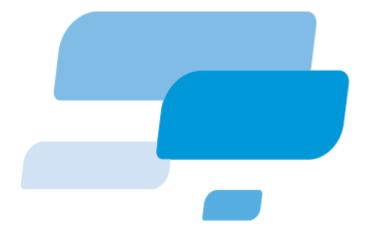
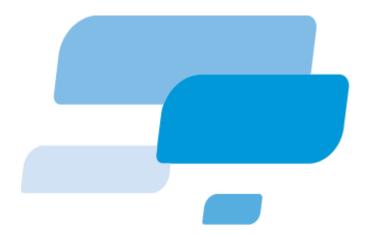
# **PagoMisCuentas**





**Beneficios - Características** 





### Introducción - Red Banelco



#### **HISTORIA**



Nació en 1985
Cuenta con una
amplia Red de
cajeros en todo el
país y ha realizado
alianzas con otras
redes nacionales e
internacionales a fin
de garantizar a sus
clientes la operación
en cualquier parte
del mundo.

#### **MISION**



Su misión es la de proveer servicios informáticos, a bajo costo y alta calidad satisfaciendo las necesidades de las entidades financieras y de sus clientes.

#### **BANCOS**





# PagoMisCuentas



- Es el servicio de recaudación que ofrece Banelco a las Empresas
- Es la red de cobranzas líder en cantidad de Empresas / conceptos disponibles para abonar
- Cualquier Empresa puede adherirse al servicio, siempre que cumpla con los requisitos legales de inscripción, tenga constitución formal e inscripción en AFIP y se adapte a la política comercial de Banelco.



# Beneficios para la Empresa



### Beneficios para su empresa





# Beneficios para los Clientes



#### Beneficios para sus clientes

#### Recordatorios de pago



Alertas de vencimiento vía email o SMS.

#### Más comodidad



Pagos sin factura física luego de realizado un primer pago.

#### Comprobantes al instante



Consulta y/o reimpresión en cualquier momento.

#### Pago Automático PA



Adhesión al servicio de pago programado con débito en cuenta.

Y todo, las 24 horas, los 365 días del año!





 Al adherirse a PagoMisCuentas, los Clientes pueden abonar las 24 horas, los 365 días de año de la forma más rápida, cómoda y segura, por internet, cajeros automáticos de la Red, Banelco MOVIL y ventanillas en efectivo.







Cajeros Automáticos de la Red **Banelco** 



**Banelco** Móvil



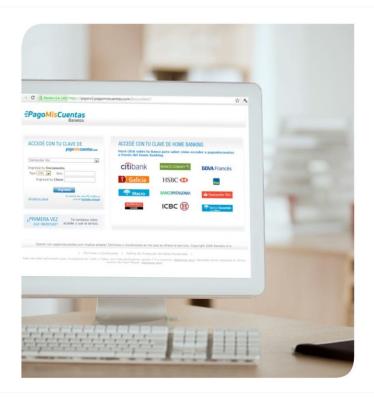
Pagos en Efectivo





#### PagoMisCuentas

 Es el sitio de pagos de Banelco donde se pueden pagar facturas de impuestos y servicios, recargar celulares y efectuar pagos de compras en línea de forma fácil, cómoda y segura las 24 horas.



• El usuario debe hacer log in en el sitio www.pagomiscuentas.com, o en el Home Banking de su Banco, para abonar sus facturas.





#### Red de Cajeros Automáticos

 Además de extraer efectivo y realizar depósitos, los Clientes de la Empresa podrán pagar sus facturas a través de 5900 cajeros automáticos en todo el país.











#### Banelco MOVIL

 Es la solución de banca móvil que permite a los Clientes de los bancos adheridos acceder a las cuentas bancarias, operar y realizar pagos con ellas en todo momento y desde cualquier lugar, accediendo desde el celular.







#### Ventanillas en Efectivo

- Es un canal de recaudación mediante el cual tanto los Clientes que tienen cuenta en Bancos de la Red Banelco como los que no, pueden pagar en efectivo las facturas emitidas por la empresa.
- La captación de los datos se realiza de manera eficiente por medio de la lectura del código de barras de las facturas, aunque también se pueden obtener manualmente.



Contamos con más de 1,700 puntos en todo el país. Los agentes habilitados son:



















#### Terminales Exclusivas de Pago (TEP)

 Son terminales que se encuentran tanto en Bancos como en agentes extra bancarios, exclusivas para el pago de impuestos y servicios con tarjeta de débito.

#### Terminales Autoservicio

• Son terminales ubicadas en los Bancos, donde entre otras operaciones se puede realizar el pago de impuestos y servicios.

#### Banca Telefónica

• Es el servicio de atención al cliente de los Bancos por medio del cual, entre otras operaciones, se puede realizar el pago de impuestos y servicios.



Soluciones para Empresas







La Empresa puede elegir la forma de operar que mejor se adapte a sus características, optando entre el envío o no de archivos de deuda a Banelco.











#### Ventajas





Los Clientes ven el importe que adeudan y su fecha de vencimiento. Al ingresar su nro. de identificación, el sistema muestra todas las facturas pendientes que adeudan y éstos seleccionan la que desean abonar.



Los Clientes pueden adherirse a Pago Automático y Avisos de vencimiento.



• La Empresa puede operar con Código de Barras para una cobranza eficiente en efectivo.

# A tener en cuenta



- En caso de querer darle la posibilidad a los Clientes de pagar otro importe distinto al informado, puede hacerse una única vez por factura (tiene que parametrizarse).
- La Empresa puede restringir si el mismo puede ser menor o mayor al informado.





Con base de facturas - MIXTA







Ventajas 🔑



- Además de las ventajas de operar con base:
- Permite que los Clientes puedan abonar un <u>importe distinto</u> al informado y pagar <u>aunque no tengan facturas pendientes</u> en el archivo enviado por la Empresa. Además, éstas pueden no enviar facturas.
- Cuando los Clientes abonan una factura informada, <u>pueden seguir abonando otros</u> <u>importes</u>.

A tener en cuenta



La Empresa puede restringir si el mismo puede ser menor o mayor al informado.





Sin base de facturas



# Ventajas



- Los Clientes deben ingresa su nro. de identificación y el importe, que puede ser distinto al que realmente adeudan
- La Empresa puede limitar el importe mínimo y máximo de pago de los clientes.
- La ventaja principal de esta operatoria es que los clientes pueden realizar pagos a cuenta.

# A tener en cuenta



- No se puede referenciar un pago de un cliente a una factura en particular.
- Los Clientes no pueden adherirse a Pago Automáticos ni a los Avisos de Vencimiento.

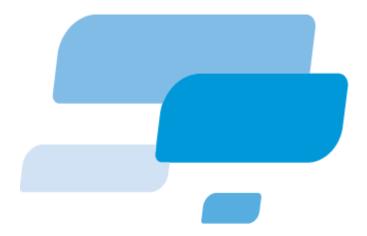


# Archivo de facturas



Tema	Cosas a saber:
Qué es	Archivo que la Empresa tiene que enviar a Banelco con la información de las facturas que quiere que los clientes paguen
Formato	txt ó csv (dependiendo de la cantidad de facturas)
Transmisión	Web (recomendado), FTPS, VPN
Tamaño	Web: Máximo 8MB ( si > 8MB: .zip). VPN/FTPS: sin máx
Nombre	FACOOO0.150310 (FAC.NRO EMPRESA.DDMMAA) Web: Si envía más de 1 archivo, nombrar 01, 02,, 09 (esta operatoria deberá ser previamente informada a Banelco).
Antes de comenzar	Deben realizarse pruebas de formato y transmisión de archivos
Moneda	Idealmente la Empresa debe informar todos los conceptos dentro del mismo ID de Cliente con distinto ID de factura. De esa forma cuando los Clientes ingresan a PMC, ven las facturas asociadas a su ID de Cliente, sin necesidad de ingresar otras identificaciones.
Otros	Solo facturas en moneda "pesos"











#### Permite

- Enviar la información de las deudas de los Clientes a publicar en PagoMisCuentas en formato .csv
- Interpretar el archivo con el detalle de las cobranzas recibidas en PagoMisCuentas en formato .csv
- Generar los Comprobantes para Pago/Avisos de Vencimiento para imprimirlos y enviárselos a los Clientes para que abonen a través de PagoMisCuentas

#### A tener en cuenta



La cantidad máxima de facturas por archivo: 1500.





# ¿Cómo funciona?

# En sólo **5 pasos**, comience a utilizar esta eficaz herramienta.

- Solicite PLUG & PLAY a su ejecutivo de cuentas.
- Descargue la planilla para la carga de facturas del sitio web de Empresas.
- 3. Genere el archivo de facturas con el PLUG & PLAY.
- 4. Suba el archivo a la web y confirme la información.
- 5. ¡Listo! En caso que Ud. haya optado por la generación de



Comprobantes para Pago, el sistema generará un archivo PDF con código de barras para que Ud. pueda enviárselos a sus clientes.



Puede solicitar PLUG & PLAY junto con la adhesión de su empresa, o si ya está adherida y desea simplificar su operatoria.





Comprobante para pago

**=PagoMisCuentas**Banelco

EMPRESA DE PRUEBA

PAGO CUOTA DIC - CLIENTE 01

Código pago electrónico: 000000121212

1er. Vencimiento 2do. Vencimiento

Fecha

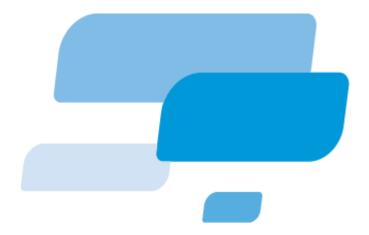
21/12/2010 25/12/2010

Importe \$35,456.00 \$53,451.00



CODIGO DE BARRAS!!!!!

# Archivo de cobranzas





#### Archivo de cobranzas



• Es el archivo que la Empresa recibe de Banelco con información de las cobranzas diarias recibidas.

• Se genera diariamente, independientemente de si la Empresa tuvo o no cobranzas. En caso que no se hayan generado cobranzas el archivo sólo tendrá Header y Trailer.

• Es importante que la Empresa lo descargue dentro de los 5 días hábiles, ya que luego se elimina automáticamente de la carpeta de archivos.

Indica el detalle de los pagos de uno o varios días, desde las 00 a 24 hs y el formato es .txt



#### Archivo de cobranzas



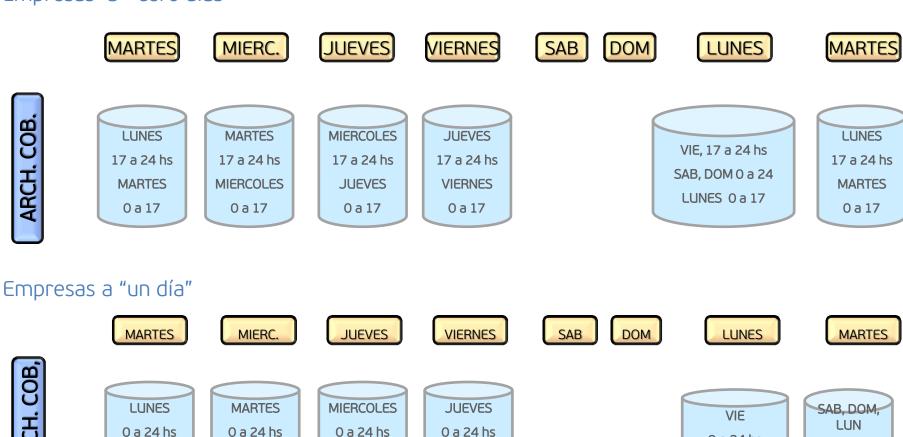
0 a 24 hs

0 a 24 hs

=PagoMisCuentas

• Indica el detalle de los pagos de uno o varios días, con el esquema que se explica a continuación:

#### Empresas a "cero días"



Comprobante de liquidación





# Comprobante de liquidación



- Es un resumen del monto recaudado que detalla retenciones impositivas y comisiones cobradas. Sirve para conciliar la información de las cobranzas recibidas con el extracto de cuenta bancaria.
- El monto bruto coincide con el importe total de los pagos indicados en el archivo de cobranzas
- Se genera diariamente, siempre y cuando la empresa haya recibido cobranzas
- Es importante que la Empresa lo descargue dentro de los 5 días hábiles, ya que luego se elimina automáticamente de la carpeta de archivos
- El formato de este archivo es .html



# Comprobante de liquidación



#### PAGO ELECTRONICO DE SERVICIOS

Banelco

#### **EJEMPLO**

\*\*\* PESOS \*\*\*

### LIQUIDACION DE PAGOS Y COMPROBANTE DE RETENCION DE IMPUESTOS

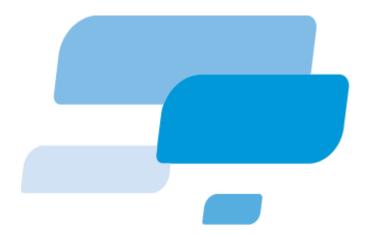
NRO.COMPROBANTE 361.295

0177	1UPx		16 Citi			
	DOMICILIO		DOMICILIO			
Domicili Localida Capital l	d_B6		BARTOLOME MITRE 502 CAPITAL FEDERAL Capital Federal			
C	OND. FRENTE A I.V.A.	NUMERO DE CUIT	C	OND. FRENTE A I.V.A.	NUMERO DE CUIT	
Resp. In	scripto	23333333333	Resp. Inscripto 30500005625			
		LIQUID	ACION			
RECAUI	DACION	797.035,27	FECHA	DE PAGO	13/02/2013	
RETENO	CION I.V.A. RG 3130	63.762,82	RECAUDACION NETA 724.0			
PERCEF	CION I.V.A. RG 3337	0,00				
COMISI	ON	7.596,47	FORMA DE PAGO			
I.V.A. S	COMISION	1.595,26	BANCO		16	
			SUCURS	AL	356	
			CUENTA	CORRIENTE NRO.	443006	

B4D530074497F61C7B335CD3F17DFC7A



Anexo diseño de archivos





#### Contenido



#### Esta sección incluye la estructura y detalle de:

- Archivos de base de facturas
- Archivos de cobranzas
- Comprobante de liquidación.
- Archivo de facturas: Son los archivos que la Empresa envía a Banelco para que publique las deudas de los clientes.
- Archivo de cobranzas: Es el archivo que la Empresa recibe de Banelco con el detalle de las cobranzas recibidas.
- Comprobante de liquidación: Es el resumen del monto recaudado que detalla retenciones impositivas y comisiones cobradas. Sirve para conciliar la información de las cobranzas recibidas con el extracto de cuenta bancaria.





INFORMACIÓN OPERATIVA	DESCRIPCIÓN						
Origen	Empresa						
Destino	Banelco						
Horarios de envío de archivos	Los archivos se transmiten solo los días hábiles antes de las 14:00 hs a través de <u>www.pagomiscuentas.com</u> , ingresando en "Login Empresa" con el usuario y clave asignados.						
	FACXXXX.ddmmaa  El nombre del archivo no debe contener ninguna extensión.  XXXX corresponde al número de Empresa asignado por Banelco  ddmmaa: corresponde al día, mes y año de la generación del archivo (y no al vencimiento de las facturas)						
Nombre de archivo	Por ejemplo  Factorio 150310  Sigla con la que se identifica al archivo de facturas  Número con el que se identifica a la Empresa, informado por Banelco (en el ej 0000)  Fecha de envío de archivo, en el ej.  15 de Marzo 2010						
Longitud de registros	La longitud de registros debe ser fija de 280 bytes. Es decir que cada registro (línea) del archivo .txt deberá tener 280 caracteres obligatoriamente.						





#### Conformación de registros El archivo se compone de tres partes:

Encabezado

Este registro corresponde al primer renglón y se denominará "HEADER" y se identifica con un "0" (cero) en la posición inicial del registro.

Cuerpo

Corresponde a los registros que poseen información de las facturas a pagar. Se denomina "DETALLE" y se identifica con un "5" (cinco) en la posición inicial del registro.

Fin

Corresponde al último registro del archivo. Se denomina "TRAILER" y se identifica con un "9" (nueve) en la posición inicial del registro.

TIPO DE REGISTRO	ID DEL REGISTRO	DESCRIPCIÓN GLOBAL DEL CONTENIDO	repetición Lógica	COMENTARIO	VOLUMEN MIN-MAX
HEADER	0	Contiene datos generales del archivo.	1 por cada archivo	OBLIGATORIO – no puede faltar. Si el archivo no tiene contenido, este registro deberá estar presente.	1
DETALLE	5	Contiene las facturas informadas por la Empresa.	O ó varios por cada archivo	Si el archivo no tiene contenido, este registro no deberá estar presente.	ON
TRAILER	9	Contiene datos totales del archivo.	1 por cada archivo	OBLIGATORIO – no puede faltar. Si el archivo no tiene contenido, este registro deberá estar presente	1

Los campos que conforman los registros se definen con la siguiente nomenclatura: T (nn)

"T" Indica el tipo de dato: valores posibles: "nn" Indica la longitud de ese dato.

AN = alfanumérico N = numérico

IMPORTANTE!

Todos los campos alfanuméricos se alinean a izquierda y se completan con blancos (espacios) a derecha. Deben estar siempre en letras mayúsculas.

Todos los campos numéricos se alinean a derecha y se completan con ceros a izquierda. Si no tiene contenido se completa con ceros.





#### Elemento / Registro: Header. Descripción de los campos que lo componen

Nro.	Atributo	Posición		Tipo de dato	Descripción – Valores posibles		
INI U.	Attibuto	In	Fin	T(nn)	Descripcion – valores posibles		
1	Código Registro	001	001	N (01)	Identifica el tipo de registro.  Valor fijo: 0  Siempre es 0 e indica que este renglón es el HEADER.		
2	Código Banelco	002	004	N (03)	Identificador Banelco.  Valor fijo: 400.  Siempre es 400 e indica que el ente recaudador es Banelco		
3	Código Empresa	005	008	N (04)	Nro. de empresa asignado por Banelco. Son los cuatro dígitos que figuran en el mail de "Confirmación de aprobación de solicitud" que recibe la empresa.		
4	Fecha Archivo	009	016	N (08)	Fecha en que se generó el archivo.  Formato: AAAAMMDD		
5	Filler	017	280	N (264)	Campo para uso futuro.  Valor fijo: 0  Se completa con "0" hasta completar la longitud del registro (280 caracteres)		

#### Ejemplo de un registro Header:







#### Elemento / Registro: Detalle. Descripción de los campos que lo componen

	A4-16-4-	Po	sición	Tipo de	Description Volume and the
Nro.	Atributo	In	Fin	dato T(nn)	Descripción – Valores posibles
1	Código Registro	001	001	N (01)	Identifica el tipo de registro.  Valor fijo: 5  Indica que este renglón forma parte del DETALLE del archivo.
2	Nro. Referencia	002	020	AN (19)	Clave de <b>identificación del cliente</b> en la empresa. Se refiere a la identificación que deberá ingresar el cliente para poder pagar la factura, que le sirve a la empresa para saber quien le está pagando. Si la identificación es menor a 19 caracteres, se completa con espacios en blancos a la derecha.
3	ID factura	021	040	AN (20)	Identificación de la factura.  Se refiere a la identificación particular de la factura que está pagando el cliente.  No tiene que ser obligatoriamente el "Nro. de Factura", sino que puede ser cualquier número que utilice la empresa para individualizar el pago (puede que para un mismo Nro. Referencia, haya varios Id. Factura, si un cliente tiene varias facturas a pagar).
4	Código Moneda	041	041	N (01)	Código de moneda de los importes informados.  Valor fijo: 0 (Pesos).  Siempre es 0 e indica que la factura es en pesos.
5	Fecha 1er. Vto.	042	049	N (08)	Fecha del 1er vencimiento de la factura  Formato: AAAAMMDD
6	Importe 1er. Vto.	050	060	N (11)	Importe de la factura para el 1er vencimiento. Formato: 9 enteros, 2 decimales, sin indicar el separador.
7	Fecha 2do. Vto.	061	068	N (08)	Fecha del 2do vencimiento de la factura  Formato: AAAAMMDD
8	Importe 2do. Vto.	069	079	N (11)	Importe de la factura para el 2do vencimiento. Formato: 9 enteros, 2 decimales, sin indicar el separador.
9	Fecha 3er. Vto.	080	087	N (08)	Fecha del 3er vencimiento de la factura  Formato: AAAAMMDD
10	Importe 3er. Vto.	088	098	N (11)	Importe de la factura para el 3er vencimiento. Formato: 9 enteros, 2 decimales, sin indicar el separador.
11	Filler 1	099	117	N (19)	Campo para uso futuro.  Valor fijo: 0  Se completan desde la posición 99 a la 117 con "0"  FPagoMisCue



#### Elemento / Registro: Detalle. Descripción de los campos que lo componen

	A A - Thursday	Po	osición	Tipo de	Description Volume and the
Nro.	Atributo	In	Fin	dato T(nn)	Descripción – Valores posibles
12	Nro. Referencia Anterior	118	136	AN (19)	Se debe repetir la información del campo "Nro. Referencia". En caso que se modifique la identificación del cliente, se deberá informar la identificación anterior por única vez, luego se deberá repetir la información del campo Nro. Referencia.
13	Mensaje Ticket	137	176	AN (40)	En este atributo se definen los datos a informar en el ticket de pago. Es el mensaje que se imprimirá en el comprobante de pago que se refiere al concepto abonado por el cliente. Ej: Cuota Noviembre. Es obligatorio que se complete con MAYÚSCULAS, y en caso de no utilizar las 40 posiciones completar con espacios a la derecha del mensaje.
14	Mensaje Pantalla	177	191	AN (15)	En este atributo se definen los datos a informar en la pantalla de selección de la factura a pagar. Es el mensaje que verá el cliente en pantalla antes de confirmar el pago. Se refiere al mismo concepto que el campo "Mensaje Ticket", pero con menos caracteres. Es obligatorio que se complete con MAYÚSCULAS, y en caso de no utilizar las 15 posiciones completar con espacios a la derecha del mensaje.
15	Código Barras	192	251	AN (60)	Código de barras. Son los números que componen el código de barras de la empresa. Si no posee uno, se debe completar las 60 posiciones con espacios.
16	Filler 2	252	280	N (29)	Campo para uso futuro.  Valor fijo: 0  Se completa con "0" hasta completar la longitud del registro (280 caracteres).





#### Ejemplo de un registro Detalle: 1ra parte

					DETALLE						
Atributo	Cód. Registro	Nro. Referencia	ID Factura	Cód. Moneda	Fecha 1er Vto	Importe 1er Vto	Fecha 2do Vto	Importe 2do Vto	Fecha 3er Vto	Importe 3er Vto	
Posiciones	1	220	2140	41	4249	5060	6168	6979	8087	8898	
	5	48012	25648951359846300000	0	20100330	000005900	20100415	0000005980	00000000	0000000000	
Ejemplo	5	72942	822236	0	20100330	000005697	00000000	000000000	00000000	000000000	
	5	45900	822237	0	20100330	000005400	00000000	000000000	00000000	000000000	
	5	45900	822238	0	20100330	0000003500	20100420	0000003600	00000000	0000000000	
ntificador del registro "DETALLE".  Identificación de moneda  Estos atributos indican la fecha de vencimiento y el importe. Obligatoriamente deben tener valor los											

dor del registro "DETALLE".

Valor Fijo: 5

Identificación de factura. Cómo máx. son 20 caracteres, puede contener letras y números.

De ser menor a 20 caracteres, se debe completar con espacios en blanco hasta cubrir la cantidad de posiciones.

Puede ocurrir que para el mismo ID existan varias facturas como en el ej. 2 últimos casos.

Estos atributos indican la **fecha de vencimiento** y el **importe**. Obligatoriamente deben tener valor los atributos del 1er vencimiento, los otros dependerán de la modalidad de trabajo de la empresa (pudiendo estar completos con 0).

Con respecto a importe, los 2 últimos caracteres corresponden a los centavos, por eso en el caso de "0000005697" la deuda es de \$56,97. Se completa con "0" delante del importe.

#### Identificación del cliente.

Cómo máx. 19 caracteres, sólo números.

De ser menor a 19 caracteres, se debe completar con espacios en blanco hasta cubrir la cantidad de posiciones (como en el ejemplo: 459 -).

Es un campo definido como alfanumérico, pero con contenido numérico por la restricción de los cajeros que no permite ingresar letras.

La longitud de la clave podrá ser:

Fija: para todos los registros la longitud del ID del cliente debe tener la misma cantidad de caracteres, ver ejemplo anterior) Variable: dentro del archivo podrán existir registros con distintas longitudes, en ese caso se debe indicar cantidad mín. y máx.

de caracteres. Ejemplo: mín. 4 y máx. 6

ID (1): 4988

ID (2): 49885

ID (3): 498859

Ya sea longitud fija o variable, si es menor a 19 caracteres recordar completar con espacios hasta la posición 19



### Archivo de facturas (.txt)



#### Ejemplo de un registro Detalle: 2da parte

			DETALLE			
Atributo	Filler 1	Nro. Ref. Anterior	Mensaje Ticket	Mensaje Pantalla	Código Barr	ras Filler 2
Posiciones	99117	118136	137176	177191	192251	252280
	000000000000000000000000000000000000000					
	00	48012	SEGUNDA CUOTA PATENTE	SEGUNDA CUOTA		0000
	000000000000000000000000000000000000000					
Fiomolo	00	72942	ABONO MENSUAL - MES DE MARZO	MES DE MARZO		0000
Ejemplo	000000000000000000000000000000000000000					
	(ceros), hasta hoposición 117 inclusive	45900	SEGUNDA CUOTA PATENTE	2DA CUOTA PATEN		0000
	000000000000000000000000000000000000000					
	00	45900	SEGUNDA CUOTA PATENTE	2DA CUOTA PATEN		0000
		/		,		Se completa el registro con "0"

Se **repite el número de ID del cliente** indicado en el atributo Nro. de Referencia.

Si la clave de identificación de cliente tiene una longitud menor a 19 posiciones, completar con espacios hasta la posición 136. Una vez en producción, en caso que haya modificado ID del cliente, se indica en este campo el ID de cliente que tenía anteriormente (esto se realiza sólo para el primer archivo que se envía con el cambio indicado) Se agrega el **mensaje que se desea incluir en el ticket** que corresponde al que el cliente verá en la pantalla antes de realizar el pago.

Se debe indicar el mismo en MAYÚSCULAS y respetar las restricciones de espacio (ticket 40 caracteres / pantalla 15)

En caso de no ocupar todos los caracteres se deberá completar el atributo con blancos hasta alcanzar la posición final indicada

**\** 

(ceros), hasta la posición 280 inclusive.

Posición reservada para el Código de Barras (CB). Si la empresa no posee CB se debe completar con espacios en blancos hasta la posición 251 inclusive



### Archivo de facturas (.txt)



#### Elemento / Registro: Trailer. Descripción de los campos que lo componen

		Ро	sición	Tipo de dato	
Иго.	Atributo	In	Fin	T(nn)	Descripción – Valores posibles
1	Código Registro	001	001	N (01)	Identifica el tipo de registro.  Valor fijo: 9  Siempre es 9 e indica que este renglón es el TRAILER.
2	Código Banelco	002	004	N (03)	Identificador Banelco.  Valor fijo: 400  Siempre es 400 e indica que el ente recaudador es Banelco
3	Código Empresa	005	008	N (04)	Nro. de empresa asignado por Banelco. Son los cuatro dígitos que figuran en el mail de "Confirmación de aprobación de solicitud" que recibe la empresa.
4	Fecha Archivo	009	016	N (08)	Fecha en que se generó el archivo. Formato: AAAAMMDD
5	Cantidad de Registros	017	023	N (07)	Cantidad de registros del DETALLE informados en el archivo. Es la sumatoria de los registros indicados con "5" (cantidad de renglones del Detalle).
6	Filler 1	024	030	N (07)	Campo para uso futuro.  Valor fijo: 0
7	Total importe	031	041	N (11)	Sumatoria total del atributo "Importe 1er. Vto." Informado en el Detalle del archivo. Formato: 9 enteros, 2 decimales, sin indicar el separador
8	Filler 2	042	280	N (239)	Campo para uso futuro.  Valor fijo: 0  Se completa con "0" hasta completar la longitud del registro (280 caracteres).

#### Ejemplo de un registro Trailer:





INFORMACIÓN OPERATIVA	DESCRIPCIÓN									
Origen	Banelco									
Destino	Empresa									
Horarios de envío de archivos	os archivos se dejan a disposición de la empresa sólo los días hábiles, entre las 19:30 y las 22 hs. Para descargarlo la empresa debe loguearse en <u>www.pagomiscuentas.com</u> , ingresando en "Login Empresa" con el usuario Clave asignados.									
	COBXXXX.ddmmaa El nombre del archivo no debe contener ninguna extensión. XXXX corresponde al número de empresa asignado por Banelco Ddmmaa: corresponde al día, mes y año de acreditación de fondos a la empresa Por ejemplo									
Nombre de archivo	Sigla con la que se identifica al archivo de cobranzas  Número con el que se identifica a la empresa, informado por Banelco (en el ej 0000)  Fecha de acreditación de fondos, en el ej. 16 de Marzo 2010									
Longitud de registros	La longitud de registros debe ser fija de 100 bytes. Es decir que cada registro (línea) del archivo txt contendrá 100 caracteres.									



#### Conformación de registros

El archivo se compone de tres partes:

Encabezado

Este registro corresponde al primer renglón y se denominará "HEADER" y se identificará con un "0" (cero) en la posición inicial del registro.

Cuerpo

Corresponde a los registros que poseen información de las facturas que se deberán pagar. Se denominará "DETALLE" y se identificará con un "5" (cinco) en la posición inicial del registro.

Fin

Corresponde al último registro del archivo. Se denominará "TRAILER" y se identificará con un "9" (nueve) en la posición inicial del registro.

TIPO DE REGISTRO	ID DEL REGISTRO	DESCRIPCIÓN GLOBAL DEL CONTENIDO	repetición Lógica	COMENTARIO	VOLUMEN MIN-MAX
HEADER	0	Contiene datos generales del archivo.	1 por cada archivo	OBLIGATORIO – No puede faltar. Si el archivo no tiene contenido, este registro deberá estar presente.	1
DETALLE	5	Contiene las cobranzas que se le acreditarán a la empresa.	O ó varios por cada archivo	Si el archivo no tiene contenido este registro no deberá estar presente.	ON
TRAILER	9	Contiene datos totales del archivo.	1 por cada archivo	OBLIGATORIO – No puede faltar. Si el archivo no tiene contenido, este registro deberá estar presente.	1

Los campos que conforman los registros se definen con la siguiente nomenclatura: T (nn)

"T" Indica el tipo de dato: valores posibles:

AN = alfanumérico N = numérico

IMPORTANTE!

Todos los campos alfanuméricos se alinean a izquierda y se completan con blancos (espacios) a derecha. Deben estar siempre en letras mayúsculas.

Todos los campos numéricos se alinean a derecha y se completan con ceros a izquierda. Si no tiene contenido se completa con ceros.





#### Elemento / Registro: Header. Descripción de los campos que lo componen

Nso	Atributo	Posición		Tipo de dato	Descripción – Valores posibles					
Nro.	Atributo	In	Fin	T(nn)	Descripcion – valores posibles					
1	Código Registro	001	001	N (01)	Identifica el tipo de registro.  Valor fijo: 0  Siempre es 0 e indica que este renglón es el HEADER.					
2	Código Banelco	002	004	N (03)	Identificador Banelco.  Valor fijo: 400.  Siempre es 400 e indica que el ente recaudador es Banelco.					
3	Código Empresa	005	008	N (04)	Nro. de empresa asignado por Banelco. Son los cuatro dígitos que figuran en el mail de "Confirmación de aprobación de solicitud" que recibe la empresa.					
4	Fecha Archivo	009	016	N (08)	Fecha en que se generó el archivo. Debe coincidir con la fecha del nombre del archivo.  Formato: AAAAMMDD					
5	Filler	017	100	AN (84)	Campo para uso futuro.  Valor fijo: 0  Se completa con "0" hasta completar la longitud del registro (100 caracteres)					

#### Ejemplo de un registro Header:







### Elemento / Registro: Detalle. Descripción de los campos que lo componen

		Posición Tipo de		Tipo de	
Nro.	Atributo	In	Fin	dato T(nn)	Descripción – Valores posibles
1	Código Registro	001	001	N (01)	Identifica el tipo de registro.  Valor fijo: 5  Indica que este renglón forma parte del DETALLE del archivo.
2	Nro. Referencia	002	020	AN (19)	Clave de identificación del cliente en la empresa.  Se refiere a la identificación que deberá ingresar el cliente para poder pagar la factura, que le sirve a la empresa para saber quién le está pagando.  Si la identificación es menor a 19 caracteres, se completa con espacios en blancos a la derecha.
3	ID factura	021	040	AN (20)	Identificación de la factura.  Se refiere a la identificación particular de la factura que está pagando el cliente.  No tiene que ser obligatoriamente el "Nro. de Factura", sino que puede ser cualquier número que utilice la empresa para individualizar el pago (puede que para un mismo Nro. Referencia, haya varios Id. Factura, si un cliente tiene varias facturas a pagar).
4	Fecha de vencimiento	041	048	N (08)	Fecha del primer vencimiento de la factura abonada, independientemente de si la empresa trabaja con más vencimientos. En caso de ser un pago sin factura, se rellena con ceros. Formato: AAAAMMDD
5	Código de moneda	049	049	N (01)	Código de moneda de los importes informados.  Valor fijo: 0 (Pesos).  Siempre es 0 e indica que la factura es en pesos.
6	Fecha aplicación	050	057	N (08)	Fecha en que se cobró la factura. Formato: AAAAMMDD
7	Importe	058	068	N (11)	Importe abonado por el cliente. Formato: 9 enteros, 2 decimales, sin indicar el separador.
8	Código de movimiento	069	069	N (01)	Código de movimiento.  Valores posibles:  1 = Pago sin factura.  2 = Pago con factura.
9	Fecha de acreditación	070	077	N (08)	Fecha en que se le acreditan los fondos a la empresa. Debe coincidir con la fecha del nombre del archivo, del HEADER y del TRAILER. Formato: AAAAMMDD





### Elemento / Registro: Detalle. Descripción de los campos que lo componen

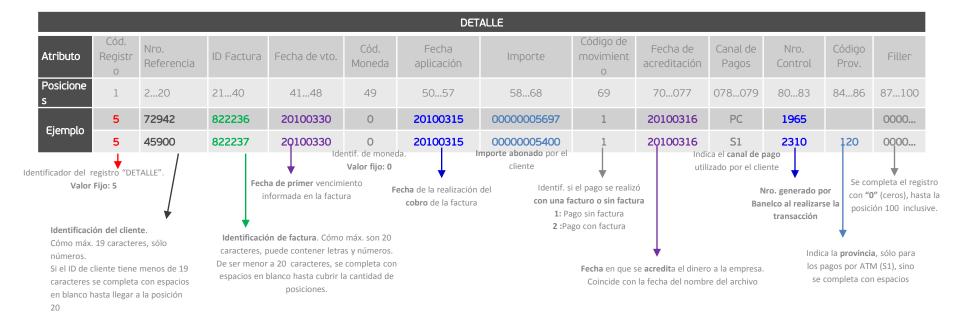
	Adathira	Posición Tipo de		Tipo de	Description Values are the
Nro.	Atributo	ributo In Fin dato T(nn)			Descripción – Valores posibles
10	Canal de Pagos	078	079	AN (02)	Define el canal de pago por el cual se abonó la factura.  Valores posibles:  PC = Pagomiscuentas  HB = Home Banking  S1 = ATM
11	Número de control	080	083	AN (04)	Número de control generado por Banelco al realizar la transacción. Es el número que se informa en el ticket del cliente.
12	Código Provincia	084	086	AN (03)	En los casos en que la cobranza se haya realizado por medio de ATM (S1), se informa en esta posición el código de provincia de la terminal.  Caso contrario, estas posiciones vendrán en blanco (espacios).
13	Filler	087	100	AN (14)	Campo para uso futuro.  Valor fijo: 0  Se completa con "0 ó blancos" hasta completar la longitud del registro (100 caracteres)





Elemento / Registro: Detalle. Descripción de los campos que lo componen

#### Ejemplo de un registro Detalle:







#### Elemento / Registro: Trailer. Descripción de los campos que lo componen

Nac	Atsibuto	Pos	ición	Tipo de dato	Dossionión Valence posibles
Nro.	Atributo	In	Fin	T(nn)	Descripción – Valores posibles
1	Código Registro	001	001	N (01)	Identifica el tipo de registro. <b>Valor fijo: 9</b> Siempre es 9 e indica que este renglón es el TRAILER.
2	Código Banelco	002	004	N (03)	Identificador Banelco. <b>Valor fijo: 400.</b> Siempre es 400 e indica que el ente recaudador es Banelco
3	Código Empresa	005	008	N (04)	Nro. de empresa asignado por Banelco. Son los cuatro dígitos que figuran en el mail de "Confirmación de aprobación de solicitud" que recibe la empresa.
4	Fecha Archivo	009	016	N (08)	Fecha en que se generó el archivo. Formato: AAAAMMDD
5	Cantidad de Registros Pesos	017	023	N (07)	Cantidad de registros del DETALLE informados en el archivo. Es la sumatoria de los registros indicados con "5" (cantidad de renglones del Detalle).
6	Cantidad de Registros Dólares	024	030	N (07)	Este campo se completa <u>siempre</u> con ceros ya que no se admiten facturas expresadas en dólares.  Valor fijo: <b>0</b>
7	Total importe Pesos	031	041	N (11)	Importe total de las cobranzas en pesos. Formato: 9 enteros, 2 decimales, sin indicar el separador
8	Total importe Dólares	042	52	N (11)	Este campo se completa <u>siempre</u> con ceros ya que no se admiten facturas expresadas en dólares. Valor fijo: <b>0</b>
9	Filler	053	100	AN (48)	Campo para uso futuro. Valor fijo: 0 Se completa con "0 o blancos" hasta completar la longitud del registro (100 caracteres)

#### Ejemplo de un registro Trailer:







# Anexo Códigos de Barra





- El código de barras es un tipo de carácter que al ser leído por un escáner los convierte en datos para poder realizar la cobranza.
- El código de barras podrá tener caracteres alfa-numéricos.
- La empresa que desee habilitar su Código de Barras en BANELCO, deberá presentar la descripción de los formatos, y facturas/comprobantes originales emitidos recientemente.
- El CB deberá tener ciertas características particulares según sea el tipo de operatoria que elija: Con envío de base de facturas, o sin envío de base de facturas.





#### Empresas Con Deuda Informada

- Obligatoriamente debe figurar el *ID de cliente* en el código de barras
- Obligatoriamente debe figurar el ID de factura en el código de barras en caso que la empresa posea facturas simultáneas para un mismo cliente.
- El CB también debe poseer Dígito Verificador

#### Empresas sin Deuda Informada y Mixta

- •Obligatoriamente debe tener Dígito Verificador del código de barras
- •Obligatoriamente debe figurar el ID de cliente en el código de barras, y es recomendable que el mismo posea Dígito Verificador.
- •Es **recomendable** que el CB también posea Dígito Verificador
- •Obligatoriamente debe figurar el *ID de factura* en el código de barras en caso que la empresa posea facturas simultáneas para un mismo cliente.



#### Empresas que no cuentan con su propio CB

#### Estructura de Código de Barra sugerido por BANELCO:



Nombre del campo	Descripción						
Código de empresa	Es el código de Servicio / Empresa otorgado por BANELCO.  Valor de 4 dígitos numéricos						
Número de cliente  Es el número interno con que la empresa identifica a sus clientes en BANELCO.  Máximo: 19 dígitos numéricos							
Número de comprobante	Identificación de comprobante, factura, etc. Con que la empresa identifica el pago en BANELCO. Máximo: 20 dígitos alfanuméricos						
Importe hasta el 1er. Vto.	Importe a cobrar en el primer vencimiento de la factura						
Fecha del 1er. Vto.	Fecha del primer vencimiento						
Importe hasta el 2do. Vto.	Importe a cobrar en el segundo vencimiento de la factura						
Fecha del 2do. Vto.	Fecha del segundo vencimiento						
Código de empresa	Es el código de Servicio / Empresa otorgado por BANELCO. Valor de 4 dígitos numéricos						
Dígito verificador	Módulo 10 ponderador 31						

#### **Especificaciones:**

- •La longitud del CB debe ser como máximo de 60 caracteres.
- •Los importes deben tener dos decimales.
- •Formatos de fechas soportados:

Formato de fecha										
DDMMAAAA	Juliano JJJAA									
DDMMAA	Juliano JJJA									
DDMMA	Juliano AAAAJJJ									
AAAAMMDD	Juliano AAJJJ									
AAMMDD	Juliano AJJJ									
AMMDD	Juliano JJJ									
Juliano JJJAAAA	Incrementos de días sobre el vencimiento 1									

#### Dónde:

- DD: día
- MM: Mes
- AAAA: Año en cuatro dígitos
- AA: Últimos dos dígitos del año
- A: Último dígito del año
- JJJ: Número de día contando a partir del primer día del año.





#### Modelo sugerido de Cálculo del *Dígito Verificador*.

#### Módulo 10 ponderador 31:

A continuación se detallan los pasos a realizar para obtener el Dígito Verificador a partir del Código de Barras definido por la empresa.

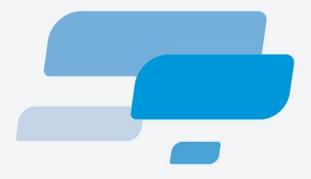
- Paso 1 Multiplicar posiciones impares del CB \* 3 y posiciones pares \* 1
- Paso 2 Sumar cada uno de los resultados obtenidos en el paso 1
- Paso 3 Dividir el resultado obtenido en el paso 2 por 10
- Paso 4 Si el resto de la división del paso 3 > 0 ---> DV= 10 resto división de paso 3 Si el resto de la división del paso 3 < 0 ---> DV= 0

#### Ejemplo:

Cálculo para el CB: 73169018000103123000380600000

	Cálculo para DV del código de barra															DV														
Nro de CB	7	7 3 1 6 9 0 1 8 0 0 0 1 0 3 1 2 3 0 0 0 3 8 0 6 0 0 0 0 0													8															
Paso 1	3	1	3	1	3	1	3	1	3	1	3	1	3	1	3	1	3	1	3	1	3	1	3	1	3	1	3	1	3	
Pasu I	21	3	3	6	27	0	3	8	0	0	0	1	0	3	3	2	9	0	0	0	9	8	0	6	0	0	0	0	0	
Paso 2													Σ	=	112	2														
Paso 3	112 / 10 = 11,2																													
Paso 4											:	2 >	0 =	=>	10	- 2	= 8	}												





**Muchas Gracias!** 

