	50	00	9340091456	10204	123498747	201615011904	1	5000	1	1050-ATM	2789546444	RETIRO EN ATM						6011	*****4478	125000
US	01	50	00	9347896587	10205	123498747	201618012005	1	5000	1	1050-ATM	2789546444	RETIRO EN ATM						6011	*****4478	120000
HN	01	50	00	15897845	10206	123498747	201621012106	1	10000	1	1300-INT	2789546122	CONSUMO TD EN INTERNET						5311	*****4478	110000
HN	01	50	00	878965452	10207	789654321	201624012207	1	10000	1	1100-AGT	2789546122	DEPOSITO EN AGENTE BANCARIO						15246321		120000

País donde se realiza la operación

Código Terminal

Código MCC/Código de Ref operación en AGT

*En el campo de sucursal, cuando sean operaciones realizadas con TC/TD, NO se deberá ingresar valores.

5 DEFINICIÓN DE ESTRUCTURA

ESTRUCTURA	DEFINICIÓN
PAIS	CODIGO DE PAIS DONDE SE ORIGINA LA OPERACIÓN
TIPO INSTITUCIÓN	CODIGO DE TIPO DE INSTITUCIÓN REPORTANTE
INS	CODIGO DE LA INSTITUCIÓN QUE REPORTA
SUC	CODIGO DE LA SUCURSAL DONDE SE REALIZA LA OPERACIÓN
PUNTO DE SERVICIO	CODIGO DE AGENCIA/DISPOSITIVO DONDE SE REALIZA LA OPERACIÓN COMO SER EL CODIGO DE TERMINAL DE POS, ATM O AGENTE.
CODIGO TRANSACCION (PROPIO)	CODIGO DE OPERACIÓN UNICO GENERADO POR SISTEMA PROPIO DE LA INSTITUCIÓN REPORTANTE
CODIGO CUENTA	CODIGO DE CUENTA DEL PRODUCTO INVOLUCRADO EN LA OPERACIÓN/ NUMERO DE IDENTIDAD EN CASO DE OPERACIONES REALIZADAS POR USUARIOS EN EFECTIVO
FECHAyHORA	FECHA Y HORA EN LA QUE SE REALIZO LA OPERACIÓN
MONEDA	TIPO DE MONEDA EN QUE SE REALIZO LA OPERACIÓN
MONTO	MONTO INVOLUCRADO EN LA OPERACIÓN
FACTOR	FACTOR CAMBIARIO DEL DIA EN QUE SE REALIZÓ LA OPERACIÓN
OPERACIÓN CNBS	CODIGO DE OPERACIÓN-MEDIO DE PAGO DADO POR LA CNBS
CÓDIGO OPERACIÓN (PROPIO)	CODIGO DE OPERACIÓN PROPIO DE LA INSTITUCIÓN REPORTANTE
DESC OPERACIÓN (PROPIO)	DESCRIPCION DE LA OPERACIÓN PROPIA
RTE	NUMERO DE REPORTE DE TRANSACCIONES EN EFECTIVO INVOLUCRADO EN LA OPERACIÓN
PAISCHQ	PAIS DEL BANCO EMISOR DEL CHEQUE
INSCHQ	INSTITUCION EMISORA DEL CHEQUE
# CHQ	NUMERO DEL CHEQUE INVOLUCRADO EN LA OPERACIÓN
CTACHQ	CUENTA DEL CHEQUE INVOLUCRADO EN LA OPERACIÓN
REF	CODIGO DE REFERENCIA DE PROVEEDOR DE SERVICIOS/SISTEMAS EXTERNOS CODIGO MCC DE OPERACIONES REALIZADAS EN ATM/POS/INTERNET
TC/TD	CODIGO DE PLASTICO DE LA TARJETA DE CREDITO/DEBITO INVOLUCRADA EN LA OPERACIÓN CON SUS RESPECTIVOS ASTERISCOS DE SEGURIDAD
Saldo (Edo. Cuenta)	SALDO DESPUES DE CADA OPERACIÓN REPORTADA

6 ANEXOS

6.1 Tabla Países

País	
AF	Afganistán
AL	Albania
DE	Alemania
AD	Andorra
AO	Angola
AI	Anguila
AQ	Antártida
AG	Antigua y Barbuda
SA	Arabia Saudita
DZ	Argelia
AR	Argentina
AM	Armenia
AW	Aruba
AU	Australia
AT	Austria
AZ	Azerbaiyán
BS	Bahamas
BD	Bangladés
BB	Barbados
BH	Baréin
BE	Bélgica
BZ	Belize
BJ	Benín
BM	Bermudas
BY	Bielorrusia
BO	Bolivia
BQ	Bonaire
BA	Bosnia y Herzegovina
BW	Botsuana
BR	Brasil
BN	Brunéi Darussalam
BG	Bulgaria
BF	Burkina Faso
BI	Burundi
BT	Bután
CV	Cabo Verde
KH	Camboya
CM	Camerún
CA	Canadá
TD	Chad
CL	Chile
CN	China
CY	Chipre
CO	Colombia
KM	Comoras

País	
CD	Congo, La República Democrática del
CG	Congo
KR	Corea, República de
KP	Corea, República Democrática Popular de
CI	Costa de Marfil
CR	Costa Rica
HR	Croacia
CU	Cuba
CW	Curazao
DK	Dinamarca
DM	Dominica
EC	Ecuador
EG	Egipto
SV	El Salvador
AE	Emiratos Árabes Unidos
ER	Eritrea
SK	Eslovaquia
SI	Eslovenia
ES	España
US	Estados Unidos
EE	Estonia
ET	Etiopía
RU	Federacion Rusa
PH	Filipinas
FI	Finlandia
FJ	Fiyi
FR	Francia
GA	Gabón
GM	Gambia
GE	Georgia
GH	Ghana
GI	Gibraltar
GD	Granada
GR	Grecia
GL	Groenlandia
GP	Guadalupe
GU	Guam
GT	Guatemala
GF	Guayana Francesa
GG	Guernsey
GW	Guinea-Bisáu
GQ	Guinea Ecuatorial
GN	Guinea
GY	Guyana
HT	Haití

País	
HN	Honduras
HK	Hong Kong
HU	Hungría
IN	India
ID	Indonesia
IQ	Irak
IR	Irán, República Islámica de
IE	Irlanda
BV	Isla Bouvet
IM	Isla de Man
CX	Isla de Navidad
NF	Isla Norfolk
IS	Islandia
AX	Islas Åland
KY	Islas Caimán
CC	Islas Cocos (Keeling)
CK	Islas Cook
FK	Islas Falkland (Malvinas)
FO	Islas Feroe
GS	Islas Georgias del Sur y Sandwich del Sur
HM	Islas Heard y Mcdonald
MP	Islas Marianas del Norte
MH	Islas Marshall
SB	Islas Salomón
TC	Islas Turcas y Caicos
UM	Islas Ultramarinas Menores de Estados Unidos
VG	Islas Virgenes Británicas
VI	Islas Virgenes de Los Estados Unidos
IL	Israel
IT	Italia
JM	Jamaica
JP	Japón
JE	Jersey
JO	Jordania
KZ	Kazajistán
KE	Kenia
KG	Kirguistán
KI	Kiribati
KW	Kuwait
LS	Lesoto
LV	Letonia
LB	Líbano
LR	Liberia
LY	Libia
LI	Liechtenstein
LT	Lituania
LU	Luxemburgo
MO	Macao

País	
MK	Macedonia, La Antigua República Yugoslava de
MG	Madagascar
MY	Malasia
MW	Malawi
MV	Maldivas
ML	Malí
MT	Malta
MA	Marruecos
MQ	Martinica
MU	Mauricio
MR	Mauritania
YT	Mayotte
MX	México
FM	Micronesia, Estados Federados de
MD	Moldavia, República de
MC	Mónaco
MN	Mongolia
ME	Montenegro
MS	Montserrat
MZ	Mozambique
MM	Myanmar
NA	Nabimia
NR	Nauru
NP	Nepal
NI	Nicaragua
NG	Nigeria
NE	Níger
NU	Niue
NO	Noruega
NC	Nueva Caledonia
NZ	Nueva Zelanda
OM	Omán
NL	Países Bajos
PK	Pakistán
PW	Palaos
PS	Palestina, Estado de
PA	Panamá
PG	Papúa Nueva Guinea
PY	Paraguay
PE	Perú
PN	Pitcairn
PF	Polinesia Francesa
PL	Polonia
PT	Portugal
PR	Puerto Rico
QA	Qatar
GB	Reino Unido
CF	República Centroafricana

País	
CZ	República Checa
LA	República Democrática Popular Lao
DO	República Dominicana
RE	Reunión
RW	Ruanda
RO	Rumania
EH	Sahara Occidental
AS	Samoa Americana
WS	Samoa
BL	San Bartolomé
KN	San Cristóbal y Nieves
SM	San Marino
MF	San Martín (Parte Francesa)
PM	San Pedro y Miquelón
VC	San Vicente y Las Granadinas
SH	Ascension Island
LC	Santa Lucía
VA	Santa Sede (Ciudad Estado Vaticano)
ST	Santo Tomé y Príncipe
SN	Senegal
RS	Serbia
SC	Seychelles
SL	Sierra Leona
SG	Singapur
SX	Sint Maarten (Parte Neerlandesa)
SY	Siria, República Árabe de
SO	Somalia
LK	Sri Lanka
SZ	Suazilandia
ZA	Sudáfrica
SS	Sudán del Sur
SD	Sudán
SE	Suecia
CH	Suiza
SR	Surinam
SJ	Svalbard y Jan Mayen
TH	Tailandia
TW	Taiwán, Provincia de China
TZ	Tanzania, República Unida de
TJ	Tayikistán
IO	Territorio Británico del Océano Índico
TF	Territorios Australes Franceses
TL	Timor-Leste
TG	Togo
TK	Tokelau
TO	Tonga
TT	Trinidad y Tobago
TN	Túnez

País	
TM	Turkmenistán
TR	Turquía
TV	Tuvalu
UA	Ucrania
UG	Uganda
UY	Uruguay
UZ	Uzbekistán
VU	Vanuatu
VE	Venezuela
VN	Viet Nam
WF	Wallis y Futuna
YE	Yemen
DJ	Yibuti
ZM	Zambia
ZW	Zimbabue

6.2 Tabla Instituciones Bancarias

Tipo	Inst	INSTITUCION	Nombre de Referencia
		BANCOS COMERCIALES	
01	02	Banco de Honduras, S.A.	Honduras
01	01	Banco Atlántida, S.A.	Bancatlán
01	03	Banco de Occidente, S.A.	Bancocci
01	06	Banco de los Trabajadores, S.A.	Bancotrab
01	10	Banco Financiera Centroamericana, S.A.	Ficensa
01	14	Banco Hondureño del Café, S.A.	Banhcafé
01	15	Banco del País, S.A.	Banpaís
01	20	Banco Financiera Comercial Hondureña, S.A.	Ficohsa
01	22	Banco Lafise Honduras, Sociedad Anónima	Lafise
01	24	Banco Davivienda Honduras, Sociedad Anónima	Davivienda
01	25	Banco Promérica, S.A.	Promerica
01	34	Banco de Desarrollo Rural Honduras, S.A.	Banrural
01	29	Banco Azteca de Honduras, S.A.	Banco Azteca
01	30	Banco Popular, S.A.	Banco Popular
01	31	Banco de América Central Honduras, S. A.	Bac Honduras
		BANCOS ESTATALES	
02	06	Banco Central de Honduras	B.C.H.