

SISTEMA NACIONAL DE PAGOS

**COMISIÓN INTERBANCARIA PARA MEDIOS DE
PAGO DE LA REPÚBLICA ARGENTINA (CIMPRA)**

BOLETÍN CIMPRA 016

**ESTÁNDARES RECOMENDADOS PARA EL
INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN ENTRE EMPRESAS
Y ENTIDADES FINANCIERAS**

03/04/98

Comisión Interbancaria de Medios de Pago de la República Argentina		CIMPRA 016
ESTÁNDARES RECOMENDADOS PARA EL INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN ENTRE EMPRESAS Y ENTIDADES FINANCIERAS	Fecha 03/04/1998	Hoja 2

1. Introducción

El presente documento define las pautas operativas cuyo seguimiento y aplicación se recomienda para el intercambio electrónico de información entre empresas adheridas al producto débito directo y las Entidades Financieras homologadas para operar dicho medio de pago.

Los principales capítulos de las presentes pautas operativas son los siguientes:

- Introducción
- Transacciones y Mensajes
- Diseño de Registros
- Cálculo del dígito verificador de la Clave Bancaria Uniforme (CBU)

1.1 Aspectos a considerar para la operatoria del producto Débito Directo

1.1.1. Dígito verificador

La utilización de los dígitos verificadores de la Clave Bancaria Uniforme (CBU), en sus bloques 1 y 2, persigue el objetivo de mejorar la calidad de captura de los datos correspondientes en el alta de adhesión al débito directo, ya sea en la Empresa o en la Entidad receptora.

En cuanto a la transmisión de archivos a los efectos de su intercambio y compensación, el dígito verificador del bloque 1 no será informado en los diseños de registro (se completa el campo correspondiente con ceros "0"). No obstante, el dígito verificador del bloque 2 si es informado, a los efectos de que la Entidad Originante efectúe las validaciones correspondientes, pudiendo así asegurar la validez de la información de adhesiones antes de su ingreso al sistema de compensación.

La mecánica de cálculo de los dígitos verificadores (ponderador 9713 del BCRA) se describe el Capítulo 4 "Cálculo del dígito verificador en la Clave Bancaria Uniforme".

1.1.2. Transacciones en dólares

Las transacciones en dólares deberán ser presentadas e intercambiadas en archivos separados de las operaciones en pesos.

A nivel de diseño de registro, la identificación de operaciones en dólares se realiza sumando 500 a aquellos campos del archivo que contienen los datos identificatorios del origen y destino de la información que se transmite, tal como se especifica en el Capítulo 3 "Diseño de registros".

Comisión Interbancaria de Medios de Pago de la República Argentina		CIMPRA 016
ESTÁNDARES RECOMENDADOS PARA EL INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN ENTRE EMPRESAS Y ENTIDADES FINANCIERAS	Fecha 03/04/1998	Hoja 3

2. Transacciones y Mensajes

Las transacciones y los mensajes que se intercambiarán electrónicamente las Entidades y las Empresas serán los siguientes:

- Orden de débito
- Rechazos
- Reversiones
- Rechazos de reversiones
- Adhesión
- Rechazos de Adhesiones
- Bajas
- Rechazos de Baja
- Notificación de cambio
- Rechazos de Notificaciones de Cambio

3. Diseño de Registros

El presente capítulo contiene el diseño de los registros contenidos en los archivos a intercambiar electrónicamente con la Cámara Electrónica.

La estructura de los archivos ha sido desarrollada considerando los estándares de la NACHA ("National Automated Clearing House Association").

La estructura de los archivos es la siguiente:

- Cabecera de Archivo
- Cabecera de Lote
- Registro Individual
- Registro Adicional
- Control Fin de Lote
- Control Fin de Archivo

3.1. Cabecera de Archivo

La Cabecera de Archivo identifica el Origen Inmediato y el Destino Inmediato de la información, es decir, las Empresas y las Entidades Originantes según corresponda. A su vez, este registro

Comisión Interbancaria de Medios de Pago de la República Argentina		CIMPRA 016
ESTÁNDARES RECOMENDADOS PARA EL INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN ENTRE EMPRESAS Y ENTIDADES FINANCIERAS	Fecha 03/04/1998	Hoja 4

incluye los campos de fecha de creación, hora de creación y el identificador del archivo, de forma tal de identificarlo unívocamente.

3.2. Cabecera de Lote

La Cabecera de Lote identifica al contenido del mismo (transacciones correspondientes a débitos directos), a la Entidad Originante y a la Empresa que originará las transacciones.

Este registro además indica la fecha de compensación de las transacciones incluidas en el lote.

A su vez se informa la moneda de las transacciones que contienen (pesos o dólares).

La información contenida en la cabecera de lote aplica a todos los registros individuales contenidos en él.

3.3. Registro Individual

El Registro Individual de Transacciones contiene la información necesaria para enviar la transacción a la Entidad destino (entidad y sucursal) y la cuenta correspondiente. Este tipo de registro podrá ser utilizado para las órdenes de débito, rechazos y reversiones de las órdenes de débito y para los mensajes involucrados en la operatoria de Débitos Directos (Adhesiones, Bajas, Notificaciones de Cambio y sus correspondientes rechazos)

3.4. Registro Adicional

El Registro Adicional se utiliza para brindar información adicional sobre la transacción incluida en el registro individual.

En el caso de Registros Individuales de órdenes de débitos, la incorporación de un registro adicional es de carácter opcional .

En el caso de Registros Individuales de Rechazos la incorporación de un registro adicional es de carácter mandatorio, lo mismo que para las Notificaciones de Cambio.

3.5. Control Fin de Lote

El Control Fin de Lote contiene la suma de los importes, registros (individuales y adicionales) y totales de control de los registros individuales contenidos en el lote.

El registro Cabecera de Lote y Control Fin de Lote no se incluyen en la suma de registros antes mencionada.

3.6. Control Fin de Archivo

El Control Fin de Archivo contiene la suma de los importes, registros (individuales y adicionales) y totales de control de los lotes contenidos en el archivo.

Se incluye también la cantidad de lotes incluidos en el archivo.

Cabecera de Archivo

Campo	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Nombre	Identificador de registro	Código de prioridad	Destino inmediato	Origen inmediato	Fecha de Presentación	Hora de Presentación	Identificador del archivo	Tamaño del registro	Factor Bloque	Código de Formato	Nombre del destino inmediato	Nombre del origen inmediato	Código de referencia
Requerimiento del campo	M	M	M	M	M	O	M	M	M	M	O	O	O
Tipo	'1'	'01'	Numérico	Numérico	AAMMDD	HHMM	Alfanum.	'094'	'10'	'1'	Alfanum.	Alfanum.	Alfanum.
Longitud	1	2	10	10	6	4	1	3	2	1	23	23	8
Posición	01-01	02-03	04-13	14-23	24-29	30-33	34-34	35-37	38-39	40-40	41-63	64-86	87-94
Lo completa	Entidad	Entidad	Emp/Ent(*)	Emp/Ent(*)	Empresa	Empresa	Empresa	Entidad	Entidad	Entidad	Emp/Ent(*)	Emp/Ent(*)	Entidad

Descripción de los campos:

1. Identificador de registro

Este código se asigna para identificar el tipo de registro:

- 1 Cabecera de Archivo

2. Código de prioridad

Este código fue definido para un posible uso futuro. Momentáneamente se utiliza el 01 en todos los casos.

3. Destino inmediato

Identifica el destino del archivo. Cuando la Empresa transmite a la Entidad originante, este campo contiene:

- Un espacio en Blanco
- El número identificatorio del Entidad originante en 8 posiciones. Al número identificatorio de la Entidad se le adicionan 500 en las cuatro primeras posiciones cuando se envían transacciones en dólares.
- Un cero

(*) Lo completa la Empresa en caso de ser ésta quien envía la transacción y la Entidad en caso de ser la misma quien envía la transacción.

En el caso de ser la Entidad originante la que transmite a la Empresa, este número identificatorio se compondrá de :

- Un espacio en Blanco
- El número de la Empresa en 8 posiciones. Al número identificatorio de la Empresa se le adicionan 500 cuando se envían transacciones en dólares.
- Un cero

4. Origen inmediato

Identifica el origen del archivo. Cuando la Entidad originante transmite a la Empresa, este campo contiene:

- Un espacio en Blanco
- El número identificatorio de la Entidad originante en 8 posiciones Al número identificatorio de la Entidad se le adicionan 500 en las cuatro primeras posiciones cuando se envían transacciones en dólares.
- Un cero

En el caso de ser la Empresa la que transmite a la Entidad este número identificatorio se compondrá de :

- Un espacio en Blanco
- El número de la Empresa en 8 posiciones. Al número identificatorio de la Empresa se le adicionan 500 cuando se envían transacciones en dólares.
- Un cero

5. Fecha de Presentación

Este campo contiene la fecha en que el archivo fue creado.

6. Hora de Presentación

Este campo contiene la hora en que el archivo fue creado.

7. Identificador del archivo

Este campo permite diferenciar los múltiples archivos creados en una misma fecha y entre los mismos participantes, mediante la inclusión de un código de orden que pueden ser letras o números (A-Z o 0-9).

8. Tamaño del registro

A completar por la Entidad Originante. Constante "094".

9. Factor bloque

A completar por la Entidad Originante . Constante "10"

10. Código de Formato

A completar por la Entidad Originante. Constante "1"

11. Nombre del destino inmediato

Este campo contiene el nombre del destino del archivo (Empresa/ Entidad Originante). Se informa alineado a izquierda, completando las posiciones restantes a derecha con espacios en blanco.

12. Nombre del origen inmediato

Este campo contiene el nombre del originante del mensaje. (Entidad Originante/ Empresa). Se informa alineado a izquierda, completando las posiciones restantes a derecha con espacios en blanco.

13. Código de referencia

Este campo está reservado para información pertinente del originante.

Comentarios adicionales:

Cuando un campo posea más caracteres de los requeridos para la información a completar, se deberán llenar con ceros comenzando desde el margen izquierdo, en el caso de campos numéricos y con blancos a derecha en el caso de campos alfanuméricos. Los caracteres alfabéticos de los campos alfanuméricos deberán ser siempre informados en mayúsculas.

Cabecera de Lote

Campo	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Nombre	Identificador de registro	Código de clase de transacción	Nombre de la Empresa /individuo	Información discrecional a criterio de la empresa	Identificación de la Empresa/ individuo	Código estándar del tipo de registro	Descripción de transacción	Fecha de vencimiento del pago	Fecha de compensación	Identificación de Reversals	Dígito Verificador	Identificación de la Entidad originante	Número de lote
Requerimiento del campo	M	M	M	O	M	M	M	O	M	M	M	M	M
Tipo	'5'	'200'	Alfanum.	Alfanum.	Alfanum.	'PPD'	Alfanum.	AAMMDD	AAMMDD	'R '	Numérico	Numérico	Numérico
Longitud	1	3	16	20	10	3	10	6	6	3	1	8	7
Posición	01-01	02-04	05-20	21-40	41-50	51-53	54-63	64-69	70-75	76-78	79-79	80-87	88-94
Lo completa	Entidad	Entidad	Empresa	Empresa	Empresa	Empresa	Empresa	Empresa	Entidad	Empresa	Empresa	Empresa	Entidad

Descripción de los campos:

1. Identificador de registro

Este código se asigna para identificar el tipo de registro:

5 Cabecera de Lote

2. Código de clase de transacción

Este código identifica una clasificación general del tipo de transacciones que se incluyen en el lote:

200 Transacciones de débito y crédito

3. Nombre de la Empresa/ individuo

Identifica la empresa o el individuo originante del mensaje o transacción. Se informa alineado a izquierda, completando las posiciones restantes a derecha con espacios en blanco.

4. Información discrecional a criterio de la Empresa

Este campo será utilizado por la Empresa originante para la incorporación de información adicional a su criterio. Se informa alineado a izquierda, completando las posiciones restantes a derecha con espacios en blanco.

5. Identificación de la Empresa/ individuo

Este campo contiene la clave única de identificación tributaria o la clave única de identificación laboral (CUIT/CUIL) de la empresa o individuo originante. El dígito verificador será incorporado en el campo 11.

6. Código estándar del tipo de registro

Este código permite distinguir el tipo de registro:

PPD Transacciones correspondientes al producto Débito Directo

7. Descripción de transacción

Este campo indica la prestación que brinda la Empresa originante. Esta descripción será definida por la Entidad originante al momento de dar de Alta a la empresa y deberá ser respetada por las demás Entidades para el intercambio de información con esta Entidad. Se informa alineado a izquierda, completando las posiciones restantes a derecha con espacios en blanco.

Código	Descripción
Seguro	Pago de seguros
Colegio	Pago de matrícula escolar
TV Cable	Pago de televisión por cable
Teléfono	Pago de servicio telefónico
Club	Pago cuota de club
....
....

8. Fecha de vencimiento de pago

Es la fecha de vencimiento del débito. En el caso de reversiones, rechazos de reversiones o adhesiones es la fecha de la transacción original

9. Fecha de vencimiento de compensación

A completar por la Entidad originante

10. Identificación de Reversals

En este campo se identifican las reversiones de Entidad Originante antes del vencimiento del correspondiente débito, completándolo con la letra "R".

11. Dígito verificador

Este campo contiene el dígito verificador del CUIT o CUIL que identifica a la Empresa o individuo originante

12. Identificación de la Entidad originante

Este campo contiene el numero identificador de la Entidad originante del registro (Se incluye el número de Entidad con 4 caracteres y el número de sucursal con 4 caracteres) .

13. Número de lote

Este campo contiene el número de lote, determinado por la Entidad originante.

Comentarios adicionales:

Cuando un campo posea más caracteres de los requeridos para la información a completar, se deberán llenar con ceros comenzando desde el margen izquierdo, en el caso de campos numéricos y con blancos a derecha en el caso de campos alfanuméricos. Los caracteres alfabéticos de los campos alfanuméricos deberán ser siempre informados en mayúsculas.

Registro Individual de Ordenes de Débitos, Rechazos y Reversiones de Ordenes de Débitos

Campo	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Nombre	Identificador de registro	Código de Transacción	Entidad a debitar/ acreditar	Reservado	Cuenta a debitar/ acreditar	Importe	Referencia unívoca del débito	Identificación del cliente pagador	Información adicional de la transacción	Registros adicionales	Contador de registro
Requerimiento del campo	M	M	M	N/A	M	M	M	M	M	M	M
Tipo	6	Numérico	Numérico	0	Numérico	\$\$\$\$\$\$cc	Alfanum.	Alfanum.	Numérico	Numérico	Numérico
Longitud	1	2	8	1	17	10	15	22	2	1	15
Posición	01-01	02-03	04-11	12-12	13-29	30-39	40-54	55-76	77-78	79-79	80-94
Lo completa	Entidad	Entidad	Empresa	Entidad	Empresa	Empresa	Empresa	Empresa	Empresa	Empresa	Entidad

Descripción de los campos:

1. Identificador de registro

Este código se asigna para identificar el tipo de registro:

6 Registro individual

2. Código de Transacción

Este código indica el tipo de transacciones informadas

Ordenes de Débito / Reversiones receptora	Reversiones originante	Rechazos	Rechazo Reversión de Originante
37	32	36	31

3. Entidad a debitar/acreditar

Este campo contiene el numero identificador de la Entidad destino de la transacción (Se incluye el número de Entidad con 3 caracteres precedidos de un cero ("0") y el número de sucursal con 4 caracteres). Al número identificador de la Entidad se le adicionan 500 cuando se envían transacciones en dólares.

4. Reservado

Este campo deberá ser completado con un "0".

5. Cuenta a debitar/acreditar

Este campo indica la cuenta a debitar/acreditar, y debe contener los datos exactos de la misma. Estos datos serán tomados del bloque 2 de la Clave Bancaria Uniforme (CBU) incluyendo su dígito verificador. Se incluyen números del 0 al 9, alineados a la derecha.

6. Importe

Este campo indica el importe a ser debitado/acreditado de la cuenta antes detallada.

7. Referencia unívoca del débito

Este campo indica la referencia por medio de la cual la empresa identifica unívocamente el débito a efectuar. Ej: Número de factura, cuota a cobrar, bimestre del servicio, etc. Se informa alineado a izquierda, completando las posiciones restantes a derecha con espacios en blanco.

8. Identificación del cliente pagador

Este campo identifica en forma unívoca al cliente a debitar. Ej: número de cliente, número telefónico etc. Se informa alineado a izquierda, completando las posiciones restantes a derecha con espacios en blanco.

9. Información adicional de la Transacción

Este campo permite identificar el tipo de transacción que se está informando. Estos valores se utilizan tanto para Transacciones como para Rechazos.

La primera posición de este campo contendrá el número 0.

La segunda posición indicará el tipo de transacción que se está informado o rechazando:

0 Orden de Débito/Reversión originante

1 Reversión receptora

10. Registros adicionales

Este campo indica si existen o no registros adicionales ('1' o '0' respectivamente).

11. Contador de registro (Trace number)

A completar por la Entidad Originante.

Comentarios adicionales:

Cuando un campo posea más caracteres de los requeridos para la información a completar, se deberán llenar con ceros comenzando desde el margen izquierdo, en el caso de campos numéricos y con blancos a derecha en el caso de campos alfanuméricos. Los caracteres alfabéticos de los campos alfanuméricos deberán ser siempre informados en mayúsculas.

Registro adicional de Ordenes de Débito (opcional)

Campo	1	2	3	4	5
Nombre	Identificador de registro	Código tipo de registro adicional	Concepto	Número de secuencia registro adicional	Número de secuencia del registro individual
Requerimiento del campo	M	M	M	M	M
Tipo	'7'	'05'	Alfanum.	Numérico	Numérico
Longitud	1	2	80	4	7
Posición	01-01	02-03	04-83	84-87	88-94
Lo completa	Entidad	Entidad	Empresa	Entidad	Entidad

Descripción de los campos:

1. Identificador de registro

Este código se asigna para identificar el tipo de registro:

7 Registro adicional

2. Código tipo de registro adicional

Este código indica el tipo de registro adicional. En el caso de archivos de débitos se utiliza el código '05'.

3. Concepto

Este campo es utilizado para brindar información adicional sobre el pago. Se informa alineado a izquierda, completando las posiciones restantes a derecha con espacios en blanco.

4. Número de secuencia

A completar por la Entidad Originante

5. Número de secuencia del registro individual

A completar por la Entidad Originante

Comentarios adicionales:

Cuando un campo posea más caracteres de los requeridos para la información a completar, se deberán llenar con ceros comenzando desde el margen izquierdo, en el caso de campos numéricos y con blancos a derecha en el caso de campos alfanuméricos. Los caracteres alfabéticos de los campos alfanuméricos deberán ser siempre informados en mayúsculas.

Registro adicional de Reversiones

Campo	1	2	3	4	5
Nombre	Identificador de registro	Código tipo de registro adicional	Fecha - Contador de registro de la orden de débito original	Número de secuencia registro adicional	Número de secuencia del registro individual
Requerimiento del campo	M	M	M	M	M
Tipo	'7'	'05'	Alfanum.	Numérico	Numérico
Longitud	1	2	80	4	7
Posición	01-01	02-03	04-83	84-87	88-94
Lo completa	Entidad	Entidad	Empresa	Entidad	Entidad

Descripción de los campos:

1. Identificador de registro

Este código se asigna para identificar el tipo de registro:

7 Registro adicional

2. Código tipo de registro adicional

Este código indica el tipo de registro adicional. En el caso de archivos de débitos se utiliza el código '05'.

3. Contador de registro de la Orden de Débito Original

Este campo indica en las primeras seis posiciones, la fecha de vencimiento de la orden de débito que se reversa y el contador de registro (trace number) en las siguientes 15.

4. Número de secuencia

A completar por la Entidad Originante

5. Número de secuencia del registro individual

A completar por la Entidad Originante

Comentarios adicionales:

Cuando un campo posea más caracteres de los requeridos para la información a completar, se deberán llenar con ceros comenzando desde el margen izquierdo, en el caso de campos numéricos y con blancos a derecha en el caso de campos alfanuméricos. Los caracteres alfabéticos de los campos alfanuméricos deberán ser siempre informados en mayúsculas.

Registro adicional de Rechazos y Rechazos de Reversiones

Campo	1	2	3	4	5	6	7	8
Nombre	Identificador de registro	Código tipo de registro adicional	Motivo de rechazo	Contador de registro de transacción original	Reservado	Entidad de la Transacción Original	Información adicional	Contador de registro
Requerimiento del campo	M	M	M	M	N/A	M	O	M
Tipo	'7'	'99'	Alfanum.	Numérico	Blanco	Numérico	Alfanum.	Numérico
Longitud	1	2	3	15	6	8	44	15
Posición	01-01	02-03	04-06	07-21	22-27	28-35	36-79	80-94
Lo completa	Entidad	Entidad	Entidad	Entidad	Entidad	Empresa	Entidad	Entidad

Descripción de los campos:

1. Identificador de registro

Este código se asigna para identificar el tipo de registro:

7 Registro adicional

2. Código tipo de registro adicional

Este código indica el tipo de registro adicional. En este caso se utiliza el código '99'.

3. Motivo de rechazo

Este campo describe la razón por la cual una transacción es rechazada por medio de la utilización de un código:

Código	Descripción	Explicación
R02	Cuenta cerrada o suspendida	Este código será utilizado por el Banco en caso que la cuenta sobre la que recae la transacción se encuentre cerrada o suspendida
R03	Cuenta Inexistente	Este código será utilizado por el Banco en caso que la cuenta sobre la que recae la transacción no pueda ser identificada
R04	Número de cuenta inválido	Este código será utilizado por el Banco en caso que la cuenta sobre la que recae la transacción posea un error de formato
R07	Solicitud de la Entidad Originante	Este código será utilizado por el Banco en caso que la Empresa o Banco Originante solicite el rechazo de los débitos presentados
R08	Orden de no pagar	Este código será utilizado por los bancos cuando un cheque o un débito tengan orden de no pagar dada por el cliente receptor del débito en su cuenta
R09	Día no laborable	Este código será utilizado por aquellos Bancos que no puedan procesar la información recibida para alguna sucursal, en cuya plaza exista feriado local
R10	Falta de fondos	Este código será utilizado por los bancos cuando la cuenta sobre la que recae la transacción no posea los fondos suficientes para cubrirla
R13	Sucursal / Entidad / Destino inexistente	Este código será utilizado por los Bancos y las cámaras cuando sea imposible identificar las Entidades a las cuales se envía o desde las cuales se reciben transacciones
R14	Identificación del cliente en la Empresa errónea	Este código será utilizado por el Banco originante cuando sea imposible identificar al cliente por la Empresa
R15	Baja del Servicio	Este código será utilizado por el Banco receptor para el rechazo de Débitos cuando el cliente se haya dado de baja del servicio de débitos directos
R16	Cuenta congelada	Este código será utilizado por los Bancos cuando la cuenta sobre la que recaen las transacciones haya sido bloqueada, por ejemplo por embargo
R17	Error de formato	Este código será utilizado por los bancos o las cámaras para reflejar errores de formato. Se aplica a errores en campos mandatorios, fijos o de tipos determinados (Numérico o Alfanumérico)
R18	Fecha de compensación errónea	Este código será utilizado por los Bancos o por las cámaras cuando la fecha de compensación no coincida con los plazos definidos para cada producto
R19	Importe erróneo	Este código será utilizado por los Bancos cuando una reversión recaiga sobre un débito cuyo importe no coincida, o por las cámaras cuando no coincidan los importes con las transacciones originales o cuando las transacciones no monetarias tengan importe distinto de '0'
R20	Moneda distinta a la cuenta de débito	Este código será utilizado por los Bancos que no acepten transacciones cruzadas, cuando las transacciones (\$) o U\$S) recaigan sobre cuentas de diferente moneda.
R23	Sucursal no habilitada	Este código será utilizado por los Bancos, cuando decidan incluir secuencialmente sus sucursales al sistema de compensación electrónica y reciban débitos sobre alguna de las sucursales no habilitadas

Código	Descripción	Explicación
R24	Transacción duplicada	Este código será utilizado por los Bancos cuando reciban transacciones duplicadas
R25	Error en registro adicional	Este código será utilizado por los Bancos y las cámaras cuando se presente un problema con los registros adicionales, por ejemplo cuando falte de un registro adicional cuando es mandatario, cuando se indique la presencia del registro adicional y no existe, etc.
R26	Error por campo mandatario	Este código será utilizado por los Bancos cuando un campo mandatario esté en blanco o con caracteres inválidos
R27	Error en contador de registro	Este error será utilizado por la cámara cuando exista un problema en la secuencia del contador de registro
R28	Rechazo 1er. Vencimiento	Este código será utilizado por los Bancos receptores al momento en que se adopte la modalidad de pago en segundo vencimiento, cuando un cliente decida el pago en el segundo vencimiento o no posea fondos para efectuar el débito en el primero
R29	Reversión ya efectuada	Este código será utilizado por los Bancos originantes cuando la Empresa informe que la reversión recibida sobre un débito ya fue efectuada por ella
R31	Vuelta atrás de cámara (Unwinding)	Este código será utilizado por las cámaras cuando se deban rechazar movimientos por la necesidad de reprocesar la cámara, dado que un Banco no cubrió la posición deudora
R34	Cliente no adherido	Este código será utilizado por los Bancos cuando reciban transacciones para un cliente de una empresa a la cual no está adherido
R75	Fecha inválida	Este código será utilizado por las cámaras cuando existan errores de formato en fecha
R76	Error en campo 11 registro individual	Este código será utilizado por los Bancos o las cámaras cuando el dato contenido en este campo sea erróneo. Ejemplo: si no coincide el dígito verificador de la empresa con el de la tabla (Débitos Directos) o el Código de Origen (Cheques)
R77	Error en campo 4 registro individual	Este código será utilizado por las cámaras cuando en el campo 4 (Reservado) del Registro individual contenga un valor diferente de "0" (cero)
R78	Error en campo 5 registro individual	Este código será utilizado por las cámaras cuando haya un error de formato en el número de cuenta
R79	Error en campo 7 registro individual	Este código será utilizado por las cámaras cuando no haya sido completada la referencia unívoca del débito
R80	Error en campo 3 registro adicional	Este código será utilizado por el Banco cuando la información incluida en este campo haya sido estandarizada y no concuerde con los datos necesarios o por las cámaras cuando no se incluya información en este campo
R86	Identificación de la Empresa errónea	Este código será utilizado por los Bancos o por las cámaras cuando el número de CUIT informado no coincida con los informados en las tablas
R87	Error campo 9 reg. ind. 1º byte	Este código será utilizado por las cámaras cuando este campo incluya un dígito diferente de "0" o "1"
R88	Error en campo 2 registro individual	Este código será utilizado por las cámaras cuando se informe un código de transacción erróneo
R89	Errores trx no monetarias	Este código será utilizado por las cámaras cuando por los códigos de transacción (campo 2 más Campo 9 2º byte del reg. individual) se defina una transacción no monetaria originada por Entidades receptoras y la Entidad Destino difiera de 99999999
R90	Trx no corresponde, no existe la trx orig.	Este código será utilizado por los Bancos cuando reciba reversiones o rechazos sobre transacciones no existentes o por las cámaras cuando reciba rechazos sobre transacciones inexistentes
R91	Cod. Bco. incompatible con moneda de trx	Este código será utilizado por los Bancos o las cámaras cuando los números de Entidades no estén expresados en todos los casos en la misma moneda. Ejemplo: Originante Nº de Entidad + 500 y Entidad a Debitar acreditar Nº de Entidad sin sumarle 500

4. Contador de registro de transacción original

Este campo lleva el contador de registro de la transacción que está siendo rechazada (para el caso de rechazo de débitos, se informará el contador de la orden del que se rechaza , para el caso de rechazos a reversiones, se informará el contador de registro de la reversión, etc.)

5. Reservado

Cuando se envíen Rechazos de Órdenes de Débito este campo es reservado.

Cuando se envíen Rechazos de Reversiones este campo se completará con la fecha de vencimiento de la Orden de Débito original.

6. Entidad de la Transacción Original

Este campo contiene la Identificación de la Entidad a debitar/ acreditar de la Transacción Original, con el siguiente formato:

- a) El número de la Entidad en 4 posiciones
- b) El número de la Sucursal de la Entidad en 4 posiciones

7. Información adicional

Este campo contiene información adicional que clarifique el motivo del rechazo. Se informa alineado a izquierda, completando las posiciones restantes a derecha con espacios en blanco.

8. Contador de registro (Trace number)

Este campo contiene el mismo Contador de Registro de su correspondiente Registro Individual.

Este campo incluye el número de identificación de la Entidad originante en 8 posiciones (4 para la Entidad y 4 para la sucursal que originó el movimiento) y luego en las posiciones 9 a 15 un número secuencial ascendente unívoco para cada registro enviado en un archivo. Esto implica que el número del contador de registro puede repetirse en distintos archivos. Estas 15 posiciones deberán ir ordenadas secuencialmente dentro de cada lote.

Comentarios adicionales:

Cuando un campo posea más caracteres de los requeridos para la información a completar, se deberán llenar con ceros comenzando desde el margen izquierdo, en el caso de campos numéricos y con blancos a derecha en el caso de campos alfanuméricos. Los caracteres alfabéticos de los campos alfanuméricos deberán ser siempre informados en mayúsculas.

Registro Individual de Adhesiones, Bajas, Notificaciones de Cambio y Rechazos de Adhesiones, Bajas y Notificaciones de Cambio

Campo	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Nombre	Identificador de registro	Código de Transacción	Entidad Destino	Reservado	Cuenta a debitar	Reservado	DNI, CUIT o CUIL del cliente a debitar	Identificación del cliente pagador	Información adicional de la transacción	Registros adicionales	Contador de registro
Requerimiento del campo	M	M	M	N/A	M	N/A	M	M	M	M	M
Tipo	'6'	Numérico	Numérico	'0'	Numérico	'000000000'	Alfanum.	Alfanum.	Numérico	Numérico	Numérico
Longitud	1	2	8	1	17	10	15	22	2	1	15
Posición	01-01	02-03	04-11	12-12	13-29	30-39	40-54	55-76	77-78	79-79	80-94
Lo completa	Entidad	Entidad	Emp/Ent(*)	Empresa	Empresa	Empresa	Empresa	Empresa	Empresa	Empresa	Entidad

Descripción de los campos:

1. Identificador de registro

Este código se asigna para identificar el tipo de registro:

6 Registro individual

2. Código de Transacción

Este código indica el tipo de transacciones informadas

Adhesión / Baja / Notificación de Cambio Rechazos

38

36

3. Entidad Destino

Cuando las Adhesiones o las Notificaciones de Cambio las inicie la Empresa este campo contiene el numero identificador de la Entidad receptora de la transacción informada, informando en 4 posiciones la Entidad y en 4 posiciones la sucursal de la misma.

Para el caso en que se traten de Adhesiones, Bajas o Notificaciones de Cambio iniciadas en la Entidad Receptora, este campo deberá completarse con nueves ("9"), siendo la cámara quien rutea la transacción a la Entidad originante correspondiente

4. Reservado

Este campo deberá ser completado con un "0".

(*) Lo completa la Empresa en caso de ser ésta quien envía la transacción y la Entidad en caso de ser la misma quien envía la transacción.

5. Cuenta a debitar

Este campo indica la cuenta a debitar y debe contener los datos informados en el bloque 2 de la CBU incluyendo su dígito verificador.

6. Reservado

Este campo queda reservado para uso futuro y debe ser completado con ceros.

7. Tipo y número de documento del cliente a debitar.

Las primeras 4 (cuatro) posiciones de este campo indican el código de tipo de documento del cliente al cual se le generarán los débitos directos:

CÓD.	DESCRIPCIÓN	CÓD.	DESCRIPCIÓN
0000	C.I. POLICIA FEDERAL	0016	C.I. CHACO
0001	C.I. BUENOS AIRES	0017	C.I. CHUBUT
0002	C.I. CATAMARCA	0018	C.I. FORMOSA
0003	C.I. CÓRDOBA	0019	C.I. MISIONES
0004	C.I. CORRIENTES	0020	C.I. NEUQUÉN
0005	C.I. ENTRE RÍOS	0021	C.I. LA PAMPA
0006	C.I. JUJUY	0022	C.I. RÍO NEGRO
0007	C.I. MENDOZA	0023	C.I. SANTA CRUZ
0008	C.I. LA RIOJA	0024	C.I. TIERRA DEL FUEGO

CÓD.	DESCRIPCIÓN	CÓD.	DESCRIPCIÓN
0009	C.I. SALTA	0080	C.U.I.T.
0010	C.I. SAN JUAN	0086	C.U.I.L.
0011	C.I. SAN LUIS	0089	L.E.
0012	C.I. SANTA FÉ	0090	L.C.
0013	C.I. SANTIAGO DEL ESTERO	0094	PASAPORTE
0014	C.I. TUCUMÁN	0096	D.N.I.

En las 11 posiciones restantes, este campo indicará el número de documento que identifica al cliente al cual se le generarán los débitos directos.

8. Identificación del cliente pagador

Este campo identifica en forma unívoca al cliente a debitar. Ej: número de cliente, número telefónico etc. Se informa alineado a izquierda, completando las posiciones restantes a derecha con espacios en blanco.

9. Información adicional de la Transacción

Este campo permite identificar la moneda de la cuenta afectada y el tipo de transacción que se está informando. Se utilizan los mismos valores para los mensajes y sus rechazos.

La primera posición de este campo contendrá el número 0 .

La segunda posición indicará el tipo de transacción que se está informado o rechazando:

- 2 Adhesión en Empresa Originante
- 3 Adhesión en Entidad Receptora
- 4 Baja efectuada en la Entidad Receptora
- 5 Notificación de Cambio efectuada por la Empresa Originante
- 6 Notificación de Cambio efectuada por la Entidad Receptora

10. Registros adicionales

Este campo indica si existen o no registros adicionales ('1' o '0' respectivamente).

11. Contador de registro (Trace number)

Este campo incluye el número de identificación de la Entidad originante en 8 posiciones (4 para la Entidad y 4 para la sucursal que originó el movimiento) y luego en las posiciones 9 a 15 un número secuencial ascendente unívoco para cada registro enviado en un archivo. Esto implica que el número del contador de registro puede repetirse en distintos archivos. Estas 15 posiciones deberán ir ordenadas secuencialmente dentro de cada lote.

Comentarios adicionales:

Cuando un campo posea más caracteres de los requeridos para la información a completar, se deberán llenar con ceros comenzando desde el margen izquierdo, en el caso de campos numéricos y con blancos a derecha en el caso de campos alfanuméricos. Los caracteres alfabéticos de los campos alfanuméricos deberán ser siempre informados en mayúsculas.

Registro adicional de Notificaciones de Cambio

Campo	1	2	3	4	5
Nombre	Identificador de registro	Código tipo de registro adicional	Datos a Modificar	Número de secuencia registro adicional	Número de secuencia del registro individual
Requerimiento del campo	M	M	M	M	M
Tipo	'7'	'05'	Alfanum.	Numérico	Numérico
Longitud	1	2	80	4	7
Posición	01-01	02-03	04-83	84-87	88-94
Lo completa	Entidad	Entidad	Emp/Ent(*)	Entidad	Entidad

Descripción de los campos:

1. Identificador de registro

Este código se asigna para identificar el tipo de registro:

7 Registro adicional

2. Código tipo de registro adicional

Este código indica el tipo de registro adicional. En el caso de archivos de débitos se utiliza el código '05'.

3. Datos a Modificar

Para el caso de una Notificación de Cambio enviada por las Empresas Originantes, este campo contendrá el nuevo número de identificación del Cliente en las primeras 22 posiciones.

En caso de ser una Notificación de Cambio enviada por una Entidad Receptora, este campo contendrá los nuevos números de sucursal y cuenta y los tipos de moneda con el siguiente formato:

Bloque 1 de la CBU: posiciones 1 a 8

Bloque 2 de la CBU: posiciones 9 a 22

4. Número de secuencia

A completar por la Entidad Originante

5. Número de secuencia del registro individual

A completar por la Entidad Originante

Comentarios adicionales:

Cuando un campo posea más caracteres de los requeridos para la información a completar, se deberán llenar con ceros comenzando desde el margen izquierdo, en el caso de campos numéricos y con blancos a derecha en el caso de campos alfanuméricos. Los caracteres alfabéticos de los campos alfanuméricos deberán ser siempre informados en mayúsculas.

(*) Lo completa la Empresa en caso de ser ésta quien envía la transacción y la Entidad en caso de ser la misma quien envía la transacción.

Registro adicional de Rechazos de Adhesiones, Bajas y Notificaciones de Cambio

Campo	1	2	3	4	5	6	7	8
Nombre	Identificador de registro	Código tipo de registro adicional	Motivo de rechazo	Contador de registro de transacción original	Reservado	Entidad de la Transacción Original	Información adicional	Contador de registro
Requerimiento del campo	M	M	M	M	N/A	M	O	M
Tipo	'7'	'99'	Alfanum.	Numérico	Blanco	Numérico	Alfanum.	Numérico
Longitud	1	2	3	15	6	8	44	15
Posición	01-01	02-03	04-06	07-21	22-27	28-35	36-79	80-94
Lo completa	Entidad	Entidad	Emp/Ent(*)	Empresa	Empresa	Empresa	Emp/Ent(*)	Entidad

Descripción de los campos:

1. Identificador de registro

Este código se asigna para identificar el tipo de registro:

7 Registro adicional

2. Código tipo de registro adicional

Este código indica el tipo de registro adicional. En este caso se utiliza el código '99'.

3. Motivo de rechazo

Este campo describe la razón por la cual una transacción es rechazada por medio de la utilización de un código:

Código	Descripción
R02	Cuenta cerrada o suspendida
R03	Cuenta inexistente
R04	Nº de Cuenta Inválida
R09	Día No Laborable
R13	Sucursal inexistente
R14	Identificación del Cliente en la Empresa Errónea
(*) Lo completa la Empresa en caso de ser ésta quien envía la transacción y la Entidad en caso de ser la misma quien envía la transacción.	
R17	Error de Formato
R20	Moneda distinta a la de la cuenta de débito
R21	Identificación de Empresa Errónea
R23	Sucursal No Habilitada
R34	Cliente no adherido

4. Contador de registro de transacción original

Este campo lleva el contador de registro de la transacción que está siendo rechazada.

5. Reservado

Este campo queda reservado para usos futuros.

6. Entidad de la Transacción Original

Este campo contiene la identificación de la Entidad y Sucursal de la Transacción Original (Adhesión, Baja o Notificación de Cambio), con el siguiente formato:

a) El número de la Entidad en 4 posiciones

b) El número de la Sucursal de la Entidad en 4 posiciones

7. Información adicional

Este campo contiene información adicional que clarifique el motivo del rechazo. Se informa alineado a izquierda, completando las posiciones restantes a derecha con espacios en blanco.

8. Contador de registro (Trace number)

Este campo contiene el mismo Contador de Registro de su correspondiente Registro Individual.

Comentarios adicionales:

Cuando un campo posea más caracteres de los requeridos para la información a completar, se deberán llenar con ceros comenzando desde el margen izquierdo, en el caso de campos numéricos y con blancos a derecha en el caso de campos alfanuméricos. Los caracteres alfabéticos de los campos alfanuméricos deberán ser siempre informados en mayúsculas.

Control fin de lote

Campo	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Nombre	Identificador de registro	Código de clase de transacción	Cantidad de registros individuales/ adicionales	Totales de control	Suma total de débitos del lote	Suma total de créditos del lote	Identificación de la Empresa/ individuo	Reservado	Reservado	Identificación del originante	Número de lote
Requerimiento del campo	M	M	M	M	M	M	M	N/A	N/A	M	M
Tipo	'8'	'200'	Numérico	Numérico	\$\$\$\$\$\$\$\$cc	\$\$\$\$\$\$\$\$cc	Alfanum.	Blanco	Blanco	Numérico	Numérico
Longitud	1	3	6	10	12	12	10	19	6	8	7
Posición	01-01	02-04	05-10	11-20	21-32	33-44	45-54	55-73	74-79	80-87	88-94
Lo completa	Entidad	Entidad	Empresa	Empresa	Empresa	Empresa	Empresa	Entidad	Entidad	Empresa	Entidad

Descripción de los campos:

1. Identificador de registro

Este código se asigna para identificar el tipo de registro:

8 Control fin de Lote

2. Código de clase de transacción

Este código identifica una clasificación general del tipo de transacciones que se incluyen en el lote:

200 Transacciones de débito y crédito

3. Cantidad de registros individuales y adicionales

Este campo contiene el total de registros individuales y adicionales que existen en el lote. Se informará alineado a derecha , completando las posiciones restantes a izquierda con ceros.

4. Totales de control

Este campo contiene la suma del campo " Entidad a debitar/acreditar " de los registros individuales del lote. Se informará alineado a derecha , completando las posiciones restantes a izquierda con ceros.

5. Suma total de débitos del lote

Este campo contiene la suma de los importes de los débitos incluidos en el lote. Se informará alineado a derecha , con dos posiciones decimales y completando las posiciones restantes a izquierda con ceros. En caso de que la suma supere la cantidad de caracteres disponibles, se debe generar otro lote.

6. Suma total de créditos del lote

Este campo contiene la suma de los importes de los créditos incluidos en el lote. Se informará alineado a derecha , con dos posiciones decimales y completando las posiciones restantes a izquierda con ceros. En caso de que la suma supere la cantidad de caracteres disponibles, se debe generar otro lote.

7. Identificación de la Empresa/ individuo

Este campo contiene la clave única de identificación tributaria o clave única de identificación laboral (CUIT/CUIL) de la empresa o individuo originante (no se incluirá el dígito verificador).

8. Reservado

Este campo queda reservado para uso futuro.

9. Reservado

Este campo queda reservado para uso futuro.

10. Identificación de la Entidad originante

Este campo contiene el numero identificador de la Entidad originante que genera la transmisión (Se incluye el número de Entidad con 4 caracteres y el número de sucursal con 4 caracteres). A este número se le adicionan 500 cuando se envían transacciones en dólares.

11. Número de lote

Este campo contiene el número de lote, determinado por la Entidad originante.

Comentarios adicionales:

Cuando un campo posea más caracteres de los requeridos para la información a completar, se deberán llenar con ceros comenzando desde el margen izquierdo, en el caso de campos numéricos y con blancos a derecha en el caso de campos alfanuméricos. Los caracteres alfabéticos de los campos alfanuméricos deberán ser siempre informados en mayúsculas.

Control fin de Archivo

Campo	1	2	3	4	5	6	7	8
Nombre	Identificador de registro	Cantidad de lotes	Número de bloques	Cantidad de registros individuales y adicionales	Totales de control	Suma total de débitos del archivo	Suma total de créditos del archivo	Reservado
Requerimiento del campo	M	M	M	M	M	M	M	N/A
Tipo	'9'	Numérico	Numérico	Numérico	Numérico	\$\$\$\$\$\$\$\$\$cc	\$\$\$\$\$\$\$\$\$cc	Blanco
Longitud	1	6	6	8	10	12	12	39
Posición	01-01	02-07	08-13	14-21	22-31	32-43	44-55	56-94
Lo completa	Entidad	Empresa	Empresa	Empresa	Empresa	Empresa	Empresa	Entidad

Descripción de los campos:

1. Identificador de registro

Este código se asigna para identificar el tipo de registro:

9 Control fin de Archivo

2. Cantidad de lotes

Este campo contiene el total de lotes que contiene el archivo. Se informará alineado a derecha , completando las posiciones restantes a izquierda con ceros. En caso de que la suma supere la cantidad de caracteres disponibles, se debe generar otro lote.

3. Número de bloques

Este campo contiene el total de bloques del archivo. . Se informará alineado a derecha , completando las posiciones restantes a izquierda con ceros. Un bloque se compone de 940 caracteres, es decir, 10 registros formarían un bloque. Para esta cuenta se consideran todos los registros, desde la cabecera de archivo hasta el Control fin de Archivo. Cuando la cantidad de registros no sea múltiplo de 10, este total se calculará de la siguiente manera:

Hasta 10 registros 1

Hasta 20 registros 2

y así consecutivamente

4. Cantidad de registros individuales y adicionales

Este campo contiene el total de registros individuales y adicionales que existen en el archivo. Se informará alineado a derecha , completando las posiciones restantes a izquierda con ceros.

5. Totales de control

Este campo contiene la suma del campo " Totales de control " de los registros de control de todos los lotes. Se informará alineado a derecha , completando las posiciones restantes a izquierda con ceros.

6. Suma total de débitos del archivo

Este campo contiene la suma de los importes de los débitos incluidos en el archivo. Se informará alineado a derecha , con dos posiciones decimales y completando las posiciones restantes a izquierda con ceros. En caso de que la suma supere la cantidad de caracteres disponibles, se debe generar otro archivo.

7. Suma total de créditos del archivo

Este campo contiene la suma de los importes de los créditos incluidos en el archivo. Se informará alineado a derecha , con dos posiciones decimales y completando las posiciones restantes a izquierda con ceros. En caso de que la suma supere la cantidad de caracteres disponibles, se debe generar otro archivo.

8. Reservado

Este campo queda reservado para uso futuro.

Comentarios adicionales:

Cuando un campo posea más caracteres de los requeridos para la información a completar, se deberán llenar con ceros comenzando desde el margen izquierdo, en el caso de campos numéricos y con blancos a derecha en el caso de campos alfanuméricos. Los caracteres alfabéticos de los campos alfanuméricos deberán ser siempre informados en mayúsculas.

Información a incluir en el extracto bancario

La información a incluir en los extractos para los Clientes destinatarios de los débitos podrá ser tomada de los siguientes campos:

Nombre	Campo	Longitud	Registro
Nombre de la Empresa	3	16	Cabecera de Lote
Descripción de Transacción	7	10	Cabecera de Lote
Referencia unívoca del débito	7	15	Registro Individual de Transacciones
Identificación del Cliente pagador	8	22	Registro Individual de Transacciones
Concepto	3	80	Registro Adicional de Transacciones

4. Cálculo del dígito verificador en la Clave Bancaria Uniforme (CBU)

(Módulo 10 - ponderador 9713)

Se aplicará el ponderador a todos los dígitos de cada bloque de la clave (v.g.: en el bloque 2 se aplicará a los 13 números utilizados para el tipo y número de cuenta), multiplicando cada uno de éstos por su correspondiente del ponderador en estricto orden, es decir que la unidad de la clave se multiplica por 3, la decena por 1, la centena por 7, la unidad de mil por 9 y así sucesivamente.

Para el cálculo se puede optar por alguno de los dos métodos siguientes :

METODO 1 :

Los resultados parciales de cada uno de los productos serán sumados y el total obtenido se dividirá por 10 (diez), el resto se deducirá de 10 determinándose de esta forma el Dígito verificador correspondiente.

Ejemplo:

Bloque 2 (tipo y número de cuenta) : 0205134291005

	2	0	5	1	3	4	2	9	1	0	0	5
por	9	7	1	3	9	7	1	3	9	7	1	3
	<u>18</u>	<u>0</u>	<u>5</u>	<u>3</u>	<u>27</u>	<u>28</u>	<u>2</u>	<u>27</u>	<u>9</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>15</u>

TOTAL : $18+5+3+27+28+2+27+9+15 = 134$

División por módulo 10 = $134/10 = 13$ Resto = 4

Dígito verificador = módulo (menos) resto = $10 - 4 = 6$ (seis)

METODO 2 :

Las unidades de los resultados parciales de cada una de estos productos serán sumadas y el total obtenido se restará al múltiplo inmediato siguiente de 10, determinándose de esta forma el dígito verificador correspondiente :

$$\text{TOTAL : } 8+5+3+7+8+2+7+9+5 = 54$$

$$\text{Múltiplo inmediato superior} = 60$$

$$\text{Dígito verificador} = \text{Múltiplo (menos) Total} = 60 - 54 = \mathbf{6 \text{ (seis)}}$$

[Volver a Boletines](#)