



INSTRUCTIVO PARA LA ELABORACIÓN DEL ARCHIVO ELECTRÓNICO PARA EL REPORTE MENSUAL DE TRANSFERENCIAS DE FONDOS IVE-TF-21

El presente documento establece los lineamientos esenciales que las personas obligadas deben aplicar para la elaboración de la información a consignar en el Reporte Mensual de Transferencias de Fondos IVE-TF-21, referente a las transferencias de fondos que se originan o destinan a las personas individuales o jurídicas, sean éstas clientes o usuarios habituales u ocasionales de las personas obligadas, en calidad de ordenantes o beneficiarios.

1. Especificaciones del Archivo

Tema	Envío de información a la Intendencia de Verificación Especial sobre remesas mayores o iguales a USD 300.00 o su equivalente en otra moneda y transferencias de fondos individuales o múltiples (internacionales, locales, ACH o en lote) iguales o mayores a USD 1,000.00 o su equivalente en otra moneda, que sean realizadas en una o varias transacciones durante un mes calendario.
Concepto de transferencia de fondos	Según el artículo 2 del Reglamento de la Ley Para Prevenir y Reprimir el financiamiento del terrorismo, establece: <i>"Cualquier operación llevada a cabo en nombre de una persona denominada ordenante, tanto física como jurídica, por cualquier medio, incluyendo medios electrónicos, con el objeto de hacer disponible una suma de dinero a una persona denominada beneficiaria, tanto en el territorio nacional como fuera de él."</i>
Objetivo	Cumplimiento al artículo 17 de la <i>Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo</i> , y al artículo 9 del Reglamento de la referida Ley, así como 28 de la <i>Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos</i> .
Periodicidad	La entrega de la información del referido reporte deberá ser en forma mensual (dentro de los primeros 15 días hábiles del mes siguiente).
Tipo de transacciones a reportar	<p>La información de transferencia de fondos que la persona obligada deberá enviar a la Intendencia de Verificación Especial, se deberá generar con base en las siguientes definiciones.</p> <p>Remesa: Son todas aquellas transferencias de fondos enviadas o recibidas desde o hacia el territorio nacional, operadas o administradas por empresas individuales o personas jurídicas no bancarias que se dediquen a las transferencias sistemáticas o sustanciales de fondos (remesadoras).</p> <p>Asimismo, se debe considerar dentro de esta definición las transferencias de fondos enviadas o recibidas desde o hacia el territorio nacional, que son operadas por personas obligadas en su calidad de agentes pagadores de empresas de transferencias de fondos que no tengan presencia física en Guatemala.</p> <p>Locales y ACH: Transferencias enviadas o recibidas desde o hacia otras personas obligadas dentro del territorio nacional, pagadas en efectivo, con cualquier instrumento financiero o debitadas de, o acreditadas a, una cuenta de depósitos.</p> <p>Internacionales: Transferencias enviadas o recibidas desde o hacia el territorio nacional, pagadas en efectivo, con cualquier instrumento financiero o debitadas de, o acreditadas a una cuenta de depósitos</p> <p>Transferencia en lote: Transferencias agrupadas por un mismo ordenante para su transmisión a varios beneficiarios, puede ser internacional o local. Para este tipo de transferencias deberá consignarse la razón o el motivo de dicha transacción.</p>
Medio de envío	Portal Personas Obligadas

2. Aspectos importantes a tomar en cuenta para la generación del reporte IVE-TF-21:

- Para el Tipo de Transferencia **2=Transferencia local**, que sean realizadas entre distintas personas obligadas, deberá reportar únicamente la persona obligada donde se presente el ordenante.
- No se deberán incluir las transferencias de fondos entre personas obligadas cuando estas actúan por sí mismas.
- Las personas obligadas que realicen la función de agentes pagadores de empresas de transferencias de fondos que no tengan presencia física en Guatemala, deberán reportar en este formulario las remesas iguales o mayores a USD 300.00 o su equivalente en otra moneda, que sean realizadas en una o varias transacciones, durante un mes calendario.
- En el caso de que las empresas de transferencias de fondos, para las cuales se actúa como agente pagador, sean personas obligadas, son éstas las que deberán reportar la referida información en este formulario.
- Las transacciones múltiples que en su conjunto superen el monto establecido, serán acumulativas por ordenante y/o beneficiario de quien se encuentre dentro del territorio nacional.
- Cuando las Transferencias en Lote sean realizadas a través del sistema ACH reportar como **4=Transferencia en Lote**. Las transferencias **ACH** realizadas por concepto de *pago de sueldos o de planilla* deberán ser reportadas acumuladas como **4=Transferencia en lote**.
- Para el tipo de transferencia **4=Transferencias en lote** que sean **E=Enviadas**, deberá utilizar de forma continua las **90** posiciones seguidas disponibles de los campos de apellidos y nombres del beneficiario, indicando el motivo o razón de la transferencia en lote. Ejemplo: **BENEFICIARIO: POR PAGO DE SUELDOS O DE PLANILLA**.
- El **Tipo de Transferencia: Remesa, Local, Internacional, y en Lote**, se debe aplicar indistintamente del mecanismo de medio de pago o servicio utilizado (LBTR, SIP, SWIFT, entre otros).
- El Tipo de Identificación N=NIT (Número de Identificación Tributaria), corresponde al número de identificación tributaria emitido por la Superintendencia de Administración Tributaria de Guatemala.
- Los campos alfanuméricos deben estar en mayúscula y sin tildes.
- Si en el mes no existen transacciones a reportar, deberá indicarse en la opción **"Sin Transacciones"** del Portal Personas Obligadas -PPO- (Validador Web).
- Para todas las transferencias (reportadas y no reportadas a la IVE -en atención a los umbrales establecidos-), las personas obligadas deberán poner a disposición de la Intendencia de Verificación Especial, el detalle de la información y documentación cuando ésta se los requiera.

2.1 Utilización de Cédula de Vecindad, como documento de identificación del cliente para efectos del Reporte:

Las Personas Obligadas de conformidad con los artículos 19 en su literal d) y 21 de la Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos, deben formular y poner en marcha medidas específicas para conocer e identificar a los clientes, así como verificar fehacientemente la identidad de éstos, lo cual deben realizar por los medios legales idóneos.

En el caso de clientes que sean personas individuales de nacionalidad guatemalteca o extranjeros domiciliados en el país, deberán considerar que el Documento Personal de Identificación es el medio legal vigente para su identificación.

Cuando los clientes presenten como documento de identificación la cédula de vecindad; las Personas Obligadas, deberán formular y poner en marcha medidas específicas por medio de las cuales se aseguren que la utilización de ésta cuente con el respaldo legal correspondiente.

NOTA: LA PERSONA OBLIGADA DEBE DE VELAR Y GARANTIZAR LA VERACIDAD, CALIDAD Y CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN QUE REPORTA A LA INTENDENCIA DE VERIFICACIÓN ESPECIAL.

Las propiedades del archivo:

- a) **Tipo de Archivo:** Archivo de texto plano.
- b) **Traslado de Archivo:** Empaquetado en formato ZIP por medio del Portal Personas Obligadas (Validador Web).
- c) **Carácter Delimitador de Campos:** Debe ser el código ASCII 38 (&), el cual será empleado al finalizar cada uno de los campos en representación doble (&&).
- d) **Nombre del Archivo:** Debe contener únicamente letras y números sin espacios en blanco ni caracteres especiales (*,/,-,',?).
- e) **Contenido del Archivo:**

Campo	Formato	Posiciones	Contenido
Fecha de la Transacción	YYYYMMDD	8	Fecha que se efectuó la transacción. Para 9 de julio de 2016 se debe consignar 20160709. Campo obligatorio.
Tipo de Transferencia	N Numérico	1	1=Remesa 2=Local 3=Internacional 4=Transferencia en Lote 5=Transferencia ACH Campo obligatorio.
Transferencia	Alfanumérico	1	E=Enviada R=Recibida Campo obligatorio.

INFORMACIÓN DEL ORDENANTE			
Campo	Formato	Posiciones	Contenido
Tipo de Persona (Ordenante)	Alfanumérico	1	I=Persona Individual J=Persona Jurídica F=Empresas en Formación Campo obligatorio: ✓ Cuando el ordenante se encuentre en territorio nacional. Campo no obligatorio: En los siguientes casos dejar el campo en blanco: ✓ Cuando el ordenante se encuentre fuera del territorio nacional. ✓ Cuando el tipo de transferencia es 5=ACH y la transferencia es R=recibida .
Tipo de Documento de Identificación (Ordenante)	Alfanumérico	1	C=Cédula de Vecindad D=Documento Personal de Identificación O=Otros P=Pasaporte N=NIT Campo obligatorio: ✓ Cuando el ordenante se encuentre en el territorio nacional. Campo no obligatorio: En los siguientes casos dejar el campo en blanco: ✓ Cuando el ordenante se encuentre fuera del territorio nacional. ✓ Cuando el tipo de transferencia es 5=ACH y la transferencia es R=recibida .
Número de Orden de la Cédula de Vecindad (Ordenante)	Alfanumérico	3	Si el <i>Tipo de Documento de Identificación</i> es la Cédula de Vecindad, ingresar el número de orden sin guion. Ejemplo: A1, B2, C3. Campo obligatorio: Cuando en el campo anterior de <i>Tipo de Documento de Identificación</i> se indica que el tipo de identificación de la persona ordenante es la Cédula de Vecindad. Campo no obligatorio: En los siguientes casos dejar el campo en blanco:

			<ul style="list-style-type: none"> ✓ Cuando el <i>Tipo de Documento de Identificación</i> se encuentre en blanco o sea D=Documento Personal de Identificación; P=Pasaporte; N=NIT u O=Otros. ✓ Cuando el ordenante se encuentre fuera del territorio nacional. ✓ Cuando el tipo de transferencia es 5=ACH y la transferencia es R=recibida.
Número de Documento de Identificación (Ordenante)	Alfanumérico	20	<p>Si el <i>Tipo de Documento de Identificación</i> es la Cédula de Vecindad, únicamente indicar el número de registro. Si es otro tipo de identificación, ingresarlo de corrido sin guion. Ejemplo: Si el número de documento de identificación es el NIT 123456-K consignar 123456K.</p> <p>Campo obligatorio:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Cuando el ordenante se encuentre en el territorio nacional. <p>Campo no obligatorio:</p> <p>En los siguientes casos dejar el campo en blanco:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Cuando el ordenante se encuentre fuera del territorio nacional. ✓ Cuando el <i>Tipo de Documento de Identificación</i> se encuentre en blanco. ✓ Cuando el tipo de transferencia es 5=ACH y la transferencia es R=recibida.
Municipio de Emisión de la Cédula de Vecindad (Ordenante)	Numérico	4	<p>Código de Municipio donde se emitió la Cédula de Vecindad del ordenante. <i>Ver tabla de códigos de municipios.</i></p> <p>Campo opcional:</p> <p>Deberá proporcionar el municipio si la persona obligada cuenta con la información y si en el campo <i>Tipo de Documento de Identificación</i> se indica Cédula de Vecindad.</p> <p>Campo no obligatorio:</p> <p>En los siguientes casos dejar el campo en blanco:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Cuando el <i>Tipo de Documento de Identificación</i> es D=Documento Personal de Identificación; P=Pasaporte; N=NIT u O=Otros. ✓ Cuando el tipo de transferencia es 5=ACH y la transferencia es R=recibida.
Primer Apellido (Ordenante)	Alfanumérico	15	<p>Persona Individual: Primer apellido del ordenante.</p> <p>Persona Jurídica (constituida o en formación):</p> <p>Para la razón social o nombre comercial de la persona jurídica debe utilizar de forma continua las 90 posiciones de los campos de apellidos y nombres.</p> <p>Campo obligatorio:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Cuando el ordenante se encuentre en el territorio nacional y fuera del territorio nacional. <p>Campo no obligatorio:</p> <p>En el siguiente caso dejar el campo en blanco:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Cuando el tipo de transferencia es 5=ACH y la transferencia es R=recibida.
Segundo Apellido (Ordenante)	Alfanumérico	15	<p>Campo opcional:</p> <p>Esto debido a que no siempre la persona cuenta con un segundo apellido.</p> <p>Campo no obligatorio:</p> <p>En el siguiente caso dejar el campo en blanco:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Cuando el tipo de transferencia es 5=ACH y la transferencia es R=recibida.
Apellido de Casada (Ordenante)	Alfanumérico	15	<p>No debe anteponerse la palabra "DE" al referirse al apellido de casada, únicamente especificar el apellido.</p> <p>Campo opcional:</p> <p>Esto debido a que no siempre la persona tiene el apellido de casada.</p> <p>Campo no obligatorio:</p> <p>En el siguiente caso dejar el campo en blanco:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Cuando el tipo de transferencia es 5=ACH y la transferencia es R=recibida.

Primer Nombre (Ordenante)	Alfanumérico	15	Campo obligatorio: ✓ Cuando el ordenante se encuentre en el territorio nacional y fuera del territorio nacional. Campo no obligatorio: En el siguiente caso dejar el campo en blanco: ✓ Cuando el tipo de transferencia es 5=ACH y la transferencia es R=recibida .
Segundo Nombre (Ordenante)	Alfanumérico	30	Campo opcional: Esto debido a que no siempre la persona cuenta con un segundo nombre. Campo no obligatorio: En el siguiente caso dejar el campo en blanco: ✓ Cuando el tipo de transferencia es 5=ACH y la transferencia es R=recibida .
Cuenta a Debitar	Alfanumérico	28	Número de cuenta del ordenante. Campo opcional: Deberá incluirse cuando se utilizan cuentas de depósitos. Campo obligatorio: Cuando la transferencia sea 5=ACH y transferencia R=Recibida se deberá consignar el número de cuenta estandarizada de 28 caracteres.

INFORMACIÓN DEL BENEFICIARIO			
Campo	Formato	Posiciones	Contenido
Tipo de Persona (Beneficiario)	Alfanumérico	1	I=Persona Individual J=Persona Jurídica F= Empresa en Formación Campo obligatorio: ✓ Cuando el beneficiario se encuentre en territorio nacional. Campo no obligatorio: En los siguientes casos dejar el campo en blanco: ✓ Cuando el beneficiario se encuentre fuera del territorio nacional. ✓ Cuando el tipo de transferencia es 5=ACH y la transferencia es E=enviada . ✓ Cuando el Tipo de Transferencia es 4=Transferencia en lote y es E=Enviada .
Tipo de Documento de Identificación (Beneficiario)	Alfanumérico	1	C=Cédula de Vecindad D=Documento Personal de Identificación O=Otros P=Pasaporte N=NIT Campo obligatorio: Cuando el beneficiario se encuentre en el territorio nacional. Campo no obligatorio: En los siguientes casos dejar el campo en blanco: ✓ Cuando el beneficiario se encuentre fuera del territorio nacional. ✓ Cuando el tipo de transferencia es 5=ACH y la transferencia es E=enviada . ✓ Cuando el Tipo de Transferencia es 4=Transferencia en lote y es E=Enviada .
Número de Orden de la Cédula de Vecindad (Beneficiario)	Alfanumérico	3	Si el <i>Tipo de Documento de Identificación</i> es la Cédula de Vecindad, ingresar el número de orden sin guion. Ejemplo: A1, B2, C3. Campo obligatorio: Si en el campo anterior se indica que el <i>Tipo de Documento de Identificación</i> es la Cédula de Vecindad. Campo no obligatorio: En los siguientes casos dejar el campo en blanco:

			<ul style="list-style-type: none"> ✓ Cuando el <i>Tipo de Documento de Identificación</i> se encuentre en blanco o sea D=Documento Personal de Identificación; P=Pasaporte; N=NIT u O=Otros. ✓ Cuando el beneficiario se encuentre fuera del territorio nacional. ✓ Cuando el tipo de transferencia es 5=ACH y la transferencia es E=enviada. ✓ Cuando el Tipo de Transferencia es 4=Transferencia en lote y es E=Enviada.
Número de Documento de Identificación (Beneficiario)	Alfanumérico	20	<p>Si es la <i>Tipo de Documento de Identificación</i> es Cédula de Vecindad, únicamente indicar el número de registro. Si es otro tipo de identificación, ingresarlo de corrido sin guion. Ejemplo: Si el número de documento de identificación es el NIT 123456-K consignar 123456K</p> <p>Campo obligatorio: Cuando el beneficiario se encuentre en el territorio nacional.</p> <p>Campo no obligatorio: En los siguientes casos dejar el campo en blanco:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Cuando el beneficiario se encuentre fuera del territorio nacional. ✓ Cuando el tipo de transferencia es 5=ACH y la transferencia es E=enviada. ✓ Cuando el Tipo de Transferencia es 4=Transferencia en lote y es E=Enviada.
Municipio de Emisión de la Cédula de Vecindad (Beneficiario)	Númérico	4	<p>Código de Municipio donde se emitió la cédula del beneficiario. Ver tabla de códigos de municipios.</p> <p>Campo opcional: Deberá proporcionar el municipio si la persona obligada cuenta con la información y si en el campo de <i>Tipo de Documento de Identificación</i> se indica Cédula de Vecindad.</p> <p>Campo no obligatorio: En los siguientes casos dejar el campo en blanco:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Cuando el <i>Tipo de Documento de Identificación</i> se encuentra en blanco o sea D=Documento Personal de Identificación; P=Pasaporte; N=NIT u O=Otros. ✓ Cuando el tipo de transferencia es 5=ACH y la transferencia es E=enviada. ✓ Cuando el Tipo de Transferencia es 4=Transferencia en lote y es E=Enviada.
Primer Apellido (Beneficiario)	Alfanumérico	15	<p>Persona Individual: Primer apellido del beneficiario.</p> <p>Persona Jurídica (constituida o en formación): Para la razón social o nombre comercial de la persona jurídica debe utilizar de forma continua las 90 posiciones de los campos de apellidos y nombres.</p> <p>Transferencia en Lote enviada: Debe indicar de manera general el motivo de la misma, como ejemplo: <i>pago de sueldos o planilla, pago proveedores, entre otros</i>; utilizando de forma continua las 90 posiciones de los campos de apellidos y nombres.</p> <p>Campo obligatorio: Cuando el beneficiario se encuentre en el territorio nacional y fuera del territorio nacional.</p> <p>Campo no obligatorio: En el siguiente caso dejar el campo en blanco:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Cuando el tipo de transferencia es 5=ACH y la transferencia es E=enviada.
Segundo Apellido (Beneficiario)	Alfanumérico	15	<p>Campo opcional: Esto debido a que no siempre la persona cuenta con un segundo apellido.</p> <p>Campo no obligatorio: En el siguiente caso dejar el campo en blanco:</p>

			✓ Cuando el tipo de transferencia es 5=ACH y la transferencia es E=enviada .
Apellido de Casada (Beneficiario)	Alfanumérico	15	No debe anteponerse la palabra "DE" al referirse al apellido de casada, únicamente especificar el apellido. Campo opcional: Esto debido a que no siempre la persona tiene el apellido de casada. Campo no obligatorio: En el siguiente caso dejar el campo en blanco: ✓ Cuando el tipo de transferencia es 5=ACH y la transferencia es E=enviada .
Primer Nombre (Beneficiario)	Alfanumérico	15	Campo obligatorio: ✓ Cuando el beneficiario se encuentre en el territorio nacional y fuera del territorio nacional. Campo no obligatorio: En el siguiente caso debe dejar el campo en blanco: ✓ Cuando el tipo de transferencia es 5=ACH y la transferencia es E=enviada .
Segundo Nombre (Beneficiario)	Alfanumérico	30	Campo opcional: Esto debido a que no siempre la persona cuenta con un segundo nombre. Campo no obligatorio: En el siguiente caso dejar el campo en blanco: ✓ Cuando el tipo de transferencia es 5=ACH y la transferencia es E=enviada .
Cuenta a abonar	Alfanumérico	28	Número de cuenta del beneficiario. Campo opcional: Deberá incluirse cuando se utilizan cuentas de depósitos. Campo obligatorio: Cuando la transferencia sea 5=ACH y transferencia E=enviada se deberá consignar el número de cuenta estandarizada de 28 caracteres. Campo no obligatorio: En el siguiente caso debe dejar el campo en blanco: ✓ Cuando el Tipo de Transferencia es 4=Transferencia en lote y es E=Enviada .
Código de la Institución Bancaria	Númérico	5	Código de la institución bancaria donde se abonó la cuenta (<i>Ver catálogo de Bancos del Sistema</i>). Campo obligatorio: ✓ Cuando la transferencia sea E=Enviada y el Tipo de Transferencia sea 2=Transferencia Local ✓ Cuando la transferencia sea E=Enviada y el Tipo de Transferencia sea 4=Transferencia en lote dentro del territorio nacional. ✓ Cuando el Tipo de Transferencia sea 5=ACH y la transferencia sea E=Enviada . Campo no obligatorio: En el siguiente caso debe dejar el campo en blanco: ✓ Cuando la transferencia sea E=Enviada y el Tipo de Transferencia sea 4=Transferencia en lote .

INFORMACIÓN DE LA TRANSACCIÓN			
Campo	Formato	Posiciones	Contenido
Número de referencia de la transacción	Alfanumérico	50	Número de referencia de la transacción asignado por el sistema informático de la persona obligada. Campo condicionado: ✓ Deberá incluirse cuando no se utilizan cuentas de depósitos. ✓ Si el tipo de transferencia es 5=ACH , deberá consignar el número de secuencia completo y sin espacios en blanco, el cual identifica la transferencia.

País	Alfanumérico	2	País de origen o destino de donde se realiza la transacción (Utilizar la codificación ISO-3166. Puede encontrar esta codificación en el sitio de los estándares ISO: www.iso.org) Campo obligatorio
Código del Depto. o estado (origen)	Alfanumérico	2	Código del departamento de la República de Guatemala (Ver Tabla de departamentos) o código del estado en Estados Unidos de donde se originó la transferencia (Ver tabla de códigos de estados de Estados Unidos). Si la transferencia fue originada en otro país, dejar el campo en blanco. Campo obligatorio
Código del Depto. o estado (destino)	Alfanumérico	2	Código del departamento de la República de Guatemala (Ver Tabla de departamentos) o código del estado en Estados Unidos del destino de la transferencia (Ver tabla de códigos de estados de Estados Unidos). Si el destino de la transferencia fue otro país, dejar el campo en blanco. Campo obligatorio
Código de Agencia	Alfanumérico	10	Código de la agencia donde se realiza la transacción. Este código corresponde al código interno utilizado por la entidad, el cual debe coincidir con el código reportado a la IVE. Campo obligatorio
Monto en Moneda Original	Númérico	14	Monto en la moneda original con la que se efectuó la transacción. No deberá contener ni comas ni puntos en ninguna posición, toda la cifra será de corrido. Las últimas dos posiciones de la cifra se tomarán como las unidades y decimas de centavos. Ejemplo: Para 70,824.00 será: 7082400. Campo obligatorio.
Tipo de Moneda	Alfanumérico	3	Código de la moneda en la que se realizó la transacción (Utilizar la codificación ISO-4217. Puede encontrar esta codificación en el sitio en el sitio de los estándares ISO: www.iso.org) Ejemplos: GTQ =Quetzal de Guatemala, USD =Dólar de Estados Unidos de América, etc. Campo Obligatorio.
Monto en Dólares	Númérico	14	Monto en US dólares de la transacción al tipo de cambio de referencia del Banco de Guatemala de ese día. No deberá contener ni comas ni puntos en ninguna posición, toda la cifra será de corrido. Las últimas dos posiciones de la cifra se tomarán como las unidades y decimas de centavos. Ejemplo: Para 70824.00 será: 7082400. Campo obligatorio.



CATÁLOGOS REPORTE DE TRANSFERENCIAS DE FONDOS IVE-TF-21

Tabla de Códigos de Departamentos

Departamento	
01	Guatemala
02	Sacatepéquez
03	Chimaltenango
04	El Progreso
05	Escuintla
06	Santa Rosa
07	Sololá
08	Totonicapán
09	Quetzaltenango
10	Suchitepéquez
11	Retalhuleu
12	San Marcos
13	Huehuetenango
14	El Quiché
15	Baja Verapaz
16	Alta Verapaz
17	Petén
18	Izabal
19	Zacapa
20	Chiquimula
21	Jalapa
22	Jutiapa

Tabla de Códigos de Municipios

Municipios					
Depto.	Código	Descripción Municipio	Depto.	Código	Descripción Municipio
GUATEMALA	0101	Guatemala	CHIMALTENANGO	0401	Chimaltenango
	0102	Santa Catarina Pinula		0402	San José Poaquil
	0103	San José Pinula		0403	San Martín Jilotepeque
	0104	San José del Golfo		0404	San Juan Comalapa
	0105	Palencia		0405	Santa Apolonia
	0106	Chinautla		0406	Tecpán Guatemala
	0107	San Pedro Ayampuc		0407	Patzún
	0108	Mixco		0408	Pochuta
	0109	San Pedro Sacatepéquez		0409	Patzicía
	0110	San Juan Sacatepéquez		0410	Santa Cruz Balanyá
	0111	San Raymundo		0411	Acatenango
	0112	Chuarancho		0412	San Pedro Yepocapa
	0113	Fraijanes		0413	San Andrés Itzapa
	0114	Amatitlán		0414	Parramos
	0115	Villa Nueva		0415	Zaragoza
	0116	Villa Canales		0416	El Tejar
	0117	San Miguel Petapa	ESCUINTLA	0501	Escuintla
EL PROGRESO	0201	Guastatoya		0502	Santa Lucía Cotzumalguapa
	0202	Morazán		0503	La Democracia
	0203	San Agustín Acasaguastlán		0504	Siquinalá
	0204	San Cristóbal Acasaguastlán		0505	Masagua
	0205	El Jícaro		0506	Tiquisate
	0206	Sansare		0507	La Gomera
	0207	Sanarate		0508	Guanagazapa
	0208	San Antonio la Paz		0509	Puerto San José
SACATEPÉQUEZ	0301	Antigua Guatemala		0510	Iztapa
	0302	Jocotenango		0511	Palín
	0303	Pastores		0512	San Vicente Pacaya
	0304	Sumpango		0513	Nueva Concepción
	0305	Santo Domingo Xenacoj		0514	Sipacate
	0306	Santiago Sacatepequéz	SANTA ROSA	0601	Cuilapa
	0307	San Bartolomé Milpas Altas		0602	Barberena
	0308	San Lucas Sacatepéquez		0603	Santa Rosa De Lima
	0309	Santa Lucía Milpas Altas		0604	Casillas
	0310	Magdalena Milpas Altas		0605	San Rafael Las Flores
	0311	Santa María de Jesús		0606	Oratorio
	0312	Ciudad Vieja		0607	San Juan Tecuaco
	0313	San Miguel Dueñas		0608	Chiquimulilla
	0314	Alotenango		0609	Taxisco
	0315	San Antonio Aguas Calientes		0610	Santa María Ixhuitán
	0316	Santa Catarina Barahona		0611	Guazacapán
				0612	Santa Cruz Naranjo
				0613	Pueblo Nuevo Viñas
				0614	Nueva Santa Rosa

Municipios					
Depto.	Código	Descripción Municipio	Depto.	Código	Descripción Municipio
SOLOÁ	0701	Sololá	QUETZALTENANGO	0916	Zunil
	0702	San José Chacayá		0917	Colomba
	0703	Santa María Visitación		0918	San Francisco La Unión
	0704	Santa Lucía Utatlán		0919	El Palmar
	0705	Nahualá		0920	Coatepeque
	0706	Santa Catarina Ixtahuacán		0921	Génova Costa Cuca
	0707	Santa Clara La Laguna		0922	Flores
	0708	Concepción		0923	La Esperanza
	0709	San Andrés Semetabaj		0924	Palestina De Los Altos
	0710	Panajachel	SUCHITEPÉQUEZ	1001	Mazatenango
	0711	Santa Catarina Palopó		1002	Cuyotenango
	0712	San Antonio Palopó		1003	San Francisco Zapotitlán
	0713	San Lucas Tolimán		1004	San Bernardino
	0714	Santa Cruz La Laguna		1005	San José El Ídolo
	0715	San Pablo La Laguna		1006	Santo Domingo Suchitepequez
	0716	San Marcos La Laguna		1007	San Lorenzo
	0717	San Juan La Laguna		1008	Samayac
	0718	San Pedro La Laguna		1009	San Pablo Jocopilas
	0719	Santiago Atitlán		1010	San Antonio Suchitepéquez
TOTONICAPÁN	0801	Totonicapán		1011	San Miguel Panán
	0802	San Cristóbal Totonicapán		1012	San Gabriel
	0803	San Francisco El Alto		1013	Chicacao
	0804	San Andrés Xecul		1014	Patulul
	0805	Momostenango		1015	Santa Bárbara
	0806	Santa María Chiquimula		1016	San Juan Bautista
	0807	Santa Lucía La Reforma		1017	Santo Tomás La Unión
	0808	San Bartolo		1018	Zunilito
QUETZALTENANGO	0901	Quetzaltenango		1019	Pueblo Nuevo
	0902	Salcajá		1020	Río Bravo
	0903	Olintepeque		1021	San José La Máquina
	0904	San Carlos Sija	RETALHULEU	1101	Retalhuleu
	0905	Sibilia		1102	San Sebastián
	0906	Cabricán		1103	Santa Cruz Muluá
	0907	Cajola		1104	San Martín Zapotitlán
	0908	San Miguel Sigüila		1105	San Felipe
	0909	San Juan Ostuncalco		1106	San Andrés Villa Seca
	0910	San Mateo		1107	Champerico
	0911	Concepción Chiquirichapa		1108	Nuevo San Carlos
	0912	San Martín Sacatepéquez		1109	El Asintal
	0913	Almolonga			
	0914	Cantel			
	0915	Huitán			

Municipios					
Depto.	Código	Descripción Municipio	Depto.	Código	Descripción Municipio
SAN MARCOS	1201	San Marcos	HUEHUETENANGO	1317	Santa Eulalia
	1202	San Pedro Sacatepéquez		1318	San Mateo Ixtatán
	1203	San Antonio Sacatepéquez		1319	Colotenango
	1204	Comitancillo		1320	San Sebastián Huehuetenango
	1205	San Miguel Ixtahuacán		1321	Tectitán
	1206	Concepción Tutuapa		1322	Concepción Huista
	1207	Tacaná		1323	San Juan Ixcoy
	1208	Sibinal		1324	San Antonio Huista
	1209	Tajumulco		1325	San Sebastián Coatlán
	1210	Tejutla		1326	Barillas
	1211	San Rafael Pie De La Cuesta		1327	Aguacatán
	1212	Nuevo Progreso		1328	San Rafael Petzal
	1213	El Tumbador		1329	San Gaspar Ixchil
	1214	San Jose El Rodeo	QUICHÉ	1330	Santiago Chimaltenango
	1215	Malacatán		1331	Santa Ana Huista
	1216	Catarina		1332	Union Cantinil
	1217	Ayutla (Tecn Uman)		1333	Petatán
	1218	Ocos		1401	Santa Cruz Del Quiché
	1219	San Pablo		1402	Chiché
	1220	El Quetzal		1403	Chinique
	1221	La Reforma		1404	Zacualpa
	1222	Pajapita		1405	Chajul
	1223	Ixchiguan		1406	Chichicastenango
	1224	San José Ojetenam		1407	Patzite
	1225	San Cristóbal Cucho		1408	San Antonio Ilotenango
	1226	Sipacapa		1409	San Pedro Jocopilas
	1227	Esquipulas Palo Gordo		1410	Cunén
	1228	Río Blanco		1411	San Juan Cotzal
	1229	San Lorenzo		1412	Joyabaj
	1230	La Blanca		1413	Nebaj
HUEHUETENANGO	1301	Huehuetenango		1414	San Andrés Sajcabaja
	1302	Chiantla		1415	San Miguel Uspantán
	1303	Malacatancito		1416	Sacapulas
	1304	Cuilco		1417	San Bartolomé Jocotenango
	1305	Nentón		1418	Canillá
	1306	San Pedro Necta		1419	Chicamán
	1307	Jacaltenango		1420	Ixcán
	1308	Soloma		1421	Pachalum
	1309	Ixtahuacán			
	1310	Santa Bárbara			
	1311	La Libertad			
	1312	La Democracia			
	1313	San Miguel Acatán			
	1314	San Rafael La Independencia			
	1315	Todos Santos Cuchumatán			
	1316	San Juan Atitán			

Municipios					
Depto.	Código	Descripción Municipio	Depto.	Código	Descripción Municipio
BAJA VERAPAZ	1501	Salamá	ZACAPA	1901	Zacapa
	1502	San Miguel Chicaj		1902	Estanzuela
	1503	Rabinal		1903	Río Hondo
	1504	Cubulco		1904	Gualán
	1505	Granados		1905	Teculután
	1506	El Chol		1906	Usumatlán
	1507	San Jerónimo		1907	Cabañas
	1508	Purulhá		1908	San Diego
ALTA VERAPAZ	1601	Cobán		1909	La Unión
	1602	Santa Cruz Verapaz		1910	Huité
	1603	San Cristóbal Verapaz		1911	San Jorge
	1604	Tactic	CHIQUMULA	2001	Chiquimula
	1605	Tamahú		2002	San José La Arada
	1606	Tucurú		2003	San Juan Ermita
	1607	Panzós		2004	Jocotán
	1608	Senahú		2005	Camotán
	1609	San Pedro Carchá		2006	Olopa
	1610	San Juan Chamelco		2007	Esquipulas
	1611	Lanquín		2008	Concepción Las Minas
	1612	Cahabón		2009	Quetzaltepeque
	1613	Chisec		2010	San Jacinto
	1614	Chahal		2011	Ipala
	1615	Fray Bartolomé De Las Casas	JALAPA	2101	Jalapa
	1616	Santa Catarina La Tinta		2102	San Pedro Pinula
	1617	Raxruha		2103	San Luis Jilotepeque
PETÉN	1701	Flores		2104	San Miguel Chaparrón
	1702	San José		2105	San Carlos Alzatate
	1703	San Benito		2106	Monjas
	1704	San Andrés		2107	Mataquescuintla
	1705	La Libertad	JUTIAPA	2201	Jutiapa
	1706	San Francisco		2202	El Progreso
	1707	Santa Ana		2203	Santa Catarina Mita
	1708	Dolores		2204	Agua Blanca
	1709	San Luis		2205	Asunción Mita
	1710	Sayaxché		2206	Yupiltepeque
	1711	Melchor De Mencos		2207	Atescatempa
	1712	Poptún		2208	Jerez
	1713	Las Cruces		2209	El Adelanto
	1714	El Chal		2210	Zapotitlán
IZABAL	1801	Puerto Barrios		2211	Comapa
	1802	Livingston		2212	Jalpatagua
	1803	El Estor		2213	Conguaco
	1804	Morales		2214	Moyuta
	1805	Los Amates		2215	Pasaco
				2216	San José Acatempa
				2217	Quezada

Tabla de Códigos de Bancos del Sistema



Bancos	
Código	Nombre de la Persona Obligada
101	Banco de Guatemala
103	El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
105	Banco de los Trabajadores
109	Banco Inmobiliario, S. A.
111	Banco Industrial, S. A.
114	Banco de Desarrollo Rural, S. A.
117	Banco Internacional, S. A. (interBANCO)
124	Citibank, N. A. Sucursal Guatemala
133	VIVIBANCO
135	Banco Promerica, S. A.
136	Banco Ficohsa Guatemala, Sociedad Anónima
138	Banco de Antigua, S. A.
139	Banco de América Central, S. A.
140	Banco Citibank de Guatemala, S. A.
141	Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
142	Banco G & T Continental, S. A.
143	Banco de Crédito, S.A. (BANCREDIT)
144	Banco Azteca de Guatemala, S. A.
145	BANCO INV, SOCIEDAD ANONIMA



**Tabla de Códigos de Estado de
Estados Unidos**

Código	Estado
AL	Alabama
AK	Alaska
AZ	Arizona
AR	Arkansas
CA	California
CO	Colorado
CT	Connecticut
DE	Delaware
DC	District of Columbia
FL	Florida
GA	Georgia
HI	Hawaii
ID	Idaho
IL	Illinois
IN	Indiana
IA	Iowa
KS	Kansas
KY	Kentucky
LA	Louisiana
ME	Maine
MD	Maryland
MA	Massachusetts
MI	Michigan
MN	Minnesota
MS	Mississippi
MO	Missouri
MT	Montana
NE	Nebraska
NV	Nevada
NH	New Hampshire
NJ	New Jersey
NM	New Mexico
NY	New York
NC	North Carolina
ND	North Dakota
OH	Ohio
OK	Oklahoma
OR	Oregon
PA	Pennsylvania
RI	Rhode Island
SC	South Carolina
SD	South Dakota
TN	Tennessee
TX	Texas
UT	Utah
VT	Vermont
VA	Virginia
WA	Washington
WV	West Virginia
WI	Wisconsin
WY	Wyoming