

Documentación técnica

# Archivos de rendición



## FORMATO Unificado



**SIRO** pone a disposición múltiples archivos de rendición de cobranzas para que su sistema de gestión pueda procesarlas teniendo en cuenta la información de los pagos e **imputarlos automáticamente**. Los formatos de archivo de rendición disponibles son: **Estándar, Alternativo, Extendido, Integrado y Unificado**, ordenados según fecha de publicación y cuya estructura fue adaptándose para brindar mayor información.

La configuración del formato en que se obtendrán las cobranzas se realiza por parte de SIRO. Cabe aclarar que cada sistema puede solicitar la configuración del formato de archivo que le sea de mayor utilidad.

Los archivos están confeccionados por fecha de proceso y son estáticos, es decir que, una vez que se disponibilizan las cobranzas de un día, no sufren modificaciones ni se agregan pagos. Además, se rinden todos los canales a través de los cuales se realizaron los pagos en un mismo diseño con la finalidad de imputar y conciliar automáticamente las cobranzas rendidas.

Es importante aclarar que el archivo de cobranzas solo **debe ser imputado una única vez**, caso contrario estarán duplicadas las cobranzas.

A continuación especificamos el diseño del **Archivo de Rendición en Formato Unificado**.

# Formato Unificado

## Disponibilidad del archivo

El archivo de rendición de cobranzas queda disponible para su obtención **a partir de las 9 de la mañana de los días hábiles bancarios**. El mismo puede obtenerse a través de:

- **SIRO Web:** Puede descargarse a través de la plataforma SIRO desde la sección Reportes a través de la opción Tipo de Listado: Cobranzas, filtrando la fecha y el convenio a consultar. Luego seleccionar “Descargar archivo” y se recibirá un archivo txt.
- **Correo Electrónico:** Pueden recibirse mediante correo electrónico por cada canal de cobro.
- **API:** Puede obtener las rendiciones a través de la API SIRO, usando el método **/siro/Listados/Proceso**. Consultar a **sirodevelopers@bancoroela.com.ar** o por WhastsApp a **+54 9 3513 95-2468**. También puede consultar en la **Documentación de API SIRO**.

## Nombre del archivo

Si el archivo se obtiene a través la plataforma SIRO, el nombre será el siguiente:

**CobranzasSiro\_<NumeroDeCuitAdministrador>\_Fecha\_<FechaHoraDeGeneraciónDelArchivo>.txt**

Si el archivo se recibe mediante correo electrónico, el nombre será:

**Pagos\_<Canal>\_Cta\_<númerocuenta>\_Fecha\_<FechaHoraDeGeneraciónDelArchivo>.txt**

## Incorporaciones

Se destacan los campos agregados con respecto al formato de archivo rendición anterior: **Integrado**.

- Para quienes trabajan con intenciones de pago en línea utilizando API BOTÓN DE PAGOS, además de rendirse el Id de Resultado de la intención, se incorpora el dato del **“Id Referencia Operación”** que es interno a cada sistema y se envía al momento de generar la Intención de Pago.
- Para los pagos con códigos de barras 0448 se rinde un “Identificador de usuario/cliente/pagador” de 15 posiciones en el campo **“Id cliente extendido”**.
- Para quienes trabajan con el canal QR Estático, se incorpora el campo **“Número Terminal”** para visualizar la terminal por la que se hizo el cobro.
- Quedan disponibles **campos reservados** para futuras implementaciones.
- **Próximamente:** Comisionamiento por cobranzas.

## Diseño de registro

CAMPO	TIPO DE DATO	LONGITUD	FORMATO	POSICIÓN	OBSERVACIONES
FECHA DE PAGO	Numérico	8	AAAAMMDD	01 - 08	Fecha en la que el cliente efectuó el pago. En caso de <b>Pagos Automáticos</b> : <ul style="list-style-type: none"><li>• La fecha de pago del canal <b>VISA</b> es el <b>día siguiente</b> de envío de la deuda a la marca.</li><li>• La fecha de pago del canal <b>MASTERCARD</b> es el <b>mismo día</b> de envío de la deuda a la marca.</li><li>• La fecha de pago del canal <b>Débito Directo</b> es la fecha de vencimiento informada en la base de deuda.</li></ul>
FECHA DE ACREDITACIÓN	Numérico	8	AAAAMMDD	09 - 16	Fecha de acreditación del pago en cuenta corriente de Banco Roela. En caso que se produzca un error en la acreditación o un rechazo aparecerá con el código <b>19000101</b> .

CAMPO	TIPO DE DATO	LONGITUD	FORMATO	POSICIÓN	OBSERVACIONES
FECHA DE 1ER VENCIMIENTO	Numérico	8	AAAAMMDD	17 - 24	<p>Este campo se completa:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Para pagos con <b>Código de barras</b>, es el primer vencimiento de la misma.</li> <li>Para pagos efectuados mediante <b>Código de Pago Electrónico</b> (Link Pagos, Pago Mis Cuentas, Botón de Pagos, Pagos Sin Factura y QR) o a través de canales de <b>Pagos Automáticos</b> (Débito Directo, VISA y Mastercard) surge del primer vencimiento informado en la base de deuda.</li> <li>Para pagos a través de <b>Intención de pago</b>, generados mediante la API SIRO PAGOS, se rinde la fecha en la que se realizó el pago.</li> <li>Para <b>pagos por el canal TIM</b>, se informa siempre 19000101.</li> </ul>
IMPORTE PAGADO	Numérico	11	9 enteros con 2 decimales	25 - 35	<p>Importe pagado. Ej. Si el monto pagado fue \$150.000,35 se rendirá 15000035.</p>
IDENTIFICADOR DE USUARIO	Numérico	8	N/A	36 - 43	<p>Este campo se completa:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>En el caso de <b>Pagos con código de barras 0444/0447 y 0449</b>, con las <b>posiciones 06 - 13</b> del mismo.</li> <li>En el caso de <b>Pagos con código de barras 0448</b>, con las <b>posiciones 12 - 19</b>. Las <b>posiciones 05 - 10 se truncan</b> en este campo. Las 15 posiciones se rinden en el campo Id Cliente Extendido.</li> <li>En el caso de <b>cobros por CPE, intención de pago, Pagos Automáticos y pagos con QR en factura</b>, surge de las <b>posiciones 02 - 09</b> del Código de Pago Electrónico o número cliente empresa.</li> </ul>

CAMPO	TIPO DE DATO	LONGITUD	FORMATO	POSICIÓN	OBSERVACIONES
IDENTIFICADOR DE CONCEPTO	Numérico	1	N/A	44 - 44	<p>Esta campo se completa:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>En el caso de <b>Pagos con código de barras 0444/0447 y 0449</b>, con la <b>posición 05</b> del código de barra.</li> <li>En el caso de <b>Pagos con código de barras 0448</b>, con la <b>posición 11</b> del código de barras.</li> <li>En el caso de <b>cobros por CPE, intención de pago y Pagos Automáticos y pagos con QR en factura</b>, surge de la <b>posición 01</b> del Código de Pago Electrónico o número de cliente empresa.</li> </ul>
CÓDIGO DE BARRAS	Numérico	59	N/A	45 - 103	<ul style="list-style-type: none"> <li>Si el pago se realizó con <b>Código de Barras</b> se rendirá la <b>misma Barra</b> que <b>dio origen al pago</b> que se está rindiendo.</li> <li>Si el pago se hizo con <b>Código de Pago Electrónico</b> (Link Pagos, Pago Mis Cuentas, Botón de Pagos, Pagos Sin Factura y QR) o a través de canales de <b>Pagos Automáticos</b> (Débito Directo, VISA y Mastercard), <b>TIM e Intenciones de Pago</b>, el Código de Barras que se informa <b>se rearma</b> considerando la información correspondiente. El único campo relevante, sobre todo en casos donde el usuario posee más de una cuenta corriente recaudadora es el Id de Convenio en las <b>posiciones 92 - 101</b>.</li> </ul>
IDENTIFICADOR DE COMPROBANTE	Numérico	20	N/A	104 - 123	Solo para las recaudaciones de pagos a través del Código de Pago Electrónico.
CANAL DE COBRO	Alfanumérico	3	N/A	124 - 126	<ul style="list-style-type: none"> <li>PF: Pago Fácil</li> <li>RP: Rapipago</li> <li>PP: Provincia Pagos</li> <li>CJ: Cajeros</li> <li>CE: Cobro Express</li> <li>BM: Banco Municipal</li> <li>BR: Banco de Córdoba</li> <li>ASJ: Plus Pagos</li> <li>LK: Link Pagos</li> <li>PC: Pago Mis Cuentas</li> </ul>

CAMPO	TIPO DE DATO	LONGITUD	FORMATO	POSICIÓN	OBSERVACIONES
CANAL DE COBRO	Alfanumérico	3	N/A	124 - 126	<ul style="list-style-type: none"> <li>MC: Mastercard</li> <li>VS: Visa</li> <li>MCR: Mastercard rechazado</li> <li>VSR: Visa rechazado</li> <li>DD+: Débito Directo</li> <li>DD-: Reversión Débito Directo</li> <li>DDR: Rechazo Débito Directo</li> <li>BPD: Botón de Pagos Débito</li> <li>BPC: Botón de Pagos Crédito</li> <li>BPR: Botón de Pagos Rechazado</li> <li>CEF: Cobro Express sin factura</li> <li>RSF: Rapipago sin factura</li> <li>FSF: Pago Fácil sin factura</li> <li>ASF: Plus Pagos sin factura</li> <li>PSF: Bapro sin factura</li> <li>PCO: PC Online</li> <li>LKO: LK Online</li> <li>PCV:Alta de deuda en PMC en Línea</li> <li>LKV: Alta de deuda en LK Pagos en Línea</li> <li>TI: Transferencia Imputada</li> <li>TQR: Pago con QR - Billetera virtual</li> <li>QRE: QR Estático</li> <li>DB: Debin</li> </ul>
CÓDIGO DE RECHAZO	Alfanumérico	3	N/A	127 - 129	<p>Los Códigos de Rechazo para:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Débitos Directos</b> son establecidos por la Cámara Compensadora.</li> <li><b>Débitos Automáticos</b> son establecidos por las Marcas de las Tarjetas.</li> <li>Para el caso de <b>Botón de Pagos</b>, se informará el código de rechazo 402.</li> </ul>
DESCRIPCIÓN DEL RECHAZO	Alfanumérico	20	N/A	130 - 149	<p>Descripción del código de rechazo que permite identificar el motivo del mismo.</p> <p>Para <b>Débito Directo</b> se informará la descripción que envía la Cámara Compensadora.</p> <p>Para <b>Débito Automático</b> se informará la descripción que envían las Marcas.</p>

CAMPO	TIPO DE DATO	LONGITUD	FORMATO	POSICIÓN	OBSERVACIONES
DESCRIPCIÓN DEL RECHAZO	Alfanumérico	20	N/A	130 - 149	<p>Para <b>Botón de Pagos</b> se informará como descripción de rechazo, entre otros motivos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• TARJETA NO VIGENTE</li> <li>• TARJETA VENCIDA</li> <li>• EXCEDE LIMITE</li> <li>• FONDOS INSUFICIENTES</li> <li>• MONTO INVALIDO</li> <li>• COMERCIO INVALIDO</li> <li>• ERROR EN FORMATO</li> <li>• INGRESO MANUAL INCORRECTO</li> <li>• NO EXISTE ORIGINAL</li> <li>• RETENER TARJETA</li> <li>• TRANS. NO PERMITIDA</li> <li>• TARJ. NO HABILITADA</li> <li>• TARJETA INVALIDA</li> <li>• LLAMAR AL EMISOR</li> <li>• PEDIR AUTORIZACION</li> </ul>
CUOTAS	Numérico	2	N/A	150 - 151	Es solo para pagos con <b>tarjetas de crédito</b> . Indica la cantidad de cuotas con las que se realizó el pago (rellenado con ceros a la izquierda). Para otros casos, se completa con espacios vacíos.
TARJETA	Alfanumérico	15	N/A	152 - 166	<p>Es solo para pagos con <b>tarjetas de crédito</b>. Indica la <b>MARCA</b> de la tarjeta de crédito utilizada para el pago.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• VISA</li> <li>• MASTER</li> <li>• CABAL</li> </ul> <p>Para otros canales, se completa con espacios vacíos.</p>
FILLER	Alfanumérico	60	N/A	167 - 226	Se completa con espacios.
ID DE PAGO	Numérico	10	N/A	227 - 236	Identificador <b>único</b> para cada pago. Es asignado internamente por SIRO. Al identificarlos de forma unívoca, permite diseñar un control para evitar la imputación <b>duplicada</b> de los mismos. Se completa con ceros a la izquierda.
ID DE RESULTADO	Alfanumérico	36	N/A	237 - 272	Id de resultado de la intención de pago. Solo se visualizará para pagos generados a través de la <b>API SIRO PAGOS</b> . Caso contrario, se completa con espacios vacíos.

CAMPO	TIPO DE DATO	LONGITUD	FORMATO	POSICIÓN	OBSERVACIONES
ID REFERENCIA OPERACION	Alfanumérico	100	N/A	273 - 372	Es el campo "IdReferenciaOperacion" generado al momento de crear una <b>intención de pago</b> . Aplica solo para pagos a través de Botón de Pagos generados a través de <b>API SIRO PAGOS</b> . Caso contrario, se completa con espacios vacíos.
ID CLIENTE EXTENDIDO	Numérico	15	N/A	373 - 387	Aplica para los pagos realizados con códigos de barras 0448. Se rinden las 15 posiciones indicadas en el código de barras en el campo " <b>Identificador de usuario/cliente/pagador</b> ".
NÚMERO DE TERMINAL	Alfanumérico	10	N/A	388 - 397	Aplica solo para pagos realizados por el canal QR Estático. En caso se no haber utilizado este medio de pago se completa con espacios.
RESERVADOSIRO		79	N/A	398 - 476	Se completa con espacios.
<b>Total</b>		<b>476</b>			