

FORMATO DE REGISTRO
Archivos a enviar
Por INTERBANKING a los BANCOS

Indice

INTERFASE BATCH DE CUENTAS	2
• FORMATO DE REGISTRO EN LENGUAJE COBOL	2
INTERFASE BATCH DE TRANSFERENCIAS DE FONDOS	3
• FORMATO DE REGISTRO EN LENGUAJE COBOL	3
• ESTADOS VÁLIDOS :	9
• CONSIDERACIONES ESPECIALES:	10
• MAC (Message Aut. Code) :	10
• Pagos diferidos:	11
• INVOCACION RUTINA ASSEMBLER PARA CALCULO MAC	12
INTERFACE BATCH DE OFFERING DE CLIENTES	15
• FORMATO DE REGISTRO EN LENGUAJE COBOL	15
Descripción del contenido de los campos	16
INTERFASES A ENVIAR POR INTERBANKING A LOS BANCOS	16

INTERFASE BATCH DE CUENTAS

- **FORMATO DE REGISTRO EN LENGUAJE COBOL**

Contiene las cuentas DATANET del banco.

```
01  REGISTRO.
    03  CODBAN          PIC 9(03).
    03  NUMABO          PIC X(07).
    03  TIPCU           PIC 9(02).
    03  NCUECM          PIC 9(02).
    03  NUMCTA          PIC X(17).
    03  TABOFF OCCURS 5 TIMES.
        05 TIPOFF      PIC X(01).
        01 INTERFASE   PIC X(01).
    03  FILLER          PIC X(03).
```

- Descripción del contenido de los campos

CODBAN : código de banco según BCRA

NUMABO : numero de abonado (nro. de cliente)

TIPCU : tipo de cuenta segun *tabla 04*

NCUECM : numero de cuenta corto

NUMCTA : numero de cuenta segun banco

TIPOFF : código de offering contratado por el cliente

INTERFASE : Valores posibles S o N. Si tiene "S" el banco deberá enviar información sobre dicha cuenta (esto es porque la misma se encuentra con uso Consulta) en el cliente. Si tiene "N" no deberá enviar información sobre dicha cuenta (esto es porque la misma tiene uso solo Débito).

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 Garantías	12 Transfer. Ext	13 Cuenta Corriente u\$s
15 Caja de Ahorro u\$s	16 Pago Proveedores	17 Cobranzas Re	

INTERFASE BATCH DE TRANSFERENCIAS DE FONDOS

• **FORMATO DE REGISTRO EN LENGUAJE COBOL**

Este archivo contiene 3 tipos de registros:

- TIPREG = 1 : registro de control inicial sirve para identificar el archivo, controlar que pertenece al banco y que es del día.
Es el primero y es único.
- TIPREG = 2 : registros de transferencias; vienen a continuación del registro inicial y hay tantos como transferencias se hayan aceptado o rechazado durante el día.
- TIPREG = 3 : registro de control final. Es único y es el último del archivo. Contiene totalizadores.

```
01 REGISTRO.
  03 TIPREG                                PIC X(01).
  03 DATOS                                PIC X(589).
  03 REGINI REDEFINES DATOS.
    05 CODBAN                             PIC 9(03).
    05 NOMFILE                             PIC X(08)   VALUE
TRANSFER'.
    05 FECPRO                             PIC X(08).
    05 FILLER                             PIC X(570).
  03 REGFIN REDEFINES DATOS.
    05 PESCAN                             PIC 9(06).
    05 PESDIA                             PIC 9(06).
    05 PESFUT                             PIC 9(06).
    05 PESIMP                             PIC 9(16)V99.
    05 PESDEB                             PIC 9(16)V99.
    05 PESCRE                             PIC 9(16)V99.
    05 DOLCAN                             PIC 9(06).
    05 DOLDIA                             PIC 9(06).
    05 DOLFUT                             PIC 9(06).
    05 DOLIMP                             PIC 9(16)V99.
    05 DOLDEB                             PIC 9(16)V99.
    05 DOLCRE                             PIC 9(16)V99.
    05 PATCAN                             PIC 9(06).
    05 PATDIA                             PIC 9(06).
    05 PATFUT                             PIC 9(06).
    05 PATIMP                             PIC 9(16)V99.
    05 PATDEB                             PIC 9(16)V99.
    05 PATCRE                             PIC 9(16)V99.
    05 LECCAN                             PIC 9(06).
    05 LECDIA                             PIC 9(06).
    05 LECFUT                             PIC 9(06).
```

05	LECIMP	PIC 9(16)V99.
05	LECDEB	PIC 9(16)V99.
05	LECCRE	PIC 9(16)V99.
05	FILLER	PIC X(301).
03	REGDAT REDEFINES DATOS.	
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	MACUNO	PIC X(12).
03	MACDOS	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	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	CUITOR	PIC X(11).
03	CUITCR	PIC X(11).
03	TAOFFD	OCCURS 5 TIMES.
05	OFFDEB	PIC X(01).
03	TAOFFC	OCCURS 5 TIMES.
05	OFFCRE	PIC X(01).
03	FILLER	PIC X(02).

- **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.
- 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.

DATOS DEL BANCO DÉBITO:

- 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 (*ver página 2 de este documento*).
- NCUECM: Número de la cuenta corto (interno de la red).
- NUMCTA: Número de la cuenta formato banco sobre la que se hará el débito.
- FSENDDB: Fecha de envío de la transferencia al banco débito.
- HSENDDB: 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

(Ver página 17).

DATOS DEL BANCO CRÉDITO:

- 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 *(ver página 2 de este documento)*.
- 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 final de la transferencia (detallado más abajo).
- FECEST: Fecha últ. modificación de estado.
- OBSER1: Observaciones. Texto libre ingresado por el abonado
- 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)

- MACUNO: Message Authentication Code (MAC), generado por el cliente.
- MACDOS: Message Aut. Code (MAC), generado por los bancos.
- 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 titularidad. 'S' : si 'N': no
- 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.
- ' ' estado original (la S o la N se completan al enviar el movimiento al banco de débito que esté en línea).
- 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) o que no está en estado definitivo (no

tratada por el débito).

TABLA DE ESTADOS:

CODEST: Código de estado (se detalla más abajo).

FECEST: Fecha de estado.

HOREST: Hora de estado.

CTAESP:

'0' indica que ninguna de las cuentas del pago son cuentas corrientes especiales

'1' indica que la cuenta de débito es una cuenta corriente especial

'2' indica que la cuenta de crédito es una cuenta corriente especial

'3' indica que ambas cuentas (débito y crédito) son cuentas corrientes especiales

CUITOR : Cuit del ordenante.

CUITCR : Cuit de la cuenta de crédito.

OFFDEB: Offering contratado por el cliente con el banco de débito.

OFFCRE: Offering contratado por el cliente con el banco de crédito.

REGISTRO INICIAL:

CODBAN: Banco receptor de la cinta, según codificación BCRA.

NOMFILE: Nombre identificación del archivo 'TRANSFER'.

FECPRO : Fecha en la que se grabó la cinta.

REGISTRO FINAL:

PESCAN: cantidad de registros \$ (tipos de cta. 01 y 02).

PESDIA: cantidad de registros \$ con fecha solicitud del día.

PESFUT: cantidad de registros \$ con fecha de solicitud futura.

PESIMP: importe total de las transferencias \$.

PESDEB: importe total de débitos \$ correspondiente al banco receptor de la cinta.

PESCRE: importe total de créditos \$ correspondiente al banco receptor de la cinta.

DOLCAN: cantidad de registros U\$S (tipos de cta. 13 y 15).

DOLDIA: cantidad de registros U\$S con fecha solicitud del día.

DOLFUT: cantidad de registros U\$S con fecha de solicitud futura.

DOLIMP: importe total de las transferencias U\$S.

DOLDEB: importe total de débitos U\$S correspondiente al banco receptor de la cinta.

DOLCRE: importe total de créditos U\$S correspondiente al banco receptor de la cinta.

PATCAN: cantidad de registros PAT (patacones - tipo 18).

PATDIA: cantidad de registros PAT con fecha solicitud del día.

PATFUT: cantidad de registros PAT con fecha de solicitud futura.

PATIMP: importe total de las transferencias PAT.

PATDEB: importe total de débitos PAT correspondiente al banco receptor de la cinta.

PATCRE: importe total de créditos PAT correspondiente al banco receptor de la cinta.

LECCAN: cantidad de registros LEC (lecop - tipo de cta. 19).

LECDIA: cantidad de registros LEC con fecha solicitud del día.

LECFUT: cantidad de registros LEC con fecha de solicitud futura.

LECIMP: importe total de las transferencias LEC.

LECDEB: importe total de débitos LEC correspondiente al banco receptor de la cinta.

LECCRE: importe total de créditos LEC correspondiente al banco receptor de la cinta.

NOTA: ninguno de los totales incluyen a los registros de control inicial y final.
El uso de Lecop, Lecor y Patacones está discontinuado.

• **ESTADOS 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.

15 – TEF e-settlement pendiente de habilitación de cuenta de crédito

(d)

90 – rechazo de TEF e-settlement, por inhabilitación de cuenta

(d)

(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) durante el día, el débito aceptó la transferencia pero al devolverla a la red se recalculó el riesgo red y excedió el fijado por directorio. En este caso no se aceptó el movimiento y se reenvió el pago con estado 30 para que el banco reversara el débito a la cuenta.

(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) no tienen MAC 2 (Vigente sólo para algunos tipos de transferencias).

Las transferencias que al final del día quedaron con estado 00, 10, 15, 20, 30, 70, 80 o 90 no fueron tratadas o aceptadas por los Bancos, es decir que no se compensan en el Banco Central y por lo tanto no deben ser imputadas.

Las que quedaron con estado 40 o 50 indican que el Banco de débito las aceptó, pero el de Crédito no las trató (las dejó como valor al cobro). En este caso sí compensan y por lo tanto sí los bancos involucrados cubren sus cuentas con el Central el pago se realiza normalmente.

El estado 60 indica que los dos Bancos aceptaron el pago (el de crédito puede haberlo hecho en forma automática, mediante el uso del riesgo banco). La compensación se hace en forma normal.

- **CONSIDERACIONES ESPECIALES:**

El banco deberá determinar si es débito y/o crédito en cada transferencia (se enviará un solo registro por pago, sin importar si la operación es intra o interbanco.)

- **MAC (Message Aut. Code) :**

Es un código incorporado al movimieto para garantizar su integridad. Las transferencias que viajan por la red cuentan con dos MAC que se calculan y controlan en distintos momentos y lugares.

El primero (MAC 1) se genera al enviarse la operación (del cliente a la Red), se incorpora en la PC de la empresa y es controlado por el Banco de débito al tratar el pago.

El segundo (MAC 2) es generado por el Banco de débito al aceptar o rechazar el pago y es controlado:

- a) Por el Banco de crédito cuando interviene en el circuito de la transferencia aceptando o rechazando el pago autorizado por el débito.
En este caso lo recalcula con su nuevo estado y reemplaza el anterior.
- b) Por ambos bancos en el proceso batch de imputación de transferencias si es que el Banco de crédito no intervino (se ejecutó automáticamente por estar dentro del riesgo banco o quedó como valor al cobro).

MAC 2 recalculado por el Banco de Crédito: es controlado por:

- a) El Banco de débito (on-line) para reversar la operación previamente aceptada por él si el crédito la rechazó.
- b) Ambos bancos en el proceso batch de imputación para asegurarse de la integridad de la información.

NOTA: Las operaciones con estados 00, 10, 15, 30 o 90 no contienen MAC 2 ya que no fueron tratadas por los Bancos.

Las de estados 20, 40, 50, 70 y 60 (para este último con el campo RIEBCO igual a blancos) tienen MAC 2 generado por el Banco de débito (el crédito no intervino).

Las de estados 60 (con RIEBCO distinto de blancos) y 80 tienen MAC2 generado por el Banco de crédito.

El cálculo se realiza con un algoritmo DES provisto por la Red (en cualquiera de sus dos versiones: assembler para mainframe o C para pc).

Al mismo se le pasa un argumento conteniendo una clave (con la empresa o el banco opuesto según corresponda) administrada por el banco y los datos que se desean proteger (ver argumento e invocación más abajo). La verificación se hace por comparación entre el MAC del registro y el devuelto por el algoritmo.

Las transferencias de facturación no contendrán MAC 1 dado que fueron generadas por la red y no por el abonado.

Tampoco tienen MAC 1 las transferencias para cuentas recaudadoras generadas por los mismos involucrados en la operación.

- **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).

En la cinta irán todos los pagos procesados por los Bancos en el día y que quedaron en estado definitivo (40, 50, 60 70 u 80), sin importar su fecha de solicitud (del día o próximo hábil) y los que no se procesaron pero vencieron (fecha de solicitud del día, estados 00, 10, 20 y 30).

Las transferencias sólo se enviarán una vez, es decir que las tratadas el hábil anterior irán en el día 1 y no en el día 2, aunque la red las retendrá para presentarlas para su compensación en el Central el día 2.

Ejemplo:

Fecha de proceso real : 04/06/10 (las operaciones estaban disponibles desde el 03/06/10).

	FEC.SOLIC.	TRATAM. BCOS.	CINTA	BCRA
Pago 1	04/06/10	04/06/10	04/06/10	04/06/10
Pago 2	04/06/10	03/06/10	03/06/10	04/06/10
Pago 3	05/06/10	04/06/10	04/06/10	05/06/10
Pago 4	04/06/10	----	04/06/10	----

El pago 4 no fue tratado por el Banco de débito.

- 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

```

BANDEB  PIC 9(3)
FECSOL  PIC 9(8)
```

DESCRIPCION

```

banco de débito
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 filler	x(15) 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 '.'	

CALCULO MAC 2 ENTRE BANCOS - GENERADO POR EL CRÉDITO (MAC3)
--

PARAMETROS FIJOS

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

INTERFACE BATCH DE OFFERING DE CLIENTES

• **FORMATO DE REGISTRO EN LENGUAJE COBOL**

Este contendrá los offering que tienen contratados los clientes (ej. Datanet Plus Completo, BtoB, Pagos AFIP, etc.)

La codificación del offering vigente sera entregada oportunamente por Interbanking, y el Banco deberá armar las reglas para su uso conforme a sus necesidades.

```

01 ENREGI.
  03 TIPREG          PIC X(01).
  03 REGINI.
    05 CODBAN        PIC 9(03).
    05 FECPRO         PIC X(08).
    05 FILLER         PIC X(78).
  03 REGDAT REDEFINES REGINI.
    05 NUMABO         PIC X(07).
    05 NUMCUI         PIC X(11).
    05 CANBCO         PIC 9(02).
    05 TIPOFF         PIC X(01). OCC 30.

```

05 FILLER PIC X(39).
 03 REGFIN REDEFINES REGINI.
 05 BANFIN PIC 9(03).
 05 TOTREG PIC 9(08).
 05 FILLER PIC X(78).

Descripción del contenido de los campos

TIPREG: tipo de registro: '1' inicial '2' datos '3' final
 CODBAN: código de banco según BCRA
 FECPRO: fecha de proceso en formato AAAAMMDD
 NUMABO: número de abonado
 NUMCUI: código de CUIT
 CANBCO: cantidad de bancos con lo que opera la empresa en la Red
 TIPOFF: vector de 30 ocurrencias. Cada una obtiene un código del servicio contratado por la empresa con el banco.
 BANFIN: código de banco según BCRA

Valores para el campo "TIPOFF":

A Datanet Plus Completo
 B Datanet Plus Básico
 C Datanet Manager Completo
 D Datanet Manager Básico
 E Interpyme
 F BtoB
 G Pagos AFIP
 I CCI
 K Pagos Programados Recaudador
 L Pagos Programados Pagador
 M Interpagos

INTERFASES A ENVIAR POR INTERBANKING A LOS BANCOS

Las interfases a enviar a los bancos estarán determinadas por el tipo de servicio contratado de acuerdo a la siguiente tabla:

Tipo de Servicio Contratado	Cuentas	Transferencias	Offering
Sólo créditos	-	X	-

Sólo créditos y e-settlement	-	X	-
Sólo créditos, e-settlement y AFIP	-	X	X
Todos	X	X	X

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