

# DISEÑO DE ARCHIVO

## PAGO MIS CUENTAS

**PagoMisCuentas**



**SIRO**  
DEVELOPERS

Válido para el envío de información a Link Pagos, Pago Mis Cuentas, Pago sin factura, Débitos Automático con Tarjeta de Crédito, Débito Directo en CBU y Botón de Pagos. De optar por este diseño, el diseño de archivo de Link Pagos no podrá ser utilizado; dado que nuestro sistema recibirá un SOLO archivo con la base de datos para informarlo a ambas redes. Aquellos entes, que dadas las características de su sistema requieran trabajar con número de factura, solo podrán utilizar este diseño de Pago Mis Cuentas completando con el número de factura los primeros 15 dígitos del campo "Id.Factura". SIRO rendirá al ente este concepto independientemente que la cobranza provenga de Link o de Pago Mis Cuentas.

## DISEÑO DE ARCHIVO: Pago Mis Cuentas

### Horarios

Se enviarán una vez al día, los días hábiles, a los distintos medios de cobro los archivos confirmados en la web Online SIRO, antes de las 14:00Hs del día de la fecha. Pasado ese horario, los archivos quedarán para el día hábil siguiente.

Quedarán disponible para que los clientes puedan abonar en Link Pagos y Pago Mis Cuentas a partir de las 00.00 hs. del día hábil siguiente, Pago sin factura a partir de las 15 hs. del día del proceso, en Botón de Pagos con la confirmación de la base.

### Formato de nombres de archivos

Para todos los archivos, el nombre será:

**<CUIT Administrador>.<AAAAMMDD> (Sin extensión de archivo)**

Ejemplo de nombre de archivo: **30532696265.20210407**

El nombre antes indicado es una sugerencia, pueden utilizar otro nombre en caso de necesitar identificar los distintos archivos cargados.

### Longitud de registros

Fija de 280 caracteres.

### Regla de armado de registros

**En cada registro del archivo:**

- Las fechas de vencimiento deben ser crecientes. Por ejemplo, la fecha de segundo vencimiento no puede ser anterior a la fecha de primer vencimiento. En caso que se decida no utilizar algún vencimiento, de los tres disponibles, debe repetirse la fecha de vencimiento anterior. Ejemplo: Si se informa primer y segundo vencimiento, y no se precisa el tercer vencimiento, debe repetirse la fecha del segundo vencimiento.

- Los importes deben ser crecientes o iguales a los importes de vencimientos anteriores. Por ejemplo, el importe del segundo vencimiento, no puede ser inferior al importe del primer vencimiento. Si se desea inutilizar el importe del segundo vencimiento, debe repetirse el valor informado en el primer vencimiento.
- No puede existir una fecha de tercer vencimiento sin que haya fecha de segundo vencimiento.
- Se pueden enviar en el mismo archivo, registros (comprobantes) de convenios diferentes manejados por el mismo administrador. El sistema los distingue ya que, en el número de referencia (Código de Pago Electrónico) se informa, en las últimas 10 posiciones, el “identificador de cuenta” otorgado por Banco Roela.
- Si el número de referencia o Código de Pago Electrónico (CPE), se determina con un identificador de comprobante en lugar de con un “identificador de usuario”, como los números de comprobantes cambian de un mes a otro, del mismo modo va a cambiar el CPE y el usuario no va a poder agendar los pagos, perdiendo una de las principales ventajas de las plataformas de pago: la agenda.
- La rendición de las cobranzas a través del Diseño Estándar de SIRO, no incluye el campo Id. Factura. En caso que se precise dicho campo, deberá solicitarse la rendición a través del Diseño Alternativo o Extendido.
- Control de duplicaciones: El sistema no permite que se informen deudas duplicadas, o sea que para un mismo Código de Pago Electrónico CPE (Nro. Referencia) se pueden informar todas las deudas que se desee, siempre y cuando no se duplique el Id. Factura. En caso que un mismo cliente adeude o períodos anteriores y/u otro tipo de deuda, pueden informarse con el mismo CPE pero diferente Id Factura. En caso que por error se envíen Id. Factura que ya se han informado para un determinado CPE, el sistema va a dejar informada la factura o comprobante enviado en el primer archivo. Como un archivo NO PISA AL OTRO, a los registros que tengan CPE con Id Facturas ya informados, el sistema los va a rechazar por ser duplicados.
- Si las fechas de vencimiento están todas vencidas, no tendrán efecto en los canales de pago. Se toma como un registro no existente. Si se informa como fecha de vencimiento la fecha de carga de la base se informará solo a botón de pagos.

## Conformación de registros

El archivo esta formado por tres partes:

- **Cabecera** (primer renglón, que contiene los datos generales del archivo).
- **Detalle** (compuesto por todos los comprobantes que se quieren publicar en la red, para que los usuarios puedan abonarlos).
- **Pie** (es el último renglón que contiene los totales del archivo).

## Tipo de datos

Pueden ser:

- **Alfanuméricos:** admiten letras y números. Se alinean a la izquierda y se completan con espacios en blanco a la derecha. Deben estar siempre en letras MAYÚSCULAS.
- **Numéricos:** solo admiten números. Se alinean a la derecha y se completan con ceros a la izquierda. Si no tiene contenido se completa con ceros.

## Descripción de los registros

A continuación, se indica como construir el archivo, que debe generarse teniendo en cuenta la descripción de cada campo.

### Cabecera

Campo	Tipo de Dato	Longitud	Posición	Observaciones
Código Registro	Numérico	1	1 – 1	Valor fijo 0 (cero).
Código Banelco	Numérico	3	2 – 4	Valor fijo 400
Código Empresa	Numérico	4	5 – 8	Valor fijo 0000
Fecha de archivo	Numérico	8	9 – 16	Fecha de generación de archivo AAAAMMDD. Ej: el 07/04/2021, poner 20210407
Filler	Alfanumérico	264	17 – 280	Completar con 0 (ceros).
	<b>TOTAL</b>	<b>280</b>		

## Detalle

Campo	Tipo de Dato	Longitud	Posición	Observaciones
Código registro	Numérico	1	1 – 1	Fijo 5 (cinco).
Nro de Referencia o Código de Pago Electrónico	Numérico	19	2 – 20	<p>Los 19 dígitos se forman de la siguiente manera:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Los primeros nueve dígitos son para identificar a los titulares de las obligaciones. Si utiliza el código de barras de SIRO, se completa la primera posición con cero y las 8 restantes con el "identificador de usuario" del diseño de registro de código de barra SIRO). No puede utilizarse aquí un número de comprobante<sup>1,2</sup></li> <li>✓ Las últimas 10 posiciones son el "identificador de cuenta" otorgado por Banco Roela (presente en el diseño de registro del Código de Barras SIRO)</li> </ul>
Id. Factura <sup>3</sup>	Alfanumérico	20	21 – 40	<p>Debe completarse de la siguiente manera:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Las primeras 15 posiciones se completan con datos de la factura</li> <li>✓ La posición 16 para identificar el concepto a facturar (si no se va a utilizar, completar con cero)</li> <li>✓ Los cuatro dígitos restantes para identificar el mes y el año de facturación con el formato MMAA.</li> </ul> <p>Por ejemplo si el Concepto 1 es "deuda" y el 2 es "intereses", si se quiere informar la deuda de agosto de 2021 este campo se completa con: XXXXXXXXXXXXXXXXXXX10821; y si se quiere informar el interés de ese mismo período, se completa con XXXXXXXXXXXXXXXXXXX20821</p> <p>En caso que el ente trabaja con un solo concepto y no necesita discriminarlos, informará: XXXXXXXXXXXXXXXXXXX00821</p>
Código moneda	Numérico	1	41 – 41	Fijo: 0 (cero)
Fecha 1º vencimiento	Numérico	8	42 – 49	AAAAMMDD Ej.: el 07/04/2021, poner 20210407
Importe 1º vencimiento	Numérico	11 (9 enteros y 2 decimales)	50 – 60	Importe de 1º vencimiento.

[1] Si el Código de Pago Electrónico (CPE), se determina con un "identificador de comprobante" en lugar de con un "identificador de usuario", como los números de comprobantes

cambian de un mes a otro, del mismo modo va a cambiar el CPE y el usuario no va a poder agendar los pagos, perdiendo una de las principales ventajas de las plataformas de pago: la agenda.

[2] En caso que el sistema del ente trabaje internamente con la imputación de las rendiciones por número de comprobante (en lugar de por el Id\_usuario), deberá completar las

primeras 15 posiciones del Campo Id.Factura. Además deberá solicitar la rendición de la recaudación con el "Diseño alternativo".

[3] Id. Factura: Los entes que dadas las características de su sistema requieran trabajar con numero de factura, solo pueden utilizar este diseño de Pago Mis Cuentas, completando con el numero de factura los primeros 15 dígitos de este campo. SIRO rendirá al ente este concepto independientemente que la cobranza provenga de Link o de Pago Mis cuentas.

Campo	Tipo de Dato	Longitud	Posición	Observaciones
Fecha 2º vencimiento	Numérico	8	61 – 68	AAAAMMDD. Si se usa, debe ser mayor al campo "Fecha 1º vencimiento". Si no usa segundo vencimiento, completar el mismo valor informado para "Fecha 1º vencimiento"
Importe 2º vencimiento	Numérico	11 (9 enteros y 2 decimales)	69 – 79	Si se usa, no puede ser menor al campo "Importe 1º vencimiento". Si no usa segundo vencimiento, completar con el mismo valor informado para Importe 1º vencimiento
Fecha 3º vencimiento	Numérico	8	80 – 87	AAAAMMDD. Si se usa, debe ser mayor al campo "Fecha 2º vencimiento". Si no usa tercer vencimiento, completar el mismo valor informado para "Fecha 2º vencimiento"
Importe 3º vencimiento	Numérico	11 (9 enteros y 2 decimales)	88 – 98	Si se usa, no puede ser menor al campo "Importe 2º vencimiento". Si no usa tercer vencimiento, completar con el mismo valor informado para Importe 2º vencimiento
Filler 1	Numérico	19	99 – 117	Completar con ceros
Nro. Referencia Ant.	Alfanumérico	19	118 – 136	Repetir el valor informado en el campo "Nro. Referencia"
Mensaje Ticket	Alfanumérico	40	137 – 176	Datos a informar en el ticket de pago. Utilizar de la siguiente manera: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Utilizar las primeras 15 posiciones para informar el Ente al cual se está efectuando el pago, abreviando el nombre de modo que el pagador pueda identificar inequívocamente el Ente.</li> <li>✓ Utilizar las 25 posiciones restantes para información secundaria, como el concepto que se esta pagando y / o el período.</li> </ul> Completar solo con letras mayúsculas (sin acentos, ni "ñ") y números. No admite caracteres especiales (puntos, comas, paréntesis, etc.).
Mensaje Pantalla	Alfanumérico	15	177 – 191	Datos a informar en la pantalla de selección de la factura a pagar. Utilizar las primeras 15 posiciones del campo "Mensaje en Ticket" para informar el Ente al cual se está efectuando el pago, abreviando el nombre de modo que el pagador pueda identificar inequívocamente el Ente. Completar solo con letras mayúsculas (sin acentos, ni "ñ") y números. No admite caracteres especiales (puntos, comas, paréntesis, etc.).
Código de barras	Alfanumérico	60	192 – 251	Completar con espacios.
Filler 2	Numérico	29	252 – 280	Completar con ceros.
	<b>TOTAL</b>	<b>280</b>		

## Pie

Campo	Tipo de Dato	Longitud	Posición	Observaciones
Código Registro	Numérico	1		Valor fijo 9 (nueve).
Código Banelco	Numérico	3		Valor fijo 400
Código Empresa	Numérico	4		Valor fijo 0000
Fecha de archivo	Numérico	8		Fecha de generación de archivo AAAAMMDD. Ej: el 07/04/2021, poner 20210407
Cantidad de registros	Numérico	7		Cantidad de registros de detalle informados. Es la cantidad de renglones que tiene el detalle.
Filler 1	Numérico	7		Completar con 0 (ceros)
Total importe	Numérico	11 (9 enteros y 2 decimales)		Suma de los importes informados en el campo "Importe primer vencimiento" de cada registro incluido en detalle. Formato: 9 enteros y 2 decimales, sin separadores.
Filler 2	Numérico	239		Completar con 0 (ceros).
	<b>TOTAL</b>	<b>280</b>		