

# Popular

 Grupo Santander

---

# PROGRAMAS DE GESTIÓN

**Importar Operaciones a través de  
ficheros Microsoft Office Access**

**Serie normas y procedimientos bancarios**

**Madrid – Diciembre 2012**

	<b>INDICE</b>	Página
<b>INTRODUCCIÓN</b>		3
<b>I. FORMATO DE FICHERO</b>		
1. Estructura del fichero		4
2. Observaciones		9
<b>II. ANEXOS</b>		
ANEXO 1. PAÍSES - CÓDIGOS ISO		10
ANEXO 2. TIPO DE TRANSFERENCIA		12
ANEXO 3. PROPÓSITO DE LA TRANSFERENCIA		13
ANEXO 4. PROVINCIAS		15

## **INTRODUCCIÓN**

El procedimiento recogido en este documento ha sido desarrollado por el Banco Popular para los clientes del Grupo que utilicen los Programas de Gestión.

En el siguiente punto se describe el formato de fichero con el cual el usuario podrá generar uno o varios ficheros con todos los datos de sus Operaciones. Dichos ficheros podrán ser importados a los Programas de Gestión y de esta manera no tendrá que censarlos de manera manual cuando el volumen de información sea elevado.

## I. FORMATO DE FICHERO

La información debe estar contenida en un fichero Microsoft Office Access, almacenando cada campo en una Tabla teniendo en cuenta el máximo de posiciones permitidas en cada registro.

### 1. Estructura del fichero

Dependiendo del programa a utilizar debe escoger el siguiente formato de fichero:

#### Adeudos por domiciliaciones

La estructura del fichero Access es la siguiente:

	Columna	Tipo Dato	Longitud	Obligatorio	Notas
Deudor	Referencia	Alfanumérico	12	SI / NO	Si no se asocia a ningún campo del fichero, la aplicación les asigna por defecto un valor secuencial sin tener necesidad de asociarlo.
	Nombre y Apell. / Razón Social	Alfanumérico	55 - 40	SI	Nombre y Apellidos si el Deudor es una persona física o Razón Social en el caso de jurídica.
	Cuenta: C.C.C.	Numérico	20	SI	
Operación	Importe	Numérico	10	SI	
	Titular de la cuenta	Alfanumérico	40	NO	
	Código Devolución	Alfanumérico	6	NO	

El orden de los registros en las columnas es a elección del cliente sin tener por qué estar como en la estructura anterior.

## Créditos para su anticipo

La estructura del fichero Access es la siguiente:

	Columna	Tipo Dato	Longitud	Obligatorio	Notas
Deudor	Referencia	Alfanumérico	12	SI / NO	Si no se asocia a ningún campo del fichero, la aplicación les asigna por defecto un valor secuencial sin tener necesidad de asociarlo.
	Nombre y Apell. / Razón Social	Alfanumérico	55 - 40	SI	Nombre y Apellidos si el Deudor es una persona física o Razón Social en el caso de jurídica.
	Cuenta: C.C.C.	Numérico	20	SI	
Operación	Importe	Numérico	10	SI	
	Fecha Vencimiento	Numérico	10	SI	Formatos: DD/MM/AAAA ó DD-MM-AAAA
	Fecha Origen	Numérico	10	NO	Formatos: DD/MM/AAAA ó DD-MM-AAAA
	Código Devolución	Alfanumérico	6	NO	

El orden de los registros en las columnas es a elección del cliente sin tener por qué estar como en la estructura anterior.

## Remesas para su descuento

La estructura del fichero Access es la siguiente:

	Columna	Tipo Dato	Longitud	Obligatorio	Notas
Librador	Referencia	Alfanumérico	9	SI	Si no se asocia a ningún campo del fichero, la aplicación les asigna por defecto un valor secuencial sin tener necesidad de asociarlo.
	Nombre y Apell. / Razón Social	Alfanumérico	55 - 40	SI	Nombre y Apellidos si el Librador es una persona física o Razón Social en el caso de jurídica.
	Plaza	Alfabético	20	SI	
	Provincia	Alfabético	15	SI	Valores posibles: ver <b>Anexo 4</b> .
Librado	Nombre y Apell. / Razón Social	Alfanumérico	55-40	SI	Nombre y Apellidos si el Librado es una persona física o Razón Social en el caso de jurídica.
	Domicilio	Alfanumérico	40	SI	
	Plaza	Alfanumérico	35	SI	
	Código Postal	Numérico	5	SI	
	Cuenta: C.C.C.	Numérico	20	NO	
Operación	Número de recibo	Numérico	11	SI	
	Importe	Numérico	9	SI	
	Fecha Vencimiento	Numérico	10	SI	Formatos: DD/MM/AAAA ó DD-MM-AAAA

El orden de los registros en las columnas es a elección del cliente sin tener por qué estar como en la estructura anterior.

## Transferencias y cheques (v.1)

La estructura del fichero Access es la siguiente:

	Columna	Tipo Dato	Longitud	Obligatorio	Notas
Beneficiario	Referencia	Alfanumérico	12	SI / NO	Si no se asocia a ningún campo del fichero, la aplicación les asigna por defecto un valor secuencial sin tener necesidad de asociarlo.
	Residente	Numérico	1	SI / NO	Si no se asocia este campo, la aplicación lo asignará siempre como "Residente". Valores fijos posibles: 1 ó 0 1 = Residente 0 = No Residente
	Nombre y Apell. / Razón Social	Alfanumérico	55 - 40	SI	Nombre y Apellidos si el Beneficiario es una persona física o Razón Social en el caso de jurídica.
	C.C.C. / IBAN-Cuenta	Numérico / Alfanumérico	20 - 35	SI / NO	Si se asocia este campo, la operación es una <b>Transferencia</b> . Por el contrario, si no se asocia, la operación es un <b>Cheque</b> .
	Código BIC del Banco	Alfanumérico	12	SI / NO	Obligatorio si la operación es <b>Transferencia</b> y el beneficiario <b>No Residente</b> .
	Nombre del Banco	Alfanumérico	70	SI / NO	Obligatorio si la operación es <b>Transferencia</b> y el beneficiario <b>No Residente</b> .
	Código ISO del País del Banco	Numérico	2	SI / NO	Obligatorio si la operación es <b>Transferencia</b> y el beneficiario <b>No Residente</b> . Valores posibles: ver <b>Anexo 1</b> . Si el valor asignado en la columna primera es igual a 1 "Residente", el código ISO deberá ser siempre España "ES".
Operación	CL.Concepto	Alfabético	7	SI	Valores fijos posibles: <b>Transferencia:</b> Nómina, Pensión, Otros <b>Cheque:</b> Nómina, Bancario
	Gastos	Alfabético	12	SI	Valores fijos posibles: Ordenante, Beneficiario, Compartidos
	Importe	Numérico	12	SI	
	Ref. Pago	Alfanumérico	13	NO	
	Concepto	Alfanumérico	72	NO	

El orden de los registros en las columnas es a elección del cliente sin tener por qué estar como en la estructura anterior.

## Transferencias y cheques (v.14)

La estructura del fichero Access es la siguiente:

	Columna	Tipo Dato	Longitud	Obligatorio	Notas
Beneficiario	Residente	Numérico	1	SI / NO	Si no se asocia este campo, la aplicación lo asignará siempre como "Residente". Valores fijos posibles: 1 = Residente 0 = No Residente
	Nombre y Apell. / Razón Social	Alfanumérico	55 - 40	SI	Nombre y Apellidos si el Beneficiario es una persona física o Razón Social en el caso de jurídica.
	IBAN-Cuenta	Alfanumérico	35	SI / NO	Si se asocia este campo, la operación es una <b>Transferencia</b> . Por el contrario, si no se asocia, la operación es un <b>Cheque</b> .
	Código BIC del Banco	Alfanumérico	12	SI / NO	Obligatorio si la operación es <b>Transferencia</b> y el beneficiario <b>No Residente</b> .
	Nombre del Banco	Alfanumérico	70	SI / NO	Obligatorio si la operación es <b>Transferencia</b> y el beneficiario <b>No Residente</b> .
	Código ISO del País del Banco	Numérico	2	SI / NO	Obligatorio si la operación es <b>Transferencia</b> y el beneficiario <b>No Residente</b> . Valores posibles: ver <b>Anexo 1</b> . Si el valor asignado en la columna primera es igual a 1 "Residente", el código ISO deberá ser siempre España "ES".
	Ref.Ordenante	Alfanumérico	35	SI / NO	Obligatorio si la operación es <b>Cheque</b> .
Operación	Tipo operación	Alfabético	4	NO	Valores posibles: ver <b>Anexo 2</b> .
	Propósito de la operación	Alfabético	4	NO	Valores posibles: ver <b>Anexo 3</b> .
	Gastos	Numérico	11	SI	Valor fijo posible: Compartidos
	Importe	Alfanumérico	10	SI	
	Concepto	Alfanumérico	140	NO	

El orden de los registros en las columnas es a elección del cliente sin tener por qué estar como en la estructura anterior.



## Confirming Popular

La estructura del fichero Access es la siguiente:

	Columna	Tipo Dato	Longitud	Obligatorio	Notas
Beneficiario	NIF / CIF / NIE	Alfanumérico	12	SI	
	Nombre y Apell. / Razón Social	Alfanumérico	55 - 40	SI	Nombre y Apellidos si el Beneficiario es una persona física o Razón Social en el caso de jurídica.
	Domicilio	Alfanumérico	70	SI	
	Plaza	Alfabético	35	SI	
	Código Postal	Numérico	5	SI	
	Cuenta: C.C.C.	Numérico	20	SI / NO	Si se asocia este campo, la operación es una <b>Transferencia</b> . Por el contrario, si no se asocia, la operación es un <b>Cheque</b> .
Operación	Gastos	Alfabético	12	SI	Valores fijos posibles: Emisor, Beneficiario
	Fecha Factura	Numérico	10	SI	Formatos: DD/MM/AAAA ó DD-MM-AAAA
	Fecha Vencimiento	Numérico	10	SI	Formatos: DD/MM/AAAA ó DD-MM-AAAA
	Número Factura / Nota de Abono		14	SI / NO	Si no se asocia este campo, la aplicación le asignará un valor secuencial sin tener necesidad de asociarlo.
	Importe	Numérico	12	SI	

El orden de los registros en las columnas es a elección del cliente sin tener por qué estar como en la estructura anterior.

## 2. Observaciones

Para evitar duplicidades, los Destinatarios incluidos en el fichero y los posibles existentes en la aplicación serán comparados por la columna Referencia puesto que en la aplicación es única. Si dos Destinatarios comparten la misma Referencia, para la aplicación serán la misma persona.

**Ejemplo:** Si en el fichero el Destinatario “IVAN PRUEBAS” tiene la Referencia “00000000001”, y en la aplicación existe el Destinatario “DIEGO PRUEBAS” con la misma Referencia, la persona “IVAN PRUEBAS” no será dada de alta puesto que para la aplicación ya existe y lo único que se le añadirá a la persona “DIEGO PRUEBAS” es el domicilio o cuenta bancaria que tuviera asociada “IVAN PRUEBAS”. Por este motivo, es **MUY IMPORTANTE** indicar Referencias únicas para cada Destinatario.

## II. ANEXOS

### ANEXO 1: PAÍSES – CÓDIGOS ISO

Nombre País	Código ISO
AFGANISTAN	AF
ALBANIA	AL
ALEMANIA	DE
ANDORRA	AD
ANGOLA	AO
ANTARTIDA	AQ
ARABIA SAUDITA	SA
ARGELIA	DZ
ARGENTINA	AR
ARMENIA	AM
AUSTRALIA	AU
AUSTRIA	AT
AZERBAIYAN	AZ
BANGLADESH	BD
BELGICA	BE
BELIZE	BZ
BENIN	BJ
BHOUTAN	BT
BIELORRUSIA	BY
BOLIVIA	BO
BOSNIA-HERZEGOVINA	BA
BOTSWANA	BW
BRASIL	BR
BRUNEI	BN
BULGARIA	BG
BURUNDI	BI
COSTA DE MARFIL	CI
COSTA RICA	CR
REPUBLICA DE CABO VERDE	CV
CAMERUN	CM
CANADA	CA
CHILE	CL
CHINA	CN
CHIPRE	CY
COLOMBIA	CO
COMORES	KM
CONGO	CG
COREA DEL NORTE	KP
COREA DEL SUR	KR
CROACIA	HR
CUBA	CU
DINAMARCA	DK
DJIBOUTI	DJ
DOMINICA	DM
EMIRATOS ARABES UNIDOS	AE
ECUADOR	EC
EGIPTO	EG
ERITREA	ER
REP. ESLOVACA	SK
ESLOVENIA	SI
ESPAÑA	ES

ESTONIA	EE
ETIOPIA	ET
FED. DE ESTADOS DE MICRONESIA	FM
FILIPINAS	PH
FINLANDIA	FI
FRANCIA	FR
GABON	GA
GAMBIA	GM
GUINEA-BISSAU	GW
GEORGIA	GE
GHANA	GH
GIBRALTAR	GI
GRECIA	GR
GROENLANDIA	GL
GUADALUPE	GP
GUAM	GU
GUATEMALA	GT
GUINEA ECUATORIAL	GQ
GUINEA	GN
GUYANA FRANCESA	GF
GUYANA	GY
HAITI	HT
HOLANDA	NL
HONDURAS	HN
HONG-KONG	HK
HUNGRIA	HU
ISLAS ANGLONORMANDAS	GG
ISLAS FALKLAND	FK
ISLAS FEROE	FO
ISLA SUR GEORGIA-SANDWICH	GS
ISLAS PITCAIRN	PN
ISLAS WALLIS Y FUTUNA	WF
INDIA	IN
INDONESIA	ID
REINO UNIDO	GB
IRAQ	IQ
IRAN	IR
IRLANDA	IE
ISLANDIA	IS
ISRAEL	IL
ITALIA	IT
JAPON	JP
JORDANIA	JO
KAMPUCHEA (CAMBOYA)	KH
KAZAJSTAN	KZ
KENYA	KE
KIRGUIZISTAN	KG
KIRIBATI	KI
KUWAIT	KW
LAOS	LA
LESOTHO	LS
LETONIA	LV

LIBIA	LY
LIETCHTENSTEIN	LI
LITUANIA	LT
LUXEMBURGO	LU
MACEDONIA	MK
MADAGASCAR	MG
MALASIA	MY
MALAWI	MW
MALI	ML
MALTA	MT
MARRUECOS	MA
MARTINICA	MQ
MAURICIO	MU
MAURITANIA	MR
MAYOTTE	YT
MEXICO	MX
MOLDAVIA	MD
MONACO	MC
MONGOLIA	MN
MONTENEGRO	ME
MOZAMBIQUE	MZ
MYANMAR (BIRMANIA)	MM
NUEVA CALEDONIA Y DEPENDENCIAS	NC
NAMIBIA	NA
NEPAL	NP
NICARAGUA	NI
NIGER	EN
NIGERIA	NG
NORUEGA	NO
NUEVA ZELANDA	NZ
OCEANIA AMERICANA	XA
OCEANIA AUSTRALIANA	XI
OMAN	OM
PAKISTAN	PK
PALAU	PW
PALESTINA	PS
PANAMA	PA
PAPUA-NUEVA GUINEA	PG
PARAGUAY	PY
PERU	PE
POLINESIA FRANCESA	PF
POLONIA	PL
PORTUGAL	PT
PUERTO RICO	PR
QATAR	QA
REPUBLICA DOMINICANA	DO
REP. CHECA	CZ
REPUBLICA CENTRO AFRICANA	CF
REUNION	RE
RUMANIA	RO

RUSIA	RU
RWANDA	RW
SANTA HELENA Y DEPENDENCIAS	SH
SIERRA LEONA	SL
SAN MARINO	SM
SAINT PIERRE Y MIQUELON	PM
SANTO TOME Y PRINCIPE	ST
EL SALVADOR	SV
SAMOA OCCIDENTALES	WS
SAMOA AMERICANA	AS
SENEGAL	SN
SERBIA	RS
SINGAPUR	SG
SIRIA	SY
SOMALIA	SO
SRI LANKA	LK
SUDAFRICA	ZA
SUDAN	SD
SUECIA	SE
SUIZA	CH
SURINAM	SR
SWAZILAND	SZ
T. BRITANICOS INDICO	IO
TAIWAN	TW
TANZANIA	TZ
TAYIKISTAN	TJ
TCHAD	TD
THAILANDIA	TH
TIMOR	TP
TOGO	TG
TONGA	TO
TUNEZ	TN
TURKMENISTAN	TM
TURQUIA	TR
TUVALU	TV
UCRANIA	UA
UGANDA	UG
URUGUAY	UY
ESTADOS UNIDOS DE AMERICA	US
UZBEKISTAN	UZ
CIUDAD DEL VATICANO	IT
VENEZUELA	VE
VIETNAM	VN
BOURKINA-FASO (ALTO VOLTA)	BF
YEMEN	YE
CONGO R.D. (ZAIRE)	CD
ZAMBIA	ZM
ZIMBABWE	ZW

## ANEXO 2: TIPO DE TRANSFERENCIA

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
CASH	TRANSFERENCIA DE GESTIÓN DE EFECTIVO. LA TRANSACCIÓN ES UNA INSTRUCCIÓN GENERAL DE GESTIÓN DE EFECTIVO
CORT	PAGO DE LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES. LA TRANSACCIÓN ESTÁ REALIZADA CON LA LIQUIDACIÓN DE UNA OPERACIÓN
DIVI	DIVIDENDOS. LA TRANSACCIÓN ES EL PAGO DE DIVIDENDOS
GOVT	PAGO DE LA ADMINISTRACIÓN. LA TRANSACCIÓN ES EL PAGO A O DE UN DEPARTAMENTO DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA
HEDG	COBERTURA. LA TRANSACCIÓN ESTÁ RELACIONADA CON EL PAGO DE UNA OPERACIÓN DE COBERTURA
INTC	PAGO INTRA COMPAÑÍA. LA TRANSACCIÓN ES UN PAGO INTRA COMPAÑÍA
INTE	INTERESES. LA TRANSACCIÓN ES UN PAGO DE INTERESES
LOAN	PRÉSTAMOS. LA TRANSACCIÓN ESTÁ RELACIONADA CON LA TRANSFERENCIA DE UN PRÉSTAMO A UN PRESTATARIO
PENS	PAGO DE PENSIÓN. LA TRANSACCIÓN ES EL PAGO DE UNA PENSIÓN
SALA	NÓMINAS. LA TRANSACCIÓN ES EL PAGO DE NÓMINAS
SECU	VALORES. LA TRANSACCIÓN ES EL PAGO DE VALORES
SSBE	PAGO DE ASISTENCIA A SEGURIDAD SOCIAL. LA TRANSACCIÓN ES DE UNA ASISTENCIA DE S.S.
SUPP	PAGO A PROVEEDORES. LA TRANSACCIÓN ESTÁ RELACIONADA CON EL PAGO A UN PROVEEDOR
TAXS	PAGO DE IMPUESTOS. LA TRANSACCIÓN ESTÁ RELACIONADA CON EL PAGO DE IMPUESTOS
TRAD	COMERCIO. LA TRANSACCIÓN ESTÁ RELACIONADA CON EL PAGO DE UNA TRANSACCIÓN COMERCIAL
TREA	PAGO DE TESORERÍA. LA TRANSACCIÓN ESTÁ RELACIONADA CON OPERACIONES DE TESORERÍA
VATX	IVA. LA TRANSACCIÓN ES EL PAGO DEL IVA
WHLD	RETENCIONES. LA TRANSACCIÓN ESTÁ RELACIONADA CON EL PAGO DE RETENCIONES (IMPUESTOS)
CCRD	Pago de Tarjeta de Crédito. La transacción está relacionada con un pago de tarjeta de crédito.
DCRD	Pago de Tarjeta de Débito. La transacción está relacionada con un pago de tarjeta de débito.
ICCP	Pago de tarjeta de crédito irrevocable. La transacción es un reembolso de un pago de tarjeta de crédito.
IDCP	Pago de tarjeta de débito irrevocable. La transacción es un reembolso de un pago de tarjeta de débito.

### ANEXO 3: PROPÓSITO DE LA TRANSFERENCIA

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
ACCT	La operación mueve fondos entre 2 cuentas del mismo titular en el mismo banco.
CASH	Transferencia entre dos bancos siendo titular de ambas cuentas la misma entidad legal.
COLL	La operación es un cobro de fondos iniciado a través de una transferencia de crédito o domiciliación.
INTC	La operación es un pago intraempresarial, es decir, un pago entre dos empresas pertenecientes al mismo grupo.
LIMA	Transferencia de cuenta realizada por el banco para respaldar la gestión de saldos de objetivo cero, la centralización o el barrido.
NETT	La operación está relacionada con una operación de compensación.
AGRT	Operación de pago relativa a actividades agrarias y/o agrícolas.
BEXP	La operación está relacionada con el pago de gastos empresariales.
COMC	La operación está relacionada con un pago de créditos o débitos comerciales (anteriormente, Crédito comercial).
CPYR	La operación constituye el pago de derechos de reproducción.
LICF	La operación constituye el pago de una tasa de licencia.
GDDS	La operación está relacionada con la compraventa de bienes.
SCVE	La operación está relacionada con la compraventa de servicios.
ROYA	La operación constituye el pago de cánones.
SUBS	La operación está relacionada con el pago de servicios de información o entretenimiento, ya sea de forma impresa o electrónica.
SUPP	La operación está relacionada con un pago a un proveedor.
TRAD	La operación está relacionada con una operación de servicios comerciales.
CHAR	La operación constituye un pago por motivos benéficos.
COMT	La operación es un pago realizado por un tercero que puede recoger fondos para pagar en nombre de los consumidores, es decir, empresas de asesoramiento crediticio o de pago de facturas.
CLPR	La operación constituye el pago de la devolución de un préstamo para el automóvil (P&I).
GOVI	La operación está relacionada con el pago de un seguro gubernamental.
HLRP	La operación está relacionada con la devolución de un préstamo hipotecario.
INSU	La operación constituye el pago de una prima de seguro.
INTE	La operación constituye el pago de un interés.
LBRI	La operación constituye el pago de un seguro laboral.
LIFI	La operación constituye el pago de un seguro de vida.
LOAN	La operación está relacionada con un depósito crediticio o una operación de financiación.
LOAR	La operación está relacionada con la devolución de un préstamo al prestamista.
PPTI	La operación constituye el pago de un seguro de bienes.
RINP	La operación está relacionada con el pago de una cuota recurrente realizado a intervalos regulares.
TRFD	La operación está relacionada con el pago de un fondo fiduciario.
ADVA	La operación constituye un pago anticipado.
CFEE	La operación está relacionada con el pago de una comisión de cancelación.
COST	La operación está relacionada con el pago de costes.
CCRD	La operación está relacionada con el pago de la cuenta de una tarjeta de crédito.
DCRD	La operación está relacionada con el pago de la cuenta de una tarjeta de débito.
GOVT	La operación constituye el pago a o de un departamento gubernamental.
INSM	La operación está relacionada con el pago de una cuota.

IHRP	La operación constituye el pago de un contrato de financiación/alquiler con opción a compra.
MSVC	La operación está relacionada con el pago de múltiples tipos de servicios.
NOWS	La operación está relacionada con el pago de ciertos tipos de servicios no especificados en ningún otro sitio.
OFEE	La operación está relacionada con el pago de una comisión de apertura.
OTHR	Otros fines de pago.
PTSP	La operación está relacionada con las especificaciones de las condiciones de pago.
PADD	Autorización de cargos.
RCPT	La operación está relacionada con el pago de un recibo.
RENT	La operación constituye el pago del alquiler.
STDY	La operación está relacionada con el pago de los gastos educativos/matricula.
ANNI	Liquida la anualidad relacionada con créditos, seguros, inversiones y otros.
CMDT	La operación está relacionada con productos básicos.
DERI	La operación está relacionada con una operación de derivados.
DIVD	La operación constituye el pago de dividendos.
FREX	La operación está relacionada con una operación de divisas.
HEDG	La operación está relacionada con una operación de cobertura.
PRME	La operación está relacionada con una operación con metales preciosos.
SAVG	Transferencia una cuenta de ahorro/jubilación.
SECU	La operación está relacionada con una operación de valores.
TREA	La operación está relacionada con operaciones de tesorería.
ANTS	La operación constituye un pago por servicios de anestesia.
CVCF	La operación constituye un pago por los servicios prestados por centros de atención a convalecientes.
DNTS	La operación constituye un pago por servicios dentales.
HLTI	La operación constituye el pago de un seguro médico.
HLTC	La operación constituye el pago de servicios de atención sanitaria a domicilio.
HSPC	La operación constituye el pago de servicios de atención hospitalaria.
ICRF	La operación constituye un pago por los servicios prestados por centros de cuidados intermedios.
LTCF	La operación constituye un pago por los servicios prestados por centros de atención a largo plazo.
DMEQ	La operación constituye un pago por el uso de equipos médicos duraderos.
MDCS	La operación constituye el pago de servicios de atención médica.
VIEW	La operación constituye el pago de servicios de atención oftalmológica.
ALMY	La operación constituye el pago de una pensión alimenticia.
BONU	La operación está relacionada con el pago de una bonificación.
BECH	La operación está relacionada con un pago realizado para ayudar al padre/tutor a mantener al hijo.
COMM	La operación constituye el pago de comisiones.
PENS	La operación constituye el pago de una pensión.
PRCP	La operación está relacionada con el pago de un precio.
SALA	La operación constituye el pago de los salarios.
SSBE	La operación constituye una prestación de la Seguridad Social, es decir, el pago realizado por un gobierno para ayudar a las personas.
BENE	La operación está relacionada con el pago a una persona minusválida/desempleada.
ESTX	La operación está relacionada con el pago del impuesto de sucesiones.
HSTX	La operación está relacionada con el pago del impuesto sobre la propiedad inmobiliaria.

INTX	La operación está relacionada con el pago del impuesto sobre la renta.
TAXS	La operación constituye el pago de impuestos.
VATX	La operación constituye el pago del impuesto sobre el valor añadido.
AIRB	La operación liquida las obligaciones relacionadas con el transporte aéreo.
BUSB	La operación liquida las obligaciones relacionadas con el transporte aéreo.
FERB	La operación constituye un pago por actividades relacionados con ferries.
RLWY	La operación constituye un pago por actividades relacionados con el transporte por ferrocarril.
CBTV	La operación está relacionada con el pago de la factura de la TV por cable.
ELEC	La operación está relacionada con el pago de la factura de la electricidad.
ENRG	La operación está relacionada con una operación de servicios públicos.
GASB	La operación está relacionada con el pago de la factura del gas.
NWCH	La operación está relacionada con el pago de las cuotas de red.
NWCM	La operación está relacionada con el pago de la comunicación en red.
OTLC	La operación está relacionada con el pago de otras facturas relacionadas con las telecomunicaciones.
PHON	La operación está relacionada con el pago del teléfono.
WTER	La operación está relacionada con el pago de la factura del agua.

#### ANEXO 4: PROVINCIAS

Nombre Provincias			
ALAVA	CORDOBA	LUGO	SEGOVIA
ALBACETE	A CORUÑA	MADRID	SEVILLA
ALICANTE	CUENCA	MALAGA	SORIA
ALMERIA	GIRONA	MURCIA	TARRAGONA
AVILA	GRANADA	NAVARRA	TERUEL
BADAJOS	GUADALAJARA	OURENSE	TOLEDO
BALEARES	GUIPUZCOA	ASTURIAS	VALENCIA
BARCELONA	HUELVA	PALENCIA	VALLADOLID
BURGOS	HUESCA	LAS PALMAS	VIZCAYA
CACERES	JAEN	PONTEVEDRA	ZAMORA
CADIZ	LEON	SALAMANCA	ZARAGOZA
CASTELLON	LLEIDA	TENERIFE	CEUTA
CIUDAD REAL	LA RIOJA	CANTABRIA	MELILLA