

## **FORMATO DE REGISTROS**

### **ACTUALIZACION ON LINE DE TRANSFERENCIAS**

#### **INDICE**

- FORMATO DE REGISTRO EN LENGUAJE COBOL .....	2
Envio de débitos/créditos de la Red hacia los Bancos .....	2
Envio de respuestas de débitos/créditos de los Bancos hacia la Red .....	6
- CARACTERISTICAS DEL ARCHIVO A TRANSMITIR .....	7
- CIRCUITO CON LOS BANCOS .....	8
- CONSIDERACIONES ESPECIALES:.....	9
- ESTADO VÁLIDOS: .....	9
- INVOCACION RUTINA ASSEMBLER PARA CALCULO MAC .....	11

## **FORMATO DE REGISTRO EN LENGUAJE COBOL**

01	DPIFCOMM-AREA.	
02	DPIFCOMM-FROM-NAME	PIC X(04).
02	DPIFCOMM-TO-NAME	PIC X(04).
02	DPIFCOMM-REC-TYPE	PIC X(03).
02	DPIFCOMM-ACTIVITY	PIC X(01).
02	DPIFCOMM-COUNTER	PIC 9(04) COMP.
02	FILLER	PIC X(06).
02	DPIFCOMM-FILE	PIC X(01) OCCURS 1 TO 4000 TIMES DEPENDING ON DPIFCOM-COUNTER.

## **Envío de débitos/créditos de la Red hacia los Bancos**

02	DPIF-TEN-FILE REDEFINES DPFICOM-FILE.	
03	BANDEB	PIC 9(03).
03	FEC SOL	PIC 9(08).
03	NUMTRA	PIC 9(07).
03	NUMABO	PIC X(07).
03	TIPOPE	PIC X(02).
03	IMPORT	PIC 9(15)V99.
03	DATDEB.	
05	SUCDEB	PIC 9(04).
05	NOMSOL	PIC X(29).
05	TIPCUE	PIC 9(02).
05	NCUECM	PIC 9(02).
05	NUMCTA	PIC X(17).
05	FSENDB	PIC X(06).
05	HSENDB	PIC X(04).
05	OPEDB1	PIC 9(02).
05	OPEDB2	PIC 9(02).
05	RECHDB	PIC 9(04).
03	DATCRE.	
05	BANCRE	PIC 9(03).
05	SUCCRE	PIC 9(04).
05	NOMBEN	PIC X(29).
05	TIPCRE	PIC 9(02).
05	CTACRE	PIC X(17).
05	FSENCR	PIC X(06).
05	HSENCR	PIC X(04).
05	OPECR1	PIC 9(02).
05	OPECR2	PIC 9(02).
05	RECHCR	PIC 9(04).

03	OPECON	PIC 9(02).
03	OPEAU1	PIC 9(02).
03	OPEAU2	PIC 9(02).
03	OPEAU3	PIC 9(02).
03	FECAUT	PIC X(06).
03	HORAUT	PIC X(04).
03	ESTADO	PIC X(02).
03	FECEST	PIC X(06).
03	OBSER1	PIC X(60).
03	OBSER2	PIC X(100).
03	CODMAC	PIC X(12).
03	NUMREF	PIC 9(07).
03	NUMENV	PIC 9(03).
03	CONSOL	PIC X(01).
03	MARTIT	PIC X(01).
03	PRIVEZ	PIC X(01).
03	DIFCRE	PIC X(01).
03	RIEABO	PIC X(01).

03	RIEBCO	PIC X(01).
03	TABEST	OCCURS 10.
05	CODEST	PIC X(02).
05	FECEST	PIC X(06).
05	HOREST	PIC X(06).
03	CTAESP	PIC X(01).
03	NUCUIT	PIC X(11).
03	CUITCR	PIC X(11).
03	FILLER	PIC X(14).

- Descripción del contenido de los campos

BANDEB: Código de banco débito según BCRA.

FEC SOL: Fecha de compensación de la transferencia (puede ser del día o del próximo hábil).

NUMTRA: Número de la transferencia.

NUMABO: Código que identifica al abonado de la Red.

TIPOPE: Tipo de operación según los siguientes códigos:

01	Cuentas Propias
02	Sueldos
03	Proveedores
07	Facturación (1)
12	Pagos BtoB
14	Pagos AFIP
15	Pagos Judiciales
16	Pagos Programados

## 18 Interpagos

(1) Movimiento generado automáticamente por el proceso de facturación.

IMPORT: Importe de la transferencia.

SUCDEB: Sucursal del banco que tratará el débito (no necesariamente la sucursal de la cuenta).

NOMSOL: Nombre de la cuenta del solicitante.

TIPCUE: Tipo de cuenta según tabla 04.

Tabla 04

01 Cuenta Corriente \$	02 Caja de Ahorro \$	03 Plazo fijo	04 Prestamos
05 Titulos	06 Creditos	07 Cobranzas Ex.	08 Or. Pago Ext
10 Refrendación	11 Garantias	12 Transfer. Ext	13 Cuenta Corriente u\$s
15 Caja de Ahorro u\$s	16 Pago Proveedores	17 Cobranzas Re	

NCUECM: Número de la cuenta corto (interno de la red).

NUMCTA: Número de la cuenta formato banco sobre la que se hará el débito.

FSEMDB: Fecha de envío de la transferencia al banco débito.

HSEMDB: Hora de envío de la transferencia al banco débito.

OPEDB1: Identificación del operador 1 (primer autorizante del banco de débito).

OPEDB2: Identificación del operador 2 (segundo autorizante del banco de débito).

RECHDB: Código de motivo de rechazo por el banco débito según tabla adjunta.

BANCRE: Código de banco según BCRA donde se realizará el crédito.

SUCCRE: Sucursal del banco que tratará el crédito (no necesariamente la sucursal de la cuenta).

NOMBEN: Nombre de la cuenta a acreditar.

TIPCRE: Tipo de cuenta según tabla 04.

CTACRE: Número de cuenta a acreditar formato banco.

FSENCR: Fecha de envío de la transferencia al banco crédito.

HSENCR: Hora de envío de la transferencia al banco crédito.

OPECR1: Identificador del operador 1 (primer autorizante del banco de crédito).

- OPECR2: Identificador del operador 2 (segundo autorizante del banco de crédito).
- RECHCR: Código de motivo de rechazo por el banco crédito.
- OPECON: Operador que confeccionó la transferencia en PC del abonado.
- OPEAU1: Identificador del firmante 1 (primer autorizante de la empresa).
- OPEAU2: Identificador del firmante 2 (segundo autorizante de la empresa).
- OPEAU3: Identificador del firmante 3 (tercer autorizante de la empresa).
- FECAUT: Fecha de autorización (envío del pago a la red).
- HORAUT: Hora de autorización (envío del pago a la red).
- ESTADO: Estado actual de la transferencia (detallado más abajo).
- FECEST: Fecha última modificación de estado.
- OBSER1: Observaciones. Texto libre ingresado por el abonado (opcional).
- OBSER2: Observaciones. Datos adicionales al pago informados opcionalmente por el abonado. El contenido del campo varia según el campo TIPOPE:

TIPOPE	DESCRIPCION	FORMATO
03	Tipo de documento a cancelar	9(03)
	Código de documento a cancelar	X(12)
	tipo de orden de pago	X(02)
	cód. de orden de pago	X(12)
	cód. de cliente (interno de la empresa)	X(12)
	tipo de retención	X(02)
	importe de retención	9(10)v99
	cód. de nota de crédito	X(02)

TIPOPE	DESCRIPCION	FORMATO
12	Número de comunidad	X(07)
	Número de operación WEB	X(12)

TIPOPE	DESCRIPCION	FORMATO
18	Empresa Recaudadora	X(15)
	Código de Pago Electrónico	X(20)
	Nro. de Comprobante	X(20)
	Segmento (abreviado)	X(03)

- CODMAC: Message Authentication Code (MAC)
- NUMREF: Número de transferencia en PC. Compuesto por nro. de lote 9(03) y nro. de operación dentro del lote 9(04).

NUMENV:	Número de envío del abonado.
CONSOL:	Pedido de consolidación de movimientos 'S' o 'N' Solicitud de la empresa para que se genere un único movimiento para las operaciones de débito de la cuenta con igual fecha de solicitud y nro. de lote.
MARTIT:	Marca que identifica que tanto la cuenta de débito como la de crédito son de la misma empresa.
PRIVEZ:	'S' indica que al momento en que se envía el registro al banco de débito no existe un pago previo aceptado por los dos bancos que involucre a las cuentas intervinientes. 'N' indica que los bancos aceptaron previamente un pago en el que intervenían las mismas cuentas.
DIFCRE:	'S' habilita al banco de débito que así lo desee puede tratar la transferencia sin importar que sea diferida (próx. hábil). 'N' indica que el banco de débito no puede tratar las transferencias diferidas porque el banco de crédito no las puede manejar.
RIEABO:	'S' indica que el pago supera el riesgo abonado fijado para él. 'N' indica que el pago no supera el riesgo abonado.
RIEBCO:	'S' indica que al ser aceptado el débito la transf. superó el riesgo banco fijado. 'N' indica que la transf. no superó el riesgo banco pero tiene tratamiento obligatorio del crédito. ' ' indica que la transf. quedó totalmente ejecutada por el débito (no superó el riesgo ni fue tratada por el banco de crédito).
CODEST:	Código de estado (se detalla más abajo).
FECEST:	Fecha de estado.
HOREST:	Hora de estado.
CTAESP:	Cuenta Corriente Especial. ""- para el banco de crédito (tipo registro TCE) 0- ni la cuenta de débito ni la de crédito son cuentas corrientes especiales 1- sólo la cuenta de débito es una cuenta corriente especial 2- sólo la cuenta de crédito es una cuenta corriente especial 3- ambas cuentas (débito y crédito) son cuentas corrientes especiales
NUCUI:	Cuit del Ordenante
CUITCR:	Cuit de la cuenta de crédito

### **Envío de respuestas de débitos/créditos de los Bancos hacia la Red**

02 DPIF-TRE-FILE REDEFINES DPFICOM-FILE.

03 BANDEB	PIC 9(03).
03 FECSOL	PIC 9(08).
03 NUMTRA	PIC 9(07).
03 NUMABO	PIC X(07).
03 IMPORT	PIC 9(15)V99.
03 BANCRE	PIC 9(03).
03 ESTADO	PIC X(02).
03 OPEEJ1	PIC 9(02).
03 OPEEJ2	PIC 9(02).
03 CODRCH	PIC 9(04).
03 CODMAC	PIC X(12).
03 FECPRO	PIC X(06).
03 FILLER	PIC X(27).

- Descripción del contenido de los campos

BANDEB:	Código de banco débito según BCRA.
FECSOL:	Fecha de compensación de la transferencia (puede ser del día o del próximo hábil).
NUMTRA:	Número de la transferencia.
NUMABO:	Código que identifica al abonado de la Red.
IMPORT:	Importe de la transferencia.
BANCRE:	Código de banco de crédito según BCRA.
ESTADO:	Estado en que se deja la operación, según detalle de más abajo.
OPEEJ1:	Primer operador que autoriza el cambio de estado (de no existir debe venir en cero).
OPEEJ2:	Segundo operador que autoriza el cambio de estado (de no existir debe venir en cero).
CODRCH:	Código de motivo de rechazo según tabla adjunta (ver página 14).
CODMAC:	Cálculo del nuevo MAC contemplando el nuevo estado (ver circuito).
FECPRO:	Fecha de proceso.

## **CARACTERÍSTICAS DEL ARCHIVO A TRANSMITIR**

### PARTE FIJA

DPIFCOMM-FROM-NAME: Nombre del nodo emisor.

DPIFCOMM-TO-NAME: Nombre del nodo receptor.

DPIFCOMM-REC-TYPE: Tipo de registro:  
a enviar la Red (DPIF-TEN-FILE):

TDE -débitos

TCE -créditos

a recibir la Red (DPIF-TRE-FILE):

TDR -débitos

TCR -créditos

DPIFCOMM-ACTIVITY: Actividad a realizar  
Valor 'N' registro de alta.

DPIFCOM-COUNTER: Longitud del registro :  
a enviar la Red: 580  
a recibir la Red: 100

## **CIRCUITO CON LOS BANCOS**

A continuación se detalla el circuito de transferencias de fondos para el manejo en línea de las solicitudes de transferencias entre cuentas efectuadas por los clientes de Datanet a los bancos de la red.

Tanto el Banco de débito como el de crédito recibirán los registros vía DPS (DPIF-TEN-FILE).

Se deberá recalcular el Message Aut. Code (MAC) para verificar la integridad de la información.

A tal efecto se usará una rutina assembler (mainframe) o C (pc) provista por la Red.

Al generarse el pago y en los sucesivos cambios de estado se calcula un MAC que se incorpora al registro de datos para proteger su autenticidad. Para dicho cálculo y su posterior verificación, mediante comparación, se utiliza un algoritmo DES, al cual se le pasan como argumento los datos que se desean proteger y una clave pactada entre el cliente y el banco débito (MAC 1) o entre el banco de débito y crédito (MAC 2) según corresponda.

Esta clave no es conocida por la Red, es decir que su administración debe ser realizada por el Banco.

La exactitud de la información sólo estará garantizada si el MAC del pago es igual al recalculado.

Se adjunta anexo A con el detalle de los argumentos usados en cada ocasión.

Una vez procesados los pagos la aceptación o rechazo por parte de los bancos se informará nuevamente vía DPS (DPIF-TRE-FILE)

Previo a su devolución se deberá calcular el nuevo MAC para dejar constancia del cambio de estado realizado.

Cualquier falla de información (error u omisión) detectada por la Red durante la recepción implicará el rechazo del movimiento (no será tratado), situación que quedará registrada en logging del DPS (Ej.: cambio de estados inválidos, falta de MAC, etc.).



### **CONSIDERACIONES ESPECIALES:**

Los bancos de débito recibirán pagos con fecha de solicitud del día y del próximo hábil (los últimos se compensarán en la próxima planilla presentada al Banco Central).

El banco podrá optar por contestar los movimientos diferidos en el día de recepción o el siguiente.

El campo DIFCRE informado en 'N' indicará que el banco de crédito no acepta movimientos diferidos, es decir que cualquier envío del débito ejecutando el pago será considerado inválido y por consiguiente rechazado.

Los diferidos se enviarán una única vez, es decir que aunque el Banco no los haya respondido no se volverán a mandar al día siguiente (el Banco ya los tiene).

Los bancos de crédito recibirán los pagos (aceptados y/o rechazados) el mismo día que fueron tratados por el débito, debiendo (si corresponde) responderlos también en ese día (todo registro ejecutado por el débito y no contestado por el crédito cerrará como valor al cobro).

Cuando el banco de débito sea el mismo que el de crédito sólo se enviará el registro de débito.

Los cambios de estado realizados por el banco de crédito no serán enviados al de débito, salvo el rechazo (estado=80) para su reverso.

Las transferencias de facturación no contendrán MAC dado que fueron generadas por la red y no por el abonado. Se recomienda fuertemente controlar que la cuenta de crédito es DATANET (cuenta fija estipulada por los socios).

Tampoco tienen MAC las transferencias para cuentas recaudadoras generadas por los mismos bancos involucrados en la operación.

### **ESTADO VÁLIDOS:**

00 - recepción inicial por la Red (enviado por la empresa).	
10 - enviada al banco de débito.	
20 - demorada por el banco de débito.	(a)
30 - reverso del débito por exceder el riesgo red.	(b)
40 - valor al cobro (pendiente de tratam. crédito).	(c)
50 - enviada al banco de crédito.	
60 - ejecutada.	
70 - rechazo del banco de débito.	
80 - rechazo del banco de crédito.	(d)
15 – TEF CCI pendientes de habilitación de cuenta de crédito	(e)
90 – rechazo de TEF CCI, por inhabilitación de cuenta	(e)

- (a) No está aceptada ni rechazada, es un indicativo al cliente de que el banco está analizando su pago (por ej. no tiene saldo y tiene que evaluar si paga o no).
- (b) El débito aceptó la transferencia pero al devolverla a la red se recalcula el riesgo red y excede el fijado por directorio. En este caso no se acepta el movimiento y se reenvía el pago con estado 30 para que el banco sepa que debe reversar el débito a la cuenta.

El banco estará en condición de reenviar el pago si se le incrementa el tope asignado o recibe nuevos créditos que varíen su saldo (el riesgo es el monto máximo que puede quedar deudor el banco, es un saldo entre lo que recibe de otros bancos de la red y lo que tiene que pagar él).

- (c) Los débitos ejecutados pero que exceden el riesgo banco (tope fijado por el banco de crédito para operar con ese de débito) quedan como valor al cobro. Lo mismo ocurre si el banco de crédito exige tratar el pago (en el primer caso el campo RIEBCO esta en 'S' en el segundo en 'N').

Todo lo que al final del día quedó con este estado compensa pero sin crear compromisos del banco de crédito con el cliente ante una caída del banco de débito en el proceso con el Central.

- (d) Cuando el banco de crédito rechace un pago aceptado por el débito, el último será notificado mediante un movimiento con estado 80 para que pueda reversar su operación.
- (e) No tienen MAC 2 (Vigente sólo para algunos tipos de transferencias).

#### Bancos de Débito:

Sólo podrán recibir movimientos con estados 00, 30 y 80. Contestando únicamente el primero con 20, 60 o 70.

#### Bancos de Crédito:

Sólo podrán recibir movimientos con estados 40, 60 y 70. Contestando únicamente el primero con 60 u 80.

#### Pagos diferidos:

Los clientes podrán mandar transferencias para ser tratadas en un futuro (con fecha de solicitud mayor al día). Estos pagos estarán disponibles para que el Banco los procese a partir del hábil anterior (día 1) a la fecha de solicitud (día 2).

Los bancos de débito que operen en línea los recibirán sólo el día 1 y optarán entre procesarlos ese día o el siguiente (únicamente se permitirán cambios de estados en el día 1 y 2 para el mismo pago cuando el primer día sólo se informe el estado demorado).

El banco de crédito únicamente podrá procesar la operación el día en que la aceptó el débito.

En la cinta batch se enviarán todos los registros (con estado final) tratados en el día (sin importar la fecha de solicitud). Para la planilla de compensación enviada por la Red al Banco Central se tomarán los movimientos en su fecha real, es decir que la Red retendrá el movimiento hasta que se cumpla la fecha de solicitud.

### Ejemplo:

Fecha de proceso real : 03/06/96

	Fec.Solic.	Bco.Débito recibe	devuelve	Bco.Crédito	Cinta	BCRA
-----						
Pago 1	03/06/96	03/06/96	03/06/96	03/06/96	03/06/96	03/06/96
Pago 2	04/06/96	03/06/96	03/06/96	03/06/96	03/06/96	04/06/96
Pago 3	04/06/96	03/06/96	04/06/96	04/06/96	04/06/96	04/06/96
Pago 4	04/06/96	03/06/96	03/06/96 04/06/96	04/06/96	04/06/96	04/06/96

Pago 4: El día 3 se devolvió demorada (estado no definitivo) y recién el 4 se contestó con estado definitivo (ejecutado o rechazada), lo que activó el resto del circuito (banco de crédito, cinta y BCRA).

## INVOCACION RUTINA ASSEMBLER PARA CALCULO MAC

Ejemplo para un programa Cobol:

### **CALL 'BUASSD' USING ARGUMENTO**

```

01 ARGUMENTO.
   03 PARAM-FIJOS          PIC X(05).
   03 PARAM-CLAVE          PIC X(08).
   03 PARAM-DATOS          PIC X(1024).
```

### **CALCULO MAC CON EL ABONADO (MAC 1)**

#### PARAMETROS FIJOS

```

MODEPE  PIC 9          VALUE 5.
MODDAT  PIC X          VALUE '0'.
BLOQUE  PIC S9(4)      COMP VALUE +0036.
INDFUN  PIC 9          VALUE 2.
```

#### CLAVE CON EL CLIENTE

```
CLAVE    PIC X(8).
```

#### DATOS DE LA TRANSFERENCIA      DESCRIPCION

BANDEB	PIC 9(3)	banco de débito
FEC SOL	PIC 9(8)	fecha de compensación
NUMABO	PIC X(7)	número de cliente
IMPORT	PIC 9(15)V99	importe
WNOMSOL	PIC X(15)	nombre de la cuenta de débito (filler x(05) wnomsol x(15) filler x(09) )
TIPCUE	PIC 9(2)	tipo de cuenta débito
NUMCTA	PIC X(17)	número de cuenta débito
BANCRE	PIC 9(3)	banco de crédito
WNOMBEN	PIC X(15)	nombre de la cuenta de crédito (filler x(05) wnomben x(15) filler x(09) )
TIPCRE	PIC 9(2)	tipo de cuenta crédito
CTACRE	PIC X(17)	número de cuenta de crédito
OPEAU1	PIC 9(2)	primer autorizante cliente
OPEAU2	PIC 9(2)	segundo autorizante cliente
OPEAU3	PIC 9(2)	tercer autorizante cliente
OBSER1	PIC X(60)	observaciones
OBSER2	PIC X(100)	observaciones (*)
NUMREF	PIC 9(7)	número de referencia PC
NUMENV	PIC 9(3)	número de envío desde PC
RESREG	PIC X(6)	valor fijo. VALUE 'A123..'

### CALCULO MAC2 ENTRE BANCOS - GENERADO POR EL DÉBITO

#### PARAMETROS FIJOS

MODEPE	PIC 9	VALUE 5.
MODDAT	PIC X	VALUE '0'.
BLOQUE	PIC S9(4)	COMP VALUE +0037.
INDFUN	PIC 9	VALUE 2.

#### CLAVE CON EL BANCO DE CRÉDITO

CLAVE PIC X(8).

#### DATOS DE LA TRANSFERENCIA

#### DESCRIPCION

BANDEB	PIC 9(3)	banco de débito
FEC SOL	PIC 9(8)	fecha de compensación
NUMABO	PIC X(7)	número de cliente
IMPORT	PIC 9(15)V99	importe
WNOMSOL	PIC X(15)	nombre de la cuenta de débito (redefines NOMSOL: filler x(05) wnomsol x(15) filler x(09) )
TIPCUE	PIC 9(2)	tipo de cuenta débito
NUMCTA	PIC X(17)	número de cuenta débito

BANCRE	PIC 9(3)	banco de crédito
WNOMBEN	PIC X(15)	nombre de la cuenta de crédito (redefines NOMBEN: filler x(05) wnomben x(15) filler x(09) )
TIPCRE	PIC 9(2)	tipo de cuenta crédito
CTACRE	PIC X(17)	número de cuenta de crédito
OPEAU1	PIC 9(2)	primer autorizante cliente
OPEAU2	PIC 9(2)	segundo autorizante cliente
OPEAU3	PIC 9(2)	tercer autorizante cliente
OBSER1	PIC X(60)	observaciones
OBSER2	PIC X(100)	observaciones
NUMREF	PIC 9(7)	número de referencia PC
NUMENV	PIC 9(3)	número de envío desde PC
NUMTRA	PIC 9(7)	número de transferencia
OPEDB1	PIC 9(2)	primer autorizante bco. de débito
OPEDB2	PIC 9(2)	segundo autorizante bco. de débito
ESTADO	PIC X(2)	estado. Si el estado es 40 (valor al cobro) o 50 (env. al crédito) se lo debe reemplazar para el cálculo por 60 (ejecutado).
RESREG	PIC X(1)	valor fijo. VALUE '.'

<b>CALCULO MAC 2 ENTRE BANCOS - GENERADO POR EL CRÉDITO (MAC3)</b>
--------------------------------------------------------------------

#### PARAMETROS FIJOS

MODEPE	PIC 9	VALUE 5.
MODDAT	PIC X	VALUE '0'.
BLOQUE	PIC S9(4)	VALUE +0038.
INDFUN	PIC 9	VALUE 2.

#### CLAVE CON EL BANCO DE DÉBITO

CLAVE	PIC X(8).
-------	-----------

#### DATOS DE LA TRANSFERENCIA

#### DESCRIPCION

BANDEB	PIC 9(3)	banco de débito
FECOL	PIC 9(8)	fecha de compensación
NUMABO	PIC X(7)	número de cliente

IMPORT	PIC 9(15)V99	importe
WNOMSOL	PIC X(15)	nombre de la cuenta de débito (redefines NOMSOL: filler x(05) wnomsol x(15) filler x(09)
TIPCUE	PIC 9(2)	tipo de cuenta débito
NUMCTA	PIC X(17)	número de cuenta débito
BANCRE	PIC 9(3)	banco de crédito
WNOMBEN	PIC X(15)	nombre de la cuenta de crédito (redefines NOMBEN: filler x(05) wnomben x(15) filler x(09) )
TIPCRE	PIC 9(2)	tipo de cuenta crédito
CTACRE	PIC X(17)	número de cuenta de crédito
OPEAU1	PIC 9(2)	primer autorizante cliente
OPEAU2	PIC 9(2)	segundo autorizante cliente
OPEAU3	PIC 9(2)	tercer autorizante cliente
OBSER1	PIC X(60)	observaciones
OBSER2	PIC X(100)	observaciones
NUMREF	PIC 9(7)	número de referencia PC
NUMENV	PIC 9(3)	número de envío desde PC
NUMTRA	PIC 9(7)	número de transferencia
OPEDB1	PIC 9(2)	primer autorizante bco. de débito
OPEDB2	PIC 9(2)	segundo autorizante bco. de débito
ESTADO	PIC X(2)	estado.
OPECR1	PIC 9(2)	primer autorizante bco. de crédito
OPECR2	PIC 9(2)	segundo autorizante bco. de crédito
RESREG	PIC X(5)	valor fijo. VALUE '12.BC'

Tabla Códigos de Motivo de Rechazo

Código de Motivo de Rechazo	Descripción
0001	Cuenta Invalida
0002	Cta Cre.Y Nom.No Coinciden
0003	Cuenta En Via De Cierre
0004	Excede Limite Ch/Rechazados
0005	Cta.Cerrada Solicitud Cliente
0006	Cta.Cerrada Solicitud Banco
0007	Cta.Cerrada Solicitud Bcra
0008	Cuenta Cerrada
0009	No Responde Consulta Esa Suc

0010	Saldo Insuficiente
0011	Cuenta Embargada
0012	Corresponde Impuesto
0013	Sistema No Disponible
0014	Aplicacion No Disponible
0015	Sucursal Invalida
0016	Utiliza Saldos No Conformados
0017	Cta.No Debitable En Transf
0018	Cuenta No Corresponde A Suc
0019	Faltan Datos En Detalle Operac
0020	Operacion Inexistente
0021	Operacion No Habilitada En Bco
0022	Cuenta Credito De Terceros
0023	Cta.Con Marca De Igual Titul
0024	Fuerza Mayor
0025	Oper.Rechazada Bco.Credito
0026	Tipo De Cuenta Invalida
0027	Excede Cantidad Extracciones
0028	Numero De Obligacion Erronea
0029	No Coincide Forma De Pago
0030	No Coincide Importe Declarado
0031	Cuenta Bloqueada
0032	Por Solicitud Del Cliente
0033	Mac Erroneo
0034	Cta. No Habilitada Por El Bco
0035	Imp/Exp Inhabilitado
0036	Despachante Inhabilitado
0037	Tef. Intrabco No Tienen Comis
0038	Error En Cuenta De Credito
0039	Saldo Libre Disp.Insuficiente
0040	No Corresponde Movimiento Ld
0301	Cuenta Invalida
0302	Nombre Y Cta No Coinciden
0303	En Via De Cierre
0308	Cuenta Cerrada
0319	Faltan Datos En Det.De La Oper
0323	No Corres.Imp.Deb.Cta.Igual Ti
0324	Fza.Mayor Nvo.Reg.Fcro.Con Fdo
0325	Fza.Mayor Nvo.Reg.Fcro.Sin Fdo
0901	Excedió Riesgo Red
0902	Excedió Limite Bilateral