

## FORMATO DE ARCHIVO DEBITOS AUTOMÁTICOS

Archivo a Generar: formato texto

Nomenclatura: E0054Empresa.txt

Registro DETALLE:

	Descripción	Tipo	Largo	Desde	Hasta	
1	Tipo de novedad	C	1	1	1	D
2	CUIT Empresa Originante	N	11	2	12	
3	Sector	N	3	13	15	Fijo 001
4	Prestación	C	10	16	25	
5	Fecha de Vencimiento	N	8	26	33	ddmmaaaa
6	CBU Bloque 1	C	8	34	41	
7	Filler	N	3	42	44	Fijo 000
8	CBU Bloque 2	C	14	45	58	
9	Identificación del cliente	C	22	59	80	
10	Vto. del débito original	N	8	81	88	ddmmaaaa
11	Referencia del Debito	C	15	89	103	
12	Importe	N	10	104	113	8 enteros y 2 decimales
13	Moneda del débito	N	2	114	115	Fijo 80
14	Fecha de Vencimiento (2do Vto)	N	8	116	123	ddmmaaaa (actualmente sin uso)
15	Importe (2do Vto)	N	10	124	133	8 enteros y 2 decimales (sin uso)
16	Fecha de Vencimiento (3er Vto)	N	8	134	141	ddmmaaaa (actualmente sin uso)
17	Importe (3er Vto)	N	10	142	151	8 enteros y 2 decimales (sin uso)
18	Identificador pagador nuevo	C	22	152	173	
19	Código de Rechazos	C	3	174	176	(en el archivo de respuesta se completará con el código de rechazo si corresponde)
20	Nro. de Orden	N	10	177	186	
21	Nro de Movimiento	N	10	187	196	
22	FILLER	C	54	197	250	

1. Tipo de novedad: Identifica el tipo de operación SNP, en este caso siempre será "D".
2. CUIT Empresa Originante: Identifica a la Empresa Originante.
3. Sector: Identifica a la Entidad Originante (en este caso siempre será 001).
4. Prestación: Identificación propia de la Empresa Originante. Especificado en la firma del convenio.
5. Fecha de Vencimiento: Campo que asigna la fecha de corte para el recicle de los debitos.
6. CBU Bloque 1: Identifica al Cliente Receptor (se deberán cargar los CBU de otras Entidades).
7. Filler CBU2: (000)
8. CBU Bloque 2: Identifica al Cliente Receptor (se deberán cargar los CBU de otras Entidades).
9. Identificación del cliente: Se ingresa el nombre del Cliente Receptor asociado en la cuenta BT.
10. Vto.del débito original: Vacío.
11. Referencia del débito: Campo alfa-numérico en cuyos primeas 10 posiciones se incluye una descripción abreviada de la Empresa y las cinco restantes se disponen libremente para identificar al cliente.
12. Importe: Monto del Debito a realizar.
13. Moneda del débito: Identifica la moneda del débito.
14. Fecha de Vencimiento (2do Vto): Si cuenta con el servicio, campo que asigna la segunda fecha de corte para el recicle de débitos.
15. Importe (2do Vto): Monto del Debito a realizar.

16. Fecha de Vencimiento (3er Vto): Si cuenta con el servicio, campo que asigna la segunda fecha de corte para el recicle de débitos.
17. Importe (3er Vto): Monto del Débito a realizar.
18. Identificador pagador nuevo: Vacío.
19. Código de Rechazos: Al ser Empresa Originante del Sistema Cerrado, este campo será siempre vacío.
20. Nro. de Orden: Vacío.
21. Nro de Movimiento: Vacío.
22. FILLER

**Registro TOTALIZADOR:**

	Descripción	Tipo	Largo	Desde	Hasta	
1	Tipo de novedad	C	1	1	1	T
2	Cant. de Reg. Totales	N	10	2	11	
3	Cant. de Reg. Monetarios	N	7	12	18	
4	Cant. de Reg. No Monetarios	N	7	19	25	
5	Fecha de Proceso	N	8	26	33	ddmmaaaa
6	FILLER	C	70	34	103	
7	Suma de Importes de Registros	N	10	104	113	8 enteros y 2 decimales
8	FILLER	C	137	114	250	

1. Tipo de novedad: Identifica el tipo de registro, en este caso siempre será "T".
2. Cant. de Reg. Totales: Identifica el total de los clientes a los que se les debitara el servicio.
3. Cant. de Reg. Monetarios: Identifica el total de los clientes a los que se les debitara el servicio.
4. Cant. de Reg. No Monetarios: Completar con ceros.
5. Fecha de Proceso: Fecha en la que la Empresa Originante entrega el archivo al Banco, para su posterior procesamiento.
6. FILLER
7. Suma de Importes de Registros: Total de los Registros Monetarios mas los Registros NO Monetarios.
8. FILLER

Luego de completarse el ciclo de cobros, el BanCo emitirá un archivo de texto con un diseño similar al especificado en donde se detallarán los débitos efectivizados y los rechazados (se adjunta tabla de motivos de rechazo).

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	EXPLICACIÓN	UTILIZADO POR		
			ORIGINANTE	RECEPTORA	CÁMARA
R02	<b>Cuenta cerrada</b>	Para cuando la cuenta sobre la que recae la transacción se encuentra cerrada o suspendida		X	
R03	<b>Cuenta inexistente</b>	Cuando la transacción no se encuentre activa dentro de la base de datos de la entidad		X	
R04	<b>N° de cuenta inválido</b>	Cuando la cuenta sobre la que recae el débito posea un error de formato		X	
R08	<b>Orden de no Pagar</b>	Cuando el débito posea un "stop debit" ordenado por el cliente		X	
R10	<b>Falta de fondos</b>	Para cuando la cuenta no posee saldos suficientes para cubrirla		X	
R13	<b>Entidad destino inexistente</b>	Cuando la entidad del contador de registro y/o centro de transmisión son inexistente, la entidad destino es inexistente o difiere de "0" o de un valor numérico			X
R14	<b>Identificación del cliente en la empresa</b>	Se utiliza cuando sea imposible identificar al cliente por parte de la empresa originante	X		



	<b>errónea</b>	Para el caso de recibir notificaciones de cambio respecto de un cliente no adherido		X	
R15	<b>Baja del servicio</b>	Cuando se reciben débitos para un cliente que ha sido dado de baja del producto Débito Directo		X	
R17	<b>Error de formato</b>	Para los siguientes motivos: nombre empresa omitido, transacción omitida o errónea, destinatario o contador de registro no numérico, identificación del cliente omitida o errónea, destinatario no numérico, etc.			X
		Se utiliza para reflejar errores de formato en campos mandatarios y/o fijos	X		
		Para cuando se reciben caracteres alfabéticos especiales no admitidos o en minúscula		X	
R18	<b>Fecha de compensación errónea</b>	Cuando la fecha de rechazo no coincide con fecha de transacción original, la fecha de compensación excede el límite permitido, fecha de rechazo distinta a la de proceso, fecha de compensación anterior a lo permitido			X
R19	<b>Importe erróneo</b>	En transacciones monetarias se utiliza cuando el importe es no numérico o igual a cero. En transacciones no monetarias cuando el importe es distinto de cero			X
		Cuando la reversión recae sobre un débito cuyo importe no coincide	X	X	
R20	<b>Moneda distinta a la de la cuenta de débito</b>	Se utiliza cuando las transacciones (\$ o U\$S) recaigan sobre cuentas de diferente moneda	X	X	
R23	<b>Sucursal no habilitada</b>	Para cuando se reciben débitos sobre una sucursal no habilitada	X	X	
R24	<b>Transacción duplicada</b>	Se utiliza cuando se reciben transacciones duplicadas	X	X	
R25	<b>Error en registro adicional</b>	Se utiliza para los motivos: registro adicional fuera de secuencia, combinación de registros adicionales erróneos, transacción distinta de rechazo tiene adicional "99", etc.			X
		Cuando se presente un problema con los registros adicionales cuando son mandatarios, cuando se indique la presencia de registro adicional y no existe, etc.	X	X	
R26	<b>Error por campo mandatario</b>	Cuando un campo mandatario se encuentra en blanco o con caracteres inválidos	X	X	
R27	<b>Error en contador de registro</b>	Cuando existan errores en las adhesiones o cuando el contador de registro difiere en registros individuales o adicionales			X
R28	<b>Rechazo primer vencimiento</b>	Se utiliza al momento en que se adopte la modalidad de pago en segundo vencimiento, cuando un cliente decida el pago en el segundo vto. o no posea fondos para efectuar el débito en el 1ro.		X	
R29	<b>Reversión ya efectuada</b>	Se utiliza cuando la transacción original fue rechazada o reversada			X
		Se utiliza cuando la empresa informe que la reversión recibida sobre un débito ya ha sido efectuada por la misma	X		
R31	<b>Vuelta atrás de Cámara (unwinding)</b>	Cuando se deban rechazar movimientos por la necesidad de reprocesar la cámara, dado que un banco no cubrió la posición deudora			X
R75	<b>Fecha inválida</b>	Se utiliza cuando existan errores de formato de fecha			X



R76	<b>Error en campo 11 cabecera de lote</b>	Cuando el dato contenido en este campo sea erróneo			X
R77	<b>Error en campo 4 registro individual</b>	Se utiliza cuando el campo 4 (reversado) del registro individual contenga un valor diferente a "0"			X
R78	<b>Error en campo 5 registro individual</b>	Para cuando exista un error de formato en el N° de cuenta (no numérica o en cero)			X
R79	<b>Error en campo 7 registro individual</b>	Se utiliza cuando no haya sido completada la referencia unívoca del débito			X
		Cuando se reciben caracteres alfabéticos especiales no admitidos o en minúscula		X	
R80	<b>Error en campo 3 registro adicional</b>	Se utiliza cuando no se incluya información en este campo			X
		Cuando la información incluida es este campo haya sido estandarizada y no concuerde con los datos necesarios	X	X	
R86	<b>Identificación de la empresa errónea</b>	Para cuando el N° de CUIT informado no coincida con los informados en tablas			X
		Cuando se reciben caracteres alfabéticos especiales no admitidos o en minúsculas		X	
R87	<b>Error en campo 9 registro individual 1er. byte</b>	Se utiliza cuando se incluya un dígito diferente de cero			X
R88	<b>Error en campo 2 registro individual</b>	Se utiliza cuando se informe un código de transacción erróneo			X
R89	<b>Errores transacciones no monetarias</b>	Se utiliza cuando una entidad receptora remita una adhesión donde la entidad destino no corresponda			X
R90	<b>TRX no corresponde por no existir TRX original</b>	Se utiliza por: reversión fuera de tiempo (reversal) y transacción original inexistente para el rechazo			X
		Para reversiones o rechazos sobre transacciones inexistentes	X	X	
R91	<b>Código banco incompatible con moneda de TRX</b>	Para cuando el código de banco es incompatible con la moneda de la transacción			X
		Cuando los N° de entidades no estén expresados en todos los casos en la misma moneda	X	X	
R93	<b>Día no laborable</b>	Cuando no se pueda procesar la información recibida para alguna sucursal en cuya plaza exista feriado local		X	
R95	<b>Reversión de receptora presentada fuera de término</b>	Se utiliza en el caso que la entidad receptora presente una reversión de banco receptor fuera de término	X		