



Diseño Archivo Débito Preautorizado
Procesos de Recaudo y Novedades
Establecimiento Comercial

Versión: 1.0

Febrero de 2007

NOTA DE CONFIDENCIALIDAD

La información contenida en el presente documento, es de propiedad y uso exclusivo de Redeban Multicolor S. A. y constituye parte de su propiedad intelectual. Lo anterior, debe ser observado por los usuarios y clientes de la mencionada entidad, para evitar incurrir en las conductas tipificadas en los artículos 270, 271 y 272 del código penal"

1 GENERALIDADES

1.1 OBJETIVO

Ofrecer a los Establecimientos Comerciales una alternativa de recaudo para aquellos clientes que realicen pagos periódicos en cuotas.

1.2 DEFINICIÓN

El servicio denominado **DÉBITO PREAUTORIZADO** consiste en descontar de la cuenta de ahorros de un cliente el valor previamente autorizado y abonarlo a la cuenta del Establecimiento Comercial.

2 ESPECIFICACIONES DEL ARCHIVO

2.1 REGISTROS TIPO 1: ENCABEZADO

NOMBRE CAMPO	LONG	FORMATO	DESCRIPCIÓN
Tipo de Registro	1	Numérico	Siempre irá un 1. Identifica el registro de encabezado
Indicador Tipo de Entidad Origen	1	Numérico	Identifica el origen del movimiento 0=Es Entidad Financiera o Redeban multicolor 1= Establecimiento Comercial
Nit de la Entidad Origen	12	Numérico	Nit del Establecimiento o ABA de Redeban Multicolor (570100) Si es Redeban Multicolor=los 6 primeros contienen ceros y los 6 restantes el ABA.
Nombre de la Entidad Origen	32	Alfanumérico	Nombre de la Entidad Origen
Espacios en blanco	8		
Indicador de Tipo de Entidad Destino	1	Numérico	Identifica a la Entidad Financiera con el ABA asignado 0=Es Entidad Financiera 1= Establecimiento Comercial
Nit o ABA de la Entidad Destino	12	Numérico	Nit del Establecimiento o ABA de la Redeban Multicolor (570100). Si es Redeban Multicolor los 6 primeros contienen ceros y los 6 restantes el ABA
Nombre de la Entidad Destino	32	Alfanumérico	Nombre de la Entidad Destino (RED MULTICOLOR)
Espacios en blanco	8		
Fecha Proceso del archivo	6	Numérico	Fecha en que la Entidad Financiera aplica la información con las transacciones del Establecimiento Comercial. Corresponde a la fecha del proceso en el calendario (AAMMDD)
Identificación del Servicio	15	Alfanumérico	Nombre del servicio que presta la Redeban multicolor. Los tres primeros dígitos son: MOV: Si recaudo de cuotas AUT: Si es Registro de autorización Los 12 restantes corresponden al nombre del servicio, "DÉBITO AUTO"
Total Longitud	128		

2.2 REGISTRO TIPO 2: DATOS DEL MOVIMIENTO

NOMBRE CAMPO	LONG	FORMATO	DESCRIPCIÓN
Tipo de Registro	1	Numérico	Identifica los registros de detalle. Siempre irá un 2
Código Entidad Financiera	6	Numérico	Código o ABA de la Entidad Financiera donde está radicada la cuenta del cliente
Número del Negocio	20	Alfanumérico	Los 6 primeros bytes es el Código del Establecimiento (asignado por Redeban multicolor). Los 14 siguientes es el número del Negocio
Número de la cuenta	13	Numérico	Número de la cuenta de ahorros del cliente.
Código de la transacción	3	Numérico	Tipo de transacción a realizar 433= Apertura Negocio 434= Cancelación Recaudo 435= Recaudo de Cuota
Signo del Valor	1	Alfanumérico	Signo del valor de la cuota + = Positivo
Valor Transacción	13	Numérico	Monto de la Cuota. 11 dígitos 2 decimales. Para el proceso de Actualización Base de Datos irán ceros.
Filler	19	Numérico	El Establecimiento debe llenar de ceros este campo
Fecha de Aplicación	6	Numérico	Fecha en la que se realiza la transacción. Para el comercio son ceros
Hora Aplicación	6	Numérico	Hora en que se realiza la transacción. Para el comercio son ceros
Fecha Upac	6	Numérico	Fecha en la cual se aplica el valor Upac. Para el comercio son ceros
Resultado de la Transacción	4	Numérico	Código de respuesta de la transacción. El comercio lo enviará en ceros. 9000 significa registro No procesado. Red M. siempre lo enviará así a la Entidad Financiera
Número de Autorización	8	Alfanumérico	Número asignado por la Entidad Financiera a la transacción aprobada. Los 2 primeros números = El ABA de la Entidad Financiera y los 6 últimos = Consecutivo de la Entidad Financiera. No aprobada= El Valor es 0
Información discrecional Registros Tipo 2	22	Alfanumérico	Si hay registros duplicados, el primer carácter debe tener un consecutivo para el proceso de recaudo Si no los hay debe venir en blanco (22 espacios en blanco) Ni Redeban Multicolor ni la Entidad Financiera pueden modificar la información de este campo
Total Longitud	128		

2.3 REGISTRO TIPO 3: MOVIMIENTO

NOMBRE CAMPO	LONG	FORMATO	CONTENIDO	DESCRIPCIÓN
Campo del Registro	1	Numérico		Siempre irá un tres (3)
Número de Registros Tipo 2	6	Numérico		Cantidad de Registros del tipo 2
Signo del Valor total	1	Alfanumérico		Signo correspondiente al monto de la suma de los valores de los Registros Tipo 2 += Positivo
Monto	13	Numérico		Sumatoria valores registros Tipo 2 11 dígitos y 2 decimales. Para el Proceso de Actualización base de datos irá ceros
Filler Registros Tipo 3	107	Alfanumérico		Filler (blancos)
Total Longitud	128			

NOTA: Todos los registros se ordenan por el Establecimiento y Negocio.

	leer la información, remitida por el Establecimiento el nombre de esta, no corresponde al registrado en el Sistema.
2270	Negocio a Inscribir ya Existe: Este código lo asigna Redeban Multicolor cuando en procesos de Actualización Base de Datos se envían en el mismo dos registros idénticos y siempre el segundo es declinado con ese código.
2272	Negocio ya Matriculado: Este código lo asigna Redeban Multicolor para declinar el proceso de Actualización Base de Datos aquellos registros que a pesar de estar matriculados en procesos anteriores el Establecimiento nuevamente los remite como novedad.
2274	Negocio a Cancelar no Existe: Este código lo utiliza Redeban Multicolor cuando el Establecimiento envía a cancelar un registro que no se encuentra matriculado. Para que sea cancelado debe ser idéntico al que se matriculó en el Proceso de Actualización Base de Datos respectivo
2280	Recaudo a Negocio Inexistente: Este código lo utiliza Redeban multicolor cuando el Establecimiento remite para recaudo, negocios que no han cumplido satisfactoriamente con matrícula respectiva.
2310	Suma de Valores Errado

3.3 RECAUDOS

CÓD	DESCRIPCIÓN
0000	Transacción Aprobada: Es el único código que utiliza la Entidad Financiera para aprobar registros de recaudo
2220	Valor a Debitar Excede el Límite inferior: Se presenta cuando la Entidad Financiera al momento de efectuar el Recaudo el saldo del cliente cubre el saldo mínimo que debe dejar en la cuenta.
2222	Valor a Debitar Inválido: La Entidad Financiera declina los registros por este concepto, cuando el campo monto de la transacción es igual a cero o no numérico.
4805	Cuenta a Debitar cancelada o inactiva: Este código lo utiliza la Entidad Financiera para declinar en procesos de recaudos y actualización, negocio para los cuales la cuenta del cliente está cancelada o inactiva.
4810	Cuenta a Debitar embargada/Pensiones: Lo utiliza la Entidad Financiera para declinar en procesos de recaudos y actualización, negocios para las cuales la cuenta del cliente está embargada.
4815	Orden de No pago: Lo utiliza la Entidad Financiera en proceso de recaudos para declinar registros para los cuales el cliente ha dado la orden en la Entidad Financiera no debitar ningún valor de su cuenta.
4820	Saldo menor en la cuenta: Lo utiliza la Entidad Financiera en proceso de recaudo para declinar los registros cuando el cliente no tiene fondos para cubrir la cuota a debitar.