

## Débito Directo - Descripción de Diseño - Banco Credicoop

Tráfico de Información	<b>No forma parte del diseño de registro.</b> Sólo indica el tráfico <b>EB:</b> Información enviada por el Empresa hacia el Banco Credicoop <b>BE:</b> Información enviada por el Banco Credicoop hacia la Empresa	
Código de Banco	Código del Banco donde radica la Cuenta. Es el otorgado por <b>BCRA</b> para Entidades Financieras	
Código de Registro	Este código indica el tipo de transacción informada	
Fecha de Vencimiento	Contiene la fecha informada por el cliente cobrador como fecha de pago de la Orden de Débito. formato AAMMDD. (Está previsto el cambio de siglo).	
Empresa Credicoop	a designar por el <b>Banco</b>	
Identificador	Identifica en forma unívoca al cliente a debitar. Ej: número de cliente, número telefónico etc. Se deberá alinear a izquierda, completando con blancos a la derecha	
Código de Moneda	Moneda del Movimiento - <b>P:</b> Pesos - <b>D:</b> Dólar	
Clave Bancaria Uniforme - <b>CBU</b>	Identifica la Cuenta a debitar. Esta compuesto por 2 bloques Bloque 1: <b>Banco</b> (3 pos), <b>Sucursal</b> (4 pos), <b>Dig.Verificador</b> (1 pos) Bloque 2: <b>Tipo Cuenta</b> (2 pos), <b>Nro.Cuenta</b> (11 pos), <b>Dig.Verif</b> (1 pos) Esta información será suministrada por el Banco donde radica la cuenta.	
Importe	Importe a ser debitado de la cuenta antes detallada. Esta compuesto por 8 Enteros y 2 decimales, sin coma decimal.	
Cuit Empresa	Clave Unica de Identificación Tributaria (CUIT) de la empresa Originante, incluyendo su dígito verificador.	
Descripción de transacción	Indica la prestación que brinda la Empresa.	
Vencimiento	Referencia por medio de la cual la empresa identifica unívocamente el débito a efectuar. Ej: Número de factura, cuota a cobrar, bimestre del servicio, etc.	
Referencia Unívoca	Blancos	
Nuevo CBU ó Identificador	Según sea la transacción: <b>Cambio de CBU:</b> (Cod. 63/64) Nuevo <b>CBU</b> <b>Cambio Identificador:</b> (Cod. 61/62) Nuevo <b>Identificador</b>	
Código de Retorno	<b>Código</b>	<b>Descripción</b>
	Blancos	Movimiento Aceptado
	R02	Cuenta cerrada o suspendida
	R03	Cuenta inexistente
	R04	N° de Cuenta Inválida
	R08	Orden de no pagar
	R09	Día No Laborable
	R10	Falta de fondos
	R13	Sucursal inexistente
	R14	Identificación del Cliente en la Empresa Errónea
	R15	Baja del Servicio
	R17	Error de Formato
	R18	Fecha de Compensación Errónea
	R19	Importe erróneo
	R20	Moneda distinta a la de la cuenta de débito
	R23	Sucursal No Habilitada
	R24	Transacción duplicada
	R28	Rechazo primer vencimiento
	R29	Reversión ya Efectuada
	R31	Vuelta atrás de la Cámara (Unwinding)
	R34	Cliente no adherido
	R61	No existe transacción original
	R75	Fecha Inválida
	R86	Identificación de Empresa Errónea
	R91	Código de Banco incompatible con moneda de Transacción
	Otros	No definido o particular de cada Banco