



Extracto electrónico

Manual de Especificaciones Técnicas

Versión 15 – ago/2023



RESUMEN

VERSIÓN DEL DOCUMENTO	6
ÚLTIMAS ACTUALIZACIONES	7
DESCRIPCIÓN DEL PRODUCTO.....	8
Principales beneficios	8
TIPOLOGÍA DE LOS ARCHIVOS (FORMATO Y ESTRUCTURA).....	9
TIPOS DE REGISTROS Y ESTRUCTURA	10
I. Registro 0 – Encabezado	11
II. Registro D – UR Agenda.....	12
III. Registros E – UR analítica	15
IV. Registro 8 – Detalle de Transacción Pix.....	22
V. Registro A – Resumen Operación de anticipo	25
VI. Registro B – Detalle Operación de anticipo.....	26
VII. Registro C – Cuenta de pago Operación de anticipo.....	27
VIII. Registro 9 – Totalizador.....	28
TABLAS.....	29
I. Tipos de archivos.....	29
II. Tipos de lanzamiento	29
III. Códigos de bandera.....	30
IV. Estado de pago	31
V. Forma de pago.....	32
VI. Grupo de tarjetas	35
VII. Medio de captura	36
VIII. Tipo de captura.....	37
IX. Código de ajuste	38
X. Motivo del rechazo.....	50
XI. Tipo de tarjeta	51
TRANSMISIÓN Y REENVÍO DE ARCHIVOS	52
Transmisión de archivos	52
Reenvío de archivos.....	52
Reprocesamiento de archivos	52
MODELOS DE CONCILIACIÓN	53
Conciliación interna	53
Conciliación con socios/conciliadores	53
CONCEPTOS FINANCIEROS	54

CONCEPTOS DE CAPTURA Y LIQUIDACIÓN	54
Ajuste	54
Redondeo del valor neto	54
Modificación del Plan de Cuotas	54
Contracargo o disputa	54
Compensación de valores/valor compensado	54
Fecha de la presentación	54
Fecha de la captura.....	54
Fecha de envío al banco	55
Fecha de depósito	55
Fecha de la venta.....	55
Fecha efectiva de pago	55
Fecha de vencimiento original.....	55
Débitos parciales	55
En cuotas establecimiento - redondeo del valor de la cuota	55
Valor presentado	56
Venta capturada	56
Valor bruto.....	56
Valor neto	56
Importe pagado	56
Venta rechazada	56
CONCEPTOS DE NEGOCIACIÓN (CESIONES Y GRAVÁMENES)	57
Agenda de Cuentas por cobrar	57
Agenda libre.....	57
Cesión	57
Código de contrato	57
Adquirente.....	57
FIDC.....	57
Gravamen:	57
Registrador	57
UR (Unidad de cuentas por cobrar).....	57
ANTICIPOS/CESIONES CIELO	58
Tipos de anticipos/cesiones.....	58
Montaje del monto disponible	58
Canales para anticipo	59

SALDO PENDIENTE/CARTA DE CIRCULARIZACIÓN.....	60
Data-base.....	60
Debit balance.....	60
Kit de Composición Carta de Saldo:.....	60
Carta de saldo/circularización (PDF).....	60
Carta sintética (XLS).....	61
Carta analítica (TXT).....	61
Totalizaciones adicionales de cartas sintética:.....	61
DECLARACIONES.....	62
Cálculo de fechas de vencimiento - Transacciones en cuotas.....	62
Cálculo tasa DCC.....	63
Cálculo del redondeo de cuotas.....	63
Proceso de consistencia + claves de conciliación.....	64
Anticipo de transacciones con ajuste (cancelación/contracargo) antes de la operación.....	64
Cancelación/contracargo de transacciones anticipadas.....	65
UR 100 % negociada.....	65
UR parcialmente negociada.....	65
UR parcialmente negociada con más de un financiador diferente:.....	65
CONCILIACIÓN A TRAVÉS DEL ESTADO DE CUENTA ELECTRÓNICO.....	66
Estado de ventas de débito.....	66
Estado de ventas crédito a vista.....	66
Estado de ventas en cuotas.....	67
Claves de conciliación y seguimiento para ventas y pagos.....	67
Estado de cancelación/disputa de venta crédito, efectivo y débito.....	69
Estado de cancelación/disputa de venta en cuotas.....	70
Declaración de cargos de alquiler y plan Cielo.....	70
Claves de conciliación y seguimiento para ajustes.....	70
Claves de coexistencia entre versiones.....	71
Ventas.....	71
Ajustes y operaciones.....	71
Estado de anticipos agenda Cielo con Cielo.....	72
Estado de anticipos de la agenda del Mercado con Cielo.....	73
Relación archivo de anticipos con archivos de ventas.....	73
Relación de anticipacionos en el archivo de ventas con archivos de pago.....	73
Flujos de conciliación de anticipos realizados con Cielo (relación ventas, anticipos y pagos con detalle de UR).....	74

Estado de negociaciones de agenda Cielo realizadas con el mercado.....	75
Cesiones.....	75
Gravámenes.....	75
Estado transacciones Pix	76
Escenarios de operaciones y negociación de saldos de un UR	76
CANALES DE ATENCIÓN.....	77

VERSIÓN DEL DOCUMENTO

VERSIÓN	MANTENIMIENTO	FECHA	OBS.
V15.0	Primera versión del manual	05/06/2023	No se aplica
V15.1	Actualización de campos (Registros E) y aumento del tamaño del Registro E	04/08/2023	Detalles en la siguiente sección

ÚLTIMAS ACTUALIZACIONES

04/08/2023: Actualizaciones realizadas a los registros “E” – Inclusión de domicilio bancario, código de referencia de bandera y aumento de tamaño.

CAMBIOS	DE	PARA
Aumento de tamaño	700 posiciones en el registro “E”	760 posiciones en el registro “E”
Inclusión “Domicilio bancario”	Blancos en las posiciones 653 a 682 de los registros “E”	Datos de domicilio bancario en las posiciones 653 a 682
Inclusión del campo “ARN”	Blancos en las posiciones 683 a 700 de los registros “E”	Datos de ARN en las posiciones 683 a 702
Inclusión del campo “Indicativo Operación Cielo”	Inclusión de indicativo de llamada en los registros “E”	Posición 703 del registro “E”

DESCRIPCIÓN DEL PRODUCTO

El Extracto Electrónico es un producto que Cielo pone a disposición de los clientes que necesitan automatización en el proceso de conciliación. En dicho estado de cuenta, la información se transmite de forma estandarizada sin intervención manual a través del canal SFG (*Sterling File Gateway*), lo que brinda agilidad y seguridad en el tráfico de la información. A continuación, se muestra el macro flujo del servicio:



Principales beneficios

- ✓ Permite la realización de la conciliación contable y financiera de manera automatizada
- ✓ Aporta mayor agilidad y eficiencia operativa
- ✓ Permite la integración con la automatización comercial de ventas
- ✓ Genera seguridad en la recepción de la información
- ✓ Cuenta con un canal de atención especializado

TIPOLOGÍA DE LOS ARCHIVOS (FORMATO Y ESTRUCTURA)

En esta sección se presentan los tipos de archivos puestos a disposición por Cielo, sus características en cuanto a estructura y finalidad de uso.

TIPO DE ARCHIVO	INFORMACIÓN	ESTRUCTURA	OBJETIVO
CIELO03 Captura/previsión	<ul style="list-style-type: none"> Muestra ventas, ajustes y transacciones rechazadas capturadas el día anterior al envío del estado de cuenta. Presenta todo el plan de liquidación de las transacciones realizadas en cuotas el día anterior. <p>Obs. El estado de operaciones de cesión realizadas con el mercado depende del envío de datos a Cielo por parte de los Registradores, quienes a su vez dependen del envío de datos por parte de los financiadores.</p>	0 - Encabezado E - UR analítica (incluye registros individuales para cada cuota/contrato) ¹ 9 - Avance	Verificar si todas las ventas y ajustes realizados fueron recibidos y provisionados para pagos.
CIELO04 Liquidación/Pago	<ul style="list-style-type: none"> Valores pagados y compensados en cuenta el día del envío del Estado de cuenta. Detalla las URs liquidadas y los ajustes compensados en el día. Detalla las transacciones de Pix liquidadas el día anterior al envío del archivo. <p>Obs. Las transacciones rechazadas se muestran únicamente en el archivo "03". Los registros de transacciones de Pix no generan claves UR ya que no forman parte del balcón de pagos.</p>	0 - Encabezado D - UR Agenda E - UR analítica (por transacción en cuotas, genera solo la cuota liberada para su liquidación) 8 - Detalle de transacción Pix 9 - Avance <p>Obs. Los registros de tipo "D" y "E" están vinculados por el tipo de lanzamiento y clave UR. Los registros tipo 8 se pueden presentar antes o después de los registros "D" y "E".</p>	Verificar el origen del pago recibido (tipo de venta, bandera y cliente/establecimiento que realizó la venta).
CIELO09 Saldo pendiente	<ul style="list-style-type: none"> Valores por cobrar a Cielo, que incluyen las transacciones realizadas, capturadas y procesadas, ventas por débito, crédito y en cuotas aun no liquidadas en el movimiento cerrado en el mes anterior. <p>Obs. El archivo está disponible mensualmente el 1.er día del mes.</p>	0 - Encabezado D - UR Agenda 9 - Avance	Consultar la previsión futura de cobros. No se debe utilizar con fines de conciliación.
CIELO15 Negociación de Cuentas por Cobrar de Cielo (NCC)	<ul style="list-style-type: none"> Muestra las operaciones de negociaciones de cuentas por cobrar (pagos anticipados) realizadas con Cielo el día anterior, tanto con agenda de cuentas por cobrar de Cielo como con cuentas por cobrar de mercado. Los pagos anticipados de agenda de Cielo que se muestran en los registros "B" generarán registros de contrapartida en los archivos "03" con el tipo de lanzamiento "11" manteniendo el número de contrato. 	0 - Encabezado A - Resumen Negociación de Cuentas por Cobrar B - Detalle Negociación de Cuentas por Cobrar C - Cuenta de recepción 9 - Avance <p>Obs. El ordenamiento de los registros anteriores se produce a nivel de contrato².</p>	Verificar las negociaciones que se realizaron con Cielo.

¹ Obs. Para las operaciones de cesión realizadas con el mercado, este archivo mostrará los registros enviados por el financiador (institución que realizó la operación) con fecha de procesamiento anterior a la fecha del archivo. Cualquier discrepancia entre el monto mostrado y el monto negociado con el mercado deberá ser validada con el propio financiador.

² Código de operación que identifica el anticipo realizado

TIPOS DE REGISTROS Y ESTRUCTURA

Esta sección presenta la estructura de los tipos de registro generados en los archivos y el concepto que se aplica a cada movimiento. Por tipo de registro se entiende el tipo de datos que se muestra en el estado de cuenta, identificado por el primer dígito de cada línea que se presenta en el archivo.

TIPO DE REGISTRO	DESCRIPCIÓN	CONSISTENCIA
0	Encabezado	Presenta detalles sobre el período contemplado en el estado de cuenta, tipo de movimiento, matriz del estado de cuenta y versión del archivo.
D	UR Agenda	Muestra datos generales respecto a la liquidación de montos, tales como estado de pago, códigos de reenvío, entre otros a nivel de UR (Fecha de vencimiento, bandera, número de registro - CNPJ, tipo de liquidación y producto).
E	UR analítica	Muestra datos transaccionales de las URs capturadas y liquidadas. Para movimientos de venta, detalla registros a nivel de autorización, NSU, TID, cuota y fecha de pago/previsión. Para registros de operaciones, muestra datos sobre montos negociados, como por ejemplo números de contratos y fechas de vencimiento. Para un vínculo entre los registros de tipo "D" y "E" se debe utilizar la información que se presenta en los campos "Clave UR" más "Tipo de lanzamiento" que se muestra en ambos registros.
8	Detalle de transacción Pix	Muestra las transacciones enviadas a liquidación en modo Pix, ya sea para la cuenta Cielo o la cuenta digital Cielo. La visualización de datos en este registro está condicionada a los campos "Identificador de transferencia automática" y "Estado de transferencia a cuenta de pago". Para más detalles consultar los campos correspondientes en el apartado "IV. Registro 8 – Detalle de transacción de Pix".
A	Resumen Operación de anticipo	Muestra las negociaciones que fueron realizadas con Cielo, ya sea del movimiento capturado en Cielo o en el mercado. Presentación a nivel de contrato/operación.
B	Detalle Operación de anticipo	Muestra las negociaciones que fueron realizadas con Cielo, ya sea del movimiento capturado en Cielo o en el mercado. Estado a nivel de UR negociada y CNPJ (número de registro).
C	Cuenta de pago Operación de anticipo	Presenta registros de domicilio bancario donde se liquidarán/pagarán las operaciones comerciales.
9	Totalizador	Registro totalizador del archivo

I. Registro 0 – Encabezado

Identifica el encabezado de cada archivo por matriz de estado de cuenta electrónico*.

INI	FIN	TAM	TIPO	DESCRIPCIÓN	CONSISTENCIAS DE EDI
1	1	1	Alfa/Núm	Tipo de registro	Constante "0", identifica el tipo de registro de encabezado (comienzo del archivo)
2	11	10	Núm	Establecimiento matriz	Número de establecimiento matriz del estado de cuenta electrónico
12	19	8	Núm	Fecha de procesamiento	AAAAMMDD – fecha en la que se generó el archivo.
20	27	8	Núm	Período inicial	AAAAMMDD – período inicial.
28	35	8	Núm	Período final	AAAAMMDD – período final.
36	42	7	Núm	Secuencia	Número secuencial del archivo. En los casos de reprocesamiento, este dato se enviará como 9999999. Este campo es creciente y se puede utilizar para controlar la secuencia de procesamiento de los archivos diarios.
43	47	5	Alfa	Empresa adquirente	Constante Cielo
48	49	2	Núm	Opción de estado de cuenta	Ver Tabla I.
50	50	1	Alfa	Transmisión	"I" – Cielo.
51	70	20	Alfa/Núm	Buzón	Buzón.
71	73	3	Núm	Versión de diseño	Constante "015".
74	250	177	Alfa/Núm	Uso Cielo	Espacios en blanco. El tamaño de este campo puede aumentar según la necesidad de agregar nueva información a los estados de cuenta.

(*) Agrupación disponible por raíz de CNPJ (Número de registro)

II. Registro D – UR Agenda

Muestra las URs liquidadas/aprovisionadas de acuerdo al arreglo del mostrador de cuentas por cobrar

INI	FIN	TAM	TIPO	DESCRIPCIÓN	CONSISTENCIAS DE EDI
1	1	1	Alfa/Núm	Tipo de registro	Constante "D", identifica el tipo de registro UR Agenda (que se muestra únicamente en los archivos "04" y "09").
2	11	10	Núm	Establecimiento remitente	Número del establecimiento y/o sucursal donde se realizó la venta o ajuste.
12	25	14	Núm	CPF/CNPJ titular	CPF/CNPJ del titular del crédito.
26	39	14	Núm	CPF/CNPJ titular del movimiento	CPF/CNPJ del titular del movimiento, que corresponde al establecimiento donde se procesó la transacción/ajuste.
40	53	14	Núm	CPF/CNPJ destinatario	CPF/CNPJ del establecimiento que recibió la liquidación
54	56	3	Núm	Bandera	Código de la bandera – ver tabla III.
57	59	3	Núm	Tipo de liquidación	"000" – no identificado "001" – débito "002" – crédito Obs. Este campo no indica la naturaleza del lanzamiento (positivo o negativo), sino la modalidad de liquidación de los montos de acuerdo con la disposición definida en las URs. Los escenarios con el tipo de liquidación "000" pueden ocurrir en situaciones en las que se negocian deudas pendientes con Cielo para enviar un cobro a una cuenta bancaria.
60	69	10	Núm	Matriz de pago	Para escenarios de pagos no centralizados, se informará al establecimiento asociado a la captura de la transacción/ajuste
70	71	2	Núm	Estado del pago	Indica el estado del pago – ver tabla IV.
72	72	1	Alfa	Indicador del valor bruto	"+" identifica un importe a crédito. "-" identifica un importe a débito.
73	85	13	Núm	Valor bruto (*)	Suma de los montos de venta/ajuste de la UR.
86	86	1	Alfa	Indicador de la tarifa administrativa	"+" identifica un importe a débito. "-" identifica un importe a crédito.
87	99	13	Núm	Valor de la tarifa administrativa (*)	Valor de la tarifa administrativa deducida de las ventas.
100	100	1	Alfa	Indicador del valor neto	"+" identifica un importe a crédito. "-" identifica un importe a débito.
101	113	13	Núm	Valor neto (*)	Valor de las ventas deducido del valor de la tarifa administrativa.
114	117	4	Núm	Banco	Código del banco en el que se depositaron los montos.
118	122	5	Núm	Agencia	Código de la agencia en la que se depositaron los montos.
123	142	20	Alfa/Núm	Cuenta	Cuenta en la que se depositaron los montos.
143	143	1	Alfa/Núm	Dígito de la cuenta	Dígito de la cuenta en la que se depositaron los montos.
144	149	6	Núm	Número de lanzamientos de la UR	Número de lanzamientos (registros E) agrupados en la UR. Para las URs asociadas a operaciones (tipos de lanzamiento mayores a 10), los registros de tipo E pueden diferir de lo indicado en este campo debido a la exclusión de registros de tipo E con valores en cero.

INI	FIN	TAM	TIPO	DESCRIPCIÓN	CONSISTENCIAS DE EDI
150	151	2	Núm	Tipo de lanzamiento	Tipo de lanzamiento del movimiento agrupado en la UR – ver tabla II
152	251	100	Alfa/Núm	Clave UR	Clave de agrupación de valores. Se sugiere el uso de esta clave agrupada con el "Tipo de lanzamiento" para realizar un seguimiento del <u>ciclo de vida de las liquidaciones</u> .
252	253	2	Núm	Tipo de lanzamiento original	Tipo de lanzamiento original - ver tabla II Si la UR no ha sido modificada entre captura y liquidación, este campo se enviará con "00".
254	254	1	Núm	Tipo de anticipo	"0" - Movimiento normal "1" - Movimiento anticipado "2" - Movimiento cedido " " – No identificado Campo disponible para los lanzamientos 29 y 31 (ver tabla II) Obs. Identificador que se utiliza únicamente para operaciones realizadas antes del día 07/06/2021. Las operaciones realizadas con posterioridad al día 07/06/2021 se identifican a través de los tipos de lanzamiento 11, 13 y 14 según la tabla II. <u>Campo de uso Cielo. Podrá utilizarse para enviar otra información en el futuro.</u>
255	263	9	Núm	Número del anticipo	Informa el número de la operación realizada con Cielo Si el tipo de lanzamiento que no sea 29 y 31 se informa con ceros. Obs. Identificador que se utiliza únicamente para operaciones realizadas antes del día 07/06/2021. <u>Campo de uso Cielo. Podrá utilizarse para enviar otra información en el futuro.</u>
264	267	4	Núm	Tasa de anticipo	Tarifa media contratada por anticipo. Si el tipo de lanzamiento que no sea 29 y 31 se informa con ceros. Obs. Identificador que se utiliza únicamente para operaciones realizadas antes del día 07/06/2021. <u>Campo de uso Cielo. Podrá utilizarse para enviar otra información en el futuro.</u>
268	275	8	Núm	Fecha de pago	DDMMAAAA – Fecha de pago (previsión para los archivos "09") de la UR. Al reprocesar, se puede actualizar después de procesar la transacción/ajuste.
276	283	8	Núm	Fecha de envío del banco	DDMMAAAA – Fecha de envío del crédito al banco. Al reprocesar, se puede actualizar después de procesar la transacción/ajuste. Para montos aún no enviados se informará "01011001"
284	291	8	Núm	Fecha de vencimiento original	DDMMAAAA – Fecha de vencimiento original. Campo estático.

INI	FIN	TAM	TIPO	DESCRIPCIÓN	CONSISTENCIAS DE EDI
292	301	10	Núm	Número de establecimiento de pago	Número de establecimiento que recibió el crédito/débito.
302	302	1	Alfa/Núm	Indicador de lanzamiento pendiente	Identifica las URS deudoras pendientes de compensación/cancelación. "S" – Sí "N" – No
303	303	1	Alfa/Núm	Indicador de reenvío de pago	Identifica las URS con liquidación reenviada a crédito/débito. "S" – Sí "N" – No Para los registros con el indicador "S" es necesario considerar siempre el último envío, superponiendo los registros recibidos anteriormente.
304	304	1	Alfa/Núm	Indicador de operación de gravamen	Identifica las URS que se negociaron en el modelo de garantías asociadas a operaciones de crédito (gravámenes). "S" – Sí "N" – No
305	318	14	Núm	CPF/CNPJ del negociador	Identifica el CPF/CNPJ de la institución financiera que realizó la operación.
319	319	1	Alfa/Núm	Indicador saldo en abierto	Este campo se completa únicamente en los archivos tipo "09" (ver tabla I) "D" saldo débito "R" saldo rotativo "P" saldo en cuotas. " " para archivos que no sean "09". Se utiliza para consolidar montos de acuerdo con los vencimientos. ³
320	400	81	Alfa/Núm	Uso Cielo	Espacios en blanco. El tamaño de este campo puede aumentar según la necesidad de agregar nueva información a los estados de cuenta.

(*) Deben considerarse con dos decimales, sin comas, puntos ni ningún otro carácter.

³ Consultar detalles en la sección "Carta Saldo/Circularización (PDF)"

III. Registros E – UR analítica

Muestra el movimiento de captura/liquidación a nivel transaccional y de contrato.

INI	FIN	TAM	TIPO	DESCRIPCIÓN	CONSISTENCIAS DE EDI
1	1	1	Alfa/Núm	Tipo de registro	Constante "E", identifica el movimiento analítico de la UR.
2	11	10	Núm	Establecimiento remitente	Número de establecimiento que realizó la venta/ajuste.
12	14	3	Núm	Bandera de liquidación	Código de la bandera – ver tabla III. Bandera que recibió la liquidación del importe en cuenta
15	17	3	Núm	Tipo de liquidación	"000" – no identificado "001" – crédito "002" – débito
18	19	2	Núm	Cuota	Para la venta las cuotas (tipo de lanzamiento "03"), se formateará con el número de la cuota que se está liberando. Para los otros lanzamientos formateados con ceros.
20	21	2	Núm	Plan de venta	Número total de cuotas de la venta. Para el tipo de lanzamiento que no sea "03" se informará con ceros.
22	27	6	Alfa/Núm	Código de autorización	Código de autorización de la transacción. Este número no es único y se puede repetir. A efectos de conciliación, se debe combinar con otros campos como número de tarjeta, autorización, fecha de venta, valor y clave UR.
28	29	2	Núm	Tipo de lanzamiento	Tipo de lanzamiento – ver tabla II
30	129	100	Alfa/Núm	Clave UR	Clave de agrupación de valores. Se sugiere utilizar esta clave agrupada más el "Tipo de lanzamiento" para realizar un seguimiento del ciclo de liquidación de los montos.
130	151	22	Alfa/Núm	Código de la transacción recibida/contrato	Código de seguimiento generado para la captura de la transacción/ajuste. Para los lanzamientos de operaciones (11, 13 y 14), este campo mostrará el número de contrato asociado a la operación. Para cesiones realizadas con Cielo, esto dato corresponde al campo "Código de Operación/Contrato" del tipo de registro "A". Indicado como clave de conciliación. También se utiliza como clave de coexistencia entre la versión 14 y 15 del estado de cuenta. Para conocer más detalles, consulte la sección " Claves de coexistencia entre versiones ".
152	155	4	Núm	Código de ajuste	Identifica los detalles del origen del ajuste condicionado al campo "Tipo de lanzamiento" – ver tabla IX. No completar para los lanzamientos tipo "01", "02" y "03", otros tipos de lanzamiento pueden traer en este campo como espacio en blanco. Para estos casos, es necesario considerar solo el código de tipo de lanzamiento.
156	158	3	Núm	Forma de pago	Código que identifica la forma de pago – ver tabla V.
159	159	1	Alfa/Núm	Indicador Cielo Promo	Identificador del Producto Cielo Promo = "S". Identifica que la venta participó en una campaña en la Plataforma de promoción. "S" – Sí, tiene Cielo Promo; "N" – No tiene Cielo Promo.

INI	FIN	TAM	TIPO	DESCRIPCIÓN	CONSISTENCIAS DE EDI
160	160	1	Alfa/Núm	Indicador DCC	"S" – Transacción procesada con convertidor de moneda; "N" – Transacción sin procesamiento de convertidor de moneda.
161	161	1	Alfa/Núm	Indicador comisión mínima	"S" – Transacción con incidencia de tarifa mínima "N" - Transacción sin incidencia de tarifa mínima.
162	162	1	Alfa/Núm	Indicador Recibe Rápido	"S" – Sí, tiene Recibe Rápido; "N" – No tiene Recibe Rápido.
163	163	1	Alfa/Núm	Indicador de tasa cero	"S" – Sí, tiene tasa cero; "N" – No tiene tasa cero.
164	164	1	Alfa/Núm	Indicador de transacción rechazada	"S" – Transacción rechazada, "N" – Transacción aprobada En caso de ser "N" el campo "Motivo de rechazo" se informará con espacios en blanco.
165	165	1	Alfa/Núm	Indicador de venta atrasada	"S" – Transacción con captura retrasada, "N" – Transacción capturada en la fecha de procesamiento original.
166	171	6	Núm	BIN de la tarjeta	Los 6 primeros dígitos de la tarjeta con la que se realizó la compra.
172	175	4	Núm	Número de tarjeta	Últimos 4 dígitos de la tarjeta con la que se realizó la compra.
176	181	6	Núm	NSU/DOC	Número secuencial, también conocido como DOC (número de documento). Identifica la transacción en el día en que se llevó a cabo. Este número no es único y se puede repetir. Si la venta ha sido reprocesada, se puede cambiar el NSU.
182	191	10	Núm	Número de nota fiscal	Número de factura de los establecimientos que capturan esta información. Cuando no esté disponible, se formateará con ceros.
192	211	20	Alfa/Núm	TID	Identificación de la transacción realizada en comercio electrónico.
212	231	20	Alfa/Núm	Código de pedido / Referencia	Referencia o código del pedido ingresado en una transacción de comercio electrónico. Cuando no esté disponible, se formateará con espacios en blanco. Para los reintentos, se puede generar un código aleatorio al capturar la transacción (para más detalles contacte al equipo de comercio electrónico de Cielo)
232	236	5	Núm	Tarifa (MDR) (*)	Porcentaje MDR aplicado al importe de la transacción. Este campo es informativo y se suma a la tarifa administrativa en las posiciones 242 a 246.
237	241	5	Núm	Tarifa de Recibe Rápido (*)	Porcentaje de tarifa de recibe rápido aplicado al monto de la transacción. Este campo es informativo y se suma a la tarifa administrativa en las posiciones 242 a 246.
242	246	5	Núm	Tarifa de venta (*)	Porcentaje de la tasa aplicada al monto de la transacción. Tenga en cuenta este campo para calcular el valor neto.
247	247	1	Alfa	Indicador valor total de la venta	"+" identifica un importe a crédito. "-" identifica un importe a débito.

INI	FIN	TAM	TIPO	DESCRIPCIÓN	CONSISTENCIAS DE EDI
248	260	13	Núm	Valor total de la venta (*)	Valor de la compra, en caso de venta en cuotas se informará el total de la venta.
261	261	1	Alfa	Indicador valor bruto de la venta o cuota	"+" identifica un importe a crédito. "-" identifica un importe a débito.
262	274	13	Núm	Valor bruto de la venta o cuota (*)	Valor de la compra o de la cuota que se liberó, en el caso de venta en cuotas, en el establecimiento. Obs. Campo utilizado para calcular valores posteriores.
275	275	1	Alfa	Indicador valor neto de la venta	"+" identifica un importe a crédito. "-" identifica un importe a débito.
276	288	13	Núm	Valor neto de la venta (*)	Valor neto de la compra o de la cuota liberada, en el caso de venta en cuotas en establecimiento.
289	289	1	Alfa	Indicador valor de la comisión	"+" identifica un importe a crédito. "-" identifica un importe a débito.
290	302	13	Núm	Importe de la comisión (*)	Valor total de descuento de la compra o de la cuota que fue liberada
303	303	1	Alfa	Indicador valor comisión mínima	"+" identifica un importe a crédito. "-" identifica un importe a débito.
304	316	13	Núm	Importe comisión mínima (*)	Importe del descuento sobre la compra o de la cuota que estuvo sujeta a un cobro de comisión mínima.
317	317	1	Alfa	Indicador valor de entrada	"+" identifica un importe a crédito. "-" identifica un importe a débito.
318	330	13	Núm	Valor de entrada (*)	Valor bruto de la entrada que incidió en la venta – Específico para Cias. Aéreas.
331	331	1	Alfa	Indicador valor tarifa MDR	"+" identifica un importe a crédito. "-" identifica un importe a débito.
332	344	13	Núm	Valor de la tarifa MDR (*)	Importe del descuento calculado sobre el valor bruto de la venta (posiciones 262 a 274 del registro "E").
345	345	1	Alfa	Indicador valor recibe rápido	"+" identifica un importe a crédito. "-" identifica un importe a débito.
346	358	13	Núm	Valor Recibe rápido (*)	Valor neto de descuento por cobro de Recibe Rápido (solo informativo)
359	359	1	Alfa	Indicador valor de saque	"+" identifica un importe a crédito. "-" identifica un importe a débito.
360	372	13	Núm	Importe de saque (*)	Importe de la transacción de retiro con tarjeta de débito o Agro Electron de acuerdo con el indicador de producto de RO.
373	373	1	Alfa	Indicador valor tarifa de embarque	"+" identifica un importe a crédito. "-" identifica un importe a débito.
374	386	13	Núm	Valor tarifa de embarque (*)	Valor bruto de la tasa de embarque. Específico para Cias. Aéreas.
387	387	1	Alfa	Indicador valor pendiente	"+" identifica un importe a crédito. "-" identifica un importe a débito.

INI	FIN	TAM	TIPO	DESCRIPCIÓN	CONSISTENCIAS DE EDI
388	400	13	Núm	Monto pendiente (*)	Monto pendiente de compensación. Para registros con valor positivo se informará con ceros.
401	401	1	Alfa	Indicador valor total de la deuda	"+" identifica un importe a crédito. "-" identifica un importe a débito.
402	414	13	Núm	Valor total de la deuda (*)	Monto original de la deuda. Para registros con saldo positivo se informará con ceros.
415	415	1	Alfa	Indicador valor cobrado	"+" identifica un importe a crédito. "-" identifica un importe a débito.
416	428	13	Núm	Monto cobrado (*)	Monto descontado del monto total de la deuda hasta la presentación de este registro en los estados de cuenta. Si el saldo es positivo, se informará con ceros.
429	429	1	Alfa	Indicador valor tarifa administrativa	"+" identifica un importe a crédito. "-" identifica un importe a débito.
430	442	13	Núm	Valor tarifa administrativa (*)	Valor total del descuento de la venta. Para transacciones con cargos únicamente de MDR, este campo muestra el mismo total que en las posiciones 290 a 302.
443	443	1	Alfa	Indicador valor Cielo Promo	"+" identifica un importe a crédito. "-" identifica un importe a débito.
444	456	13	Núm	Valor Cielo Promo (*)	Monto de descuento para transacciones con inclusión de Cielo Promo.
457	457	1	Alfa	Indicador valor DCC (Convertidor de moneda)	"+" identifica un importe a crédito. "-" identifica un importe a débito.
458	470	13	Núm	Valor DCC (Convertidor de moneda) (*)	Importe del descuento para transacciones capturadas con el convertidor de moneda.
471	476	6	Núm	Hora de la transacción	Informa el horario de la transacción (HHMMSS)
477	478	2	Núm	Grupo de tarjetas	Identifica la agrupación y el origen del tipo de tarjeta como se describe a continuación: "00" - Servicio no asignado "01" - Tarjeta emitida en Brasil "02" - Tarjeta emitida en el extranjero "03" - MDR por tipo de tarjeta - Inicial "04" - MDR por tipo de tarjeta - Intermedio "05" - MDR por tipo de tarjeta – Superior Ver tabla VI.
479	492	14	Núm	CPF/CNPJ del destinatario	CPF/CNPJ del establecimiento que recibió la liquidación
493	495	3	Núm	Bandera de la autorización	Código de la bandera original de la transacción/captura. Para escenarios en los que el campo "Bandera de la autorización" es diferente al campo "Bandera de liquidación", indica que un determinado lanzamiento se procesó en una bandera, sin embargo, se pagó en otra debido a alguna compensación de movimientos. Ver tabla III
496	510	15	Alfa/Núm	Código único de venta	Identifica el código de la venta.

INI	FIN	TAM	TIPO	DESCRIPCIÓN	CONSISTENCIAS DE EDI
511	525	15	Alfa/Núm	Código original de la venta	Informa el "Código único de venta" original para registros de ajuste. Informado para registros con el tipo de lanzamiento "06", "07", "08" y "09".
526	540	15	Alfa/Núm	Código único de ajuste	Identifica el código de agrupación de los ajustes. Si el tipo de lanzamiento "01", "02" y "03", este campo se ingresará con ceros.
541	543	3	Núm	Medio de captura	Ver tabla VII. En caso de que la venta haya sido reprocesada, el sistema enviará los medios de captura "03", "10" u "11" dependiendo del canal de reingreso de ventas. Para estos casos, ignore el valor ingresado en el campo "Número de terminal".
544	551	8	Núm	Número de terminal	Número lógico del terminal donde se realizó la venta. Cuando el medio de captura sea "03", "10" u "11" ignore el número lógico del terminal, ya que este informará un número interno de Cielo.
552	553	2	Núm	Tipo de lanzamiento original	Tipo de lanzamiento original - ver tabla II Si la UR no ha sido modificada entre captura y liquidación, este campo se enviará con "00".
554	556	3	Alfa/Núm	Tipo de transacción	Corresponde a la modalidad de venta asociada a la transacción "001" – Débito "002" – Crédito "003" - En cuotas Campo completado para registros con tipo de lanzamiento "01", "02" y "03". <u>Campo de uso Cielo. Podrá utilizarse para enviar otra información en el futuro.</u>
557	565	9	Núm	Número de la operación	Informa el número de la operación realizada con Cielo Si el tipo de lanzamiento que no sea 29 y 31 se informa con ceros. Obs. Identificador que se utiliza únicamente para operaciones realizadas antes del día 07/06/2021. <u>Campo de uso Cielo. Podrá utilizarse para enviar otra información en el futuro.</u>
566	573	8	Núm	Fecha de la autorización	Fecha en que se envió la transacción/ajuste para su procesamiento. Campo informado con el formato "DDMMAAAA".
574	581	8	Núm	Fecha de la captura	Fecha en la que Cielo capturó la transacción/ajuste. En la recuperación, se puede actualizar después de procesar la transacción o el ajuste. Campo informado con el formato "DDMMAAAA".
582	589	8	Núm	Fecha de la venta	Fecha de emisión de la transacción/ajuste por parte del establecimiento comercial. Campo informado con el formato "DDMMAAAA".
590	597	8	Núm	Fecha del movimiento original de la venta	Fecha del movimiento original de la venta/ajuste. Campo informado con el formato "DDMMAAAA".

INI	FIN	TAM	TIPO	DESCRIPCIÓN	CONSISTENCIAS DE EDI
598	604	7	Núm	Número de lote	Número del resumen de operación. Contiene información referida a un grupo de ventas realizadas en una fecha determinada. Número de lote/remesa para transacciones enviadas a través de IATA (Cías. Aéreas) o capturas a través de EDI.
605	626	22	Núm	Número de la transacción procesada	Código de seguimiento único que se utiliza para los ajustes originados en ventas (tipos de lanzamiento "01", "02" y "03"). Indica el "Código de la transacción recibida/contrato" de la venta que fue objeto de ajuste. Indicado para clave de conciliación. También se utiliza como clave de coexistencia entre la versión 14 y 15 del estado de cuenta. Para conocer más detalles, consulte la sección "Claves de coexistencia entre versiones"
627	629	3	Alfa/Núm	Motivo del rechazo	Si la transacción es rechazada se completará con los dominios de la tabla X. Las transacciones rechazadas se muestran solo en los archivos "03", los otros estados de cuenta no demuestran transacciones con esta característica.
630	637	8	Núm	Fecha de vencimiento original	Fecha de pago original. Campo estático generado después de la captura de la transacción/ajuste. Para escenarios de reenvío de pagos, se mantendrá la fecha de liquidación original. Campo informado con el formato "DDMMAAAA".
638	647	10	Núm	Matriz de pago	Establecimiento matriz de pago.
648	649	2	Alfa/Núm	Tipo de tarjeta	Clasificación de la categoría de la tarjeta. Ver tabla XI
650	650	1	Alfa/Núm	Origen de la tarjeta	"S" – Tarjeta extranjera, "N" – Tarjeta nacional.
651	651	1	Alfa/Núm	Indicador MDR por tipo de tarjeta	"S" – Sí, "N" – No.
652	652	1	Alfa/Núm	Indicador en cuotas cliente	Indica que el cargo de la tarifa de MDR asignada a la venta se transferirá al titular de la tarjeta. "S" – Sí, "N" – No. Obs. Indicado como "en cuotas cliente" en los terminales electrónicos.
653	656	4	Núm	Banco	Código del banco en el que se depositaron los montos.
657	661	5	Núm	Agencia	Código de la agencia en la que se depositaron los montos.
662	681	20	Alfa/Núm	Cuenta	Cuenta en la que se depositaron los montos.
682	682	1	Alfa/Núm	Dígito de la cuenta	Dígito de la cuenta en la que se depositaron los montos.

INI	FIN	TAM	TIPO	DESCRIPCIÓN	CONSISTENCIAS DE EDI
683	705	23	Alpha/Num	ARN	Código de referencia de la bandera (dato proporcionado por las banderas, no considerado como clave de conciliación)
706	706	1	Alpha/Num	Indicativo operación Cielo	Este campo indica si la operación/negociación se realizó con Cielo o el mercado "S" – Indica operación/negociación realizada con Cielo "N" – Indica operación/negociación realizada con el mercado
707	760	54	Alfa/Núm	Uso Cielo	Espacios en blanco. El tamaño de este campo puede aumentar según la necesidad de agregar nueva información a los estados de cuenta.

(*) Deben considerarse con dos decimales, sin comas, puntos ni ningún otro carácter.

(**) Deben considerarse con tres decimales, sin comas, puntos ni ningún otro carácter.

IV. Registro 8 – Detalle de Transacción Pix

Presenta las transacciones liquidadas en la modalidad Pix

INI	FIN	TAM	TIPO	DESCRIPCIÓN	CONSISTENCIAS DE EDI
1	1	1	Núm	Tipo de registro	Constante "8" – identifica el tipo de registro que presenta la transacción Pix (que se muestra únicamente en archivos "04" en situaciones de liquidación de transacciones Pix)
2	11	10	Núm	Establecimiento remitente	Número del establecimiento y/o sucursal donde se realizó la transacción.
12	13	2	Núm	Tipo de transacción	Código que identifica la transacción "01" – Transacción Pix "02" – Ajuste de crédito "03" – Ajustar de débito
14	19	6	Núm	Fecha de la transacción	AAMMDD – Fecha en que se realizó la transacción.
20	25	6	Núm	Hora de la transacción	Hora de la transacción presentada en el formato HHMMSS
26	61	36	Alfa/Núm	ID Pix	Código que identifica la transacción Pix.
62	67	6	Núm	NSU/DOC	Número secuencial, también conocido como DOC (número del documento), que identifica la transacción el día en que se llevó a cabo. Este número no es único y se puede repetir. Si la venta ha sido reprocesada, se puede cambiar el NSU.
68	73	6	Núm	Fecha de pago	AAMMDD – Fecha de pago. En el reprocesamiento, se puede actualizar después de procesar la transacción o ajuste. Cuando el "Estado de transferencia a cuenta de pago" sea igual a: 01 - Pagado a la Cuenta Cielo: se mostrará la fecha en que se realizó el pago a la Cuenta Cielo. 05 - Pagado a la Cuenta Casa: se mostrará la fecha en que se realizó la transferencia a la Cuenta Casa Para el otro Estado de transferencia a cuenta de pago, se mostrará la fecha en la que se pagó la transacción en la Cuenta Cielo, pero el pago/transferencia a la Cuenta Casa aún está en tránsito.
74	74	1	Alfa	Indicador del valor bruto	"+" identifica un importe a crédito. "-" identifica un importe a débito.
75	87	13	Núm	Valor bruto (*)	Valor bruto de la transacción.
88	88	1	Alfa	Indicador de la tarifa administrativa	"+" identifica un importe a crédito. "-" identifica un importe a débito.
89	101	13	Núm	Valor de la tarifa administrativa (*)	Valor de la tarifa administrativa deducida de la transacción.
102	102	1	Alfa	Indicador del valor neto	"+" identifica un importe a crédito. "-" identifica un importe a débito.
103	115	13	Núm	Valor neto (*)	Valor de la transacción deducido de la tarifa administrativa
116	119	4	Núm	Banco	Código del banco donde se depositaron los importes. Si el Identificador de transferencia automática es igual a: - N: se mostrará el Banco referente a la Cuenta Cielo - S: se mostrará el banco que hace referencia a la cuenta local.

INI	FIN	TAM	TIPO	DESCRIPCIÓN	CONSISTENCIAS DE EDI
120	124	5	Núm	Agencia	Código de la agencia en la que se depositaron los montos. Si el Identificador de transferencia automática es igual a: - N: se mostrará la agencia referente a la Cuenta Cielo - S: se mostrará la agencia que hace referencia a la cuenta local
125	144	20	Alfa/Núm	Cuenta	Cuenta en la que se depositaron los montos. Si el Identificador de transferencia automática es igual a: - N: se mostrará la cuenta referente a la Cuenta Cielo - S: se mostrará la cuenta que hace referencia a la cuenta local
145	150	6	Núm	Fecha de captura de la transacción	AAMMDD - Fecha en la que Cielo capturó la transacción. Al reprocesar, se puede actualizar después de procesar la transacción/ajuste.
151	155	5	Núm	Tarifa administrativa (*)	Porcentaje de la tarifa administrativa aplicada al valor de la transacción.
156	159	4	Núm	Tarifa administrativa (*)	Tarifa cobrada por transacción.
160	161	2	Núm	Medio de captura	Ver tabla VII. Si la venta ha sido reprocesada, el sistema enviará el medio de captura 06: Medio de captura manual. En este caso, ignore el monto ingresado en el número lógico del terminal.
162	169	8	Alfa/Núm	Número lógico del terminal	Número lógico del terminal donde se realizó la venta. Cuando el medio de captura es igual a 06, ignore el número lógico del terminal, ya que este será un número interno de Cielo.
170	175	6	Núm	Fecha de la transacción original	AAMMDD – Fecha en que se realizó la transacción original.
176	181	6	Núm	Hora de la transacción original	Hora de la transacción original presentada en el formato HHMMSS.
182	217	36	Alfa/Núm	ID Pix original	Campo completado solo para escenarios de ajuste, la información que se muestra indica el Pix ID original de la venta que se sometió al ajuste
218	219	2	Alfa	Indicador cambio/retiro	"TR" Cambio / "SQ" Retiro / " " Venta
220	221	2	Alfa/Núm	Origen del ajuste	Si el tipo de transacción es diferente de 01, este campo se completará con: "17" – Contracargo/cancelación de transacción Pix "12" – Ajuste de tarifa Pix (ajuste realizado a través de Pix) De lo contrario, presenta espacios en blanco. Obs. Cuando el ajuste de tarifa se realiza directamente en la agenda del cliente, se mostrará un registro tipo "E" con el código de ajuste "0256"
222	222	1	Alfa	Identificador de transferencia automática	Indica si el Cliente tiene o no transferencia automática de la Cuenta Cielo a la cuenta bancaria (Conta Domicilio) habilitada en el registro, al momento de la transacción. "S" - Sí "N" - No

INI	FIN	TAM	TIPO	DESCRIPCIÓN	CONSISTENCIAS DE EDI
223	224	2	Alfa/Núm	Estado de transferencia a la cuenta de pago	<p>El estado de transferencia a la cuenta de pago puede contener los siguientes valores:</p> <p>Si el Ind. de transferencia automática es igual a:</p> <p>S: El estado de pago siempre será: 01 - Pago cuenta en la Cuenta Cielo</p> <p>N: El estado de pago puede ser: 02 - En transf. a cuenta bancaria (Conta Domicilio) 03 - Transferencia denegada por el Banco. 04 - Cuenta (domicilio Bancario) no válida 05 - Pago en la cuenta bancaria (Conta Domicilio)</p> <p>Sólo se deben considerar liquidadas las transacciones cuyo Estado de transferencia a cuenta de pago sea igual a 01 o 05.</p> <p>Para escenarios de Pix Returns, el tipo de transacción "02" y "03" muestra espacios en blanco.</p>
225	230	6	Núm	Fecha de pago en la cuenta Cielo	AAMMDD
231	250	20	Alfa/Núm	Uso Cielo	<p>Espacios en blanco.</p> <p>El tamaño de este campo puede aumentar según la necesidad de agregar nueva información a los estados de cuenta.</p>

(*) Deben considerarse con dos decimales, sin comas, puntos ni ningún otro carácter.

(**) Deben considerarse con tres decimales, sin comas, puntos ni ningún otro carácter.

V. Registro A – Resumen Operación de anticipo

Permite verificar las negociaciones que se han realizado con Cielo, ya sea del movimiento capturado en Cielo o en el mercado.

INI	FIN	TAM	TIPO	DESCRIPCIÓN	CONSISTENCIAS DE EDI
1	1	1	Alfa/Núm	Tipo de registro	Constante "A" – identifica el tipo de registro (que se muestra únicamente en los archivos de tipo "15")
2	7	6	Núm	Fecha de la negociación	AAMMDD – Fecha de la negociación.
8	13	6	Núm	Fecha de pago	AAMMDD – Fecha de pago
14	27	14	Núm	CPF / CNPJ (Número de registro)	Número de CPF/CNPJ/Raíz de CNPJ asociado a la operación
28	30	3	Núm	Plazo promedio	Plazo promedio de los vencimientos contenidos en la operación
31	35	5	Núm	Tasa nominal (**)	Tasa considerada para vencimientos a 30 días
36	36	1	Alfa	Indicador del valor bruto	"+" identifica un importe a crédito. "-" identifica un importe a débito.
37	49	13	Núm	Valor bruto (*)	Valor bruto de la operación
50	50	1	Alfa	Indicador del valor neto	"+" identifica un importe a crédito. "-" identifica un importe a débito.
51	63	13	Núm	Valor neto (*)	Valor neto de la operación.
64	83	20	Alfa/Núm	Código de la Operación / Contrato	Código de operación/contrato (que se muestra en los archivos de captura, liquidación y saldo -03, 04 y 09- para los tipos de lanzamientos 11).
84	86	3	Núm	Forma de pago	Indica la forma de pago del importe del anticipo 001 – SLC (Sistema de liquidación CIP) 002 – TED 003 – Pix 004 – Manual/BackOffice " " – SLC (implantación previa del campo)
87	250	164	Alfa/Núm	Uso Cielo	Espacios en blanco. El tamaño de este campo puede aumentar según la necesidad de agregar nueva información a los estados de cuenta.

(*) Deben considerarse con dos decimales, sin comas, puntos ni ningún otro carácter.

(**) Deben considerarse con tres decimales, sin comas, puntos ni ningún otro carácter.

VI. Registro B – Detalle Operación de anticipo

Permite consultar los detalles de las negociaciones que se realizaron con Cielo

INI	FIN	TAM	TIPO	DESCRIPCIÓN	CONSISTENCIAS DE EDI
1	1	1	Alfa/Núm	Tipo de registro	Constante "B" – identifica el tipo de registro (que se muestra únicamente en los archivos tipo "15").
2	7	6	Núm	Fecha de la negociación	AAMMDD – Fecha de la negociación.
8	13	6	Núm	Fecha de vencimiento original	AAMMDD – Fecha de vencimiento original.
14	27	14	Núm	CPF / CNPJ (Número de registro)	Número de CPF/CNPJ.
28	30	3	Núm	Bandera	Código de la bandera – ver tabla III.
31	33	3	Núm	Tipo de liquidación	"000" – no identificado "001" – débito "002" – crédito
34	34	1	Alfa	Indicador del valor bruto	"+" identifica un importe a crédito. "-" identifica un importe a débito.
35	47	13	Núm	Valor bruto (*)	Valor bruto.
48	48	1	Alfa	Indicador del valor neto	"+" identifica un importe a crédito. "-" identifica un importe a débito.
49	61	13	Núm	Valor neto (*)	Valor neto.
62	66	5	Núm	Tasa efectiva (**)	Tasa efectiva de descuento aplicada al vencimiento anticipado
67	116	50	Alfa	Institución financiera	Institución financiera.
117	126	10	Núm	Número de establecimiento	Número de establecimiento asociado al contrato negociado ⁴
127	250	124	Alfa/Núm	Uso Cielo	Espacios en blanco. El tamaño de este campo puede aumentar según la necesidad de agregar nueva información a los estados de cuenta.

(*) Deben considerarse con dos decimales, sin comas, puntos ni ningún otro carácter.

(**) Deben considerarse con tres decimales, sin comas, puntos ni ningún otro carácter.

⁴ Indica el número de establecimiento vinculado al contrato de anticipo realizado con Cielo, no corresponde al número de establecimiento de la UR

VII. Registro C – Cuenta de pago Operación de anticipo

Permite consultar la cuenta (domicilio bancario) donde se liquidaron las operaciones

INI	FIN	TAM	TIPO	DESCRIPCIÓN	CONSISTENCIAS DE EDI
1	1	1	Alfa/Núm	Tipo de registro	Constante "C" – identifica el tipo de registro (que se muestra únicamente en el tipo de archivo "15").
2	5	4	Núm	Banco	Código del banco en el que se depositaron los montos.
6	10	5	Núm	Agencia	Código de la agencia en la que se depositaron los montos.
11	30	20	Alfa/Núm	Cuenta	Cuenta en la que se depositaron los montos.
31	31	1	Alfa	Indicador Valor depositado	"+" identifica un importe a crédito.
32	44	13	Núm	Monto depositado (*)	Monto depositado.
45	250	206	Alfa/Núm	Uso Cielo	Espacios en blanco. El tamaño de este campo puede aumentar según la necesidad de agregar nueva información a los estados de cuenta.

(*) Deben considerarse con dos decimales, sin comas, puntos ni ningún otro carácter.

VIII. Registro 9 – Totalizador

Totalizador de archivos

INI	FIN	TAM	TIPO	DESCRIPCIÓN	CONSISTENCIAS DE EDI
1	1	1	Alfa/Núm	Tipo de registro	Constante "9" – Identifica el tipo de registro de detalle del totalizador (fin del archivo).
2	12	11	Núm	Total de registros	Número total de registros, que no incluyen encabezado y avance.
13	13	1	Alfa	Indicador Valor Neto	"+" identifica un valor positivo. "-" identifica un valor negativo.
14	30	17	Núm	Valor neto de la suma de todos los registros tipo "E" (*)	Valor neto de la suma de todos los registros tipo "E"
31	41	11	Núm	Número total de registros de tipo "E"	Número total de registros de tipo E – Detalles
42	42	1	Alfa	Indicador valor bruto de la suma de todos los registros tipo "E"	"+" identifica un valor positivo. "-" identifica un valor negativo.
43	59	17	Núm	Valor bruto de la suma de todos los registros tipo "E" (*)	Valor bruto de la suma de todos los registros tipo "E"
60	60	1	Alfa	Indicador valor neto "valores asignados"	"+" identifica un valor positivo. "-" identifica un valor negativo.
61	77	17	Núm	Suma valor neto "valores asignados" (*)	Suma de todos los registros de detalle con tipo de lanzamiento "11"
78	78	1	Alfa	Indicador valor neto "valores registrados"	"+" identifica un valor positivo. "-" identifica un valor negativo.
79	95	17	Núm	Suma valor neto "valores gravamados"	Suma de todos los registros de detalle con tipo de lanzamiento "13"
96	250	155	Alfa/Núm	Uso Cielo	Espacios en blanco. El tamaño de este campo puede aumentar según la necesidad de agregar nueva información a los estados de cuenta.

(*) Deben considerarse con dos decimales, sin comas, puntos ni ningún otro carácter.

TABLAS

A continuación, se muestran las tablas que tienen tratamiento para detallar y “de/para” de datos en la lectura de los extractos electrónicos.

I. Tipos de archivos

A continuación, se enumeran los tipos de archivos enviados en la versión 15 del manual (campo correspondiente a las posiciones 48 a 49 del registro tipo "0" – Encabezado).

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
03	Captura/previsión
04	Liquidación/Pago
09	Saldo en abierto
15	Negociación de Valores Cielo (NRC)

II. Tipos de lanzamiento

La siguiente tabla indica la naturaleza del registro que se muestra en los estados de cuentas. Presentado en los registros tipo "D" y "E", también se utiliza para agrupar registros de tipo "E" dentro de una UR Agenda.

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
01	Venta a débito
02	Venta crédito a vista
03	Venta crédito en cuotas
04	Ajuste de débito
05	Ajuste de crédito
06	Cancelación de venta
07	Reversión de cancelación
08	Disputa/contracargo
09	Reversión de disputa/contracargo
10	Plan Cielo
11	Deuda de cesión
13	Deuda de gravamen
14	Crédito de gravamen
15	Deuda por compensación de valores
16	Crédito por compensación de valores
17	Contracargo del crédito de cesión
18	Contracargo de la deuda de cesión

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
19	Contracargo del crédito de gravamen
20	Contracargo de la deuda de gravamen
21	Contrapartida de débito de cancelación/disputa de venta
22	Contrapartida a crédito de cancelación/disputa de venta negociada
23	Débito de prenda
24	Crédito de prenda
25	Contracargo del crédito de embargo
26	Contracargo del débito de embargo
27	Débito de Cancelación/Disputa de venta negociada después de la cancelación de la negociación
28	Crédito de Cancelación/Disputa de venta negociada después de la cancelación de la negociación
35	Deuda de compensación de cancelación de transacción en operación de gravamen
36	Crédito de compensación de cancelación de transacción en operación de gravamen
37	Deuda de compensación de cancelación de transacción en operación de prenda
38	Crédito de compensación de cancelación de transacción en Operación de prenda
39	Deuda de compensación de cancelación de transacción en Operación de cesión
40	Crédito de compensación de cancelación de transacción en Operación de cesión
98	Créditos de anticipo
99	Valores ya anticipados

III. Códigos de bandera

Tabla correspondiente a los campos de bandera que se indican en los registros "D", "E" y "C" para los campos de "Bandera", "Bandera de liquidación" y "Bandera de la autorización".

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
001	Visa
002	Mastercard
003	American Express
006	Sorocred
007	Elo
009	Diners
011	Agiplan
015	Banescard
023	Cabal
029	Credsystem

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
035	Explanada
040	Hipercard
060	JCB
064	Credz
072	Hiper
075	Ourocard
888	Pix

IV. Estado de pago

Indica el estado de pago/liquidación de importes.

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
00	Programado
03	Enviado al banco
04	Pagado
05	Pagado sin confirmación
07	Reenviado para el pago
10	Cancelación por compensación
11	Pago manual
31	Liquidado en agenda
32	Liquidación en agenda asignada
46	Débito enviado a cuenta (por confirmar)
47	Débito liquidado directamente en la cuenta
54	Por confirmar (vencido)
58	Débito dado de baja por negociación
98	Anticipado
99	Asignado

V. Forma de pago

Los códigos indicados en esta tabla detallan la forma de pago/producto vinculado a la venta o ajuste descrito en los archivos (campo exclusivo para registros de tipo "E" indicados en las posiciones de 156 a 158).

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
001	Agiplan crédito a vista
002	Agiplan en cuotas establecimiento
003	Banescard crédito a vista
004	Banescard en cuotas establecimiento
005	Esplanada crédito a vista
006	Credz crédito a vista
007	Esplanada en cuotas establecimiento
008	Credz en cuotas establecimiento
009	Elo Plan de pagos
010	Mastercard crédito a vista
011	Maestro
012	Mastercard en cuotas establecimiento
013	Elo Construcard
014	Elo Agro Débito
015	Elo Agro financiación
016	Elo Agro Inversión
017	Elo Agro financiación + Débito
018	Elo Agro Inversión + Débito
019	Discover crédito a vista
020	Diners crédito a vista
021	Diners en cuotas establecimiento
022	Visa Agro financiación + Débito
023	Visa Agro Inversión + Débito
024	FCO Inversión
025	Agro Electron
026	Agro financiación
027	Agro Inversión
028	Visa FCO giro
029	Visa plan de pagos en el crédito
030	Visa en cuotas cliente

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
031	Prepaga Visa Débito
032	Prepaga Visa Crédito
033	JCB crédito a vista
035	Tarjeta prepaga Visa
036	Visa retiro con tarjeta de débito
037	Flex Car Visa Vale
038	Credsystem crédito a vista
039	Credsystem en cuotas establecimiento
040	Visa crédito a vista
041	Visa Eléctron Débito a vista
042	Visa Peaje
043	Visa en cuotas establecimiento
044	Visa Eléctron con fecha posterior
045	Alelo Alimentación
046	Alelo Refección
058	Alelo multibeneficios
059	Alelo Auto
060	Sorocred débito a vista
061	Sorocred crédito a vista
062	Sorocred en cuotas establecimiento
064	Visa Plan de pagos
065	Alelo Alimentación
066	Alelo Refección
067	Visa Capital de trabajo
068	Visa Crédito Inmobiliario
069	Alelo Cultura
070	Elo crédito a vista
071	Elo débito a vista
072	Elo en cuotas establecimiento
073	Prepaga Visa Cash (Visa vale peaje)
079	Pago tarjeta Visa Electron
080	Visa Crédito Convertidor de moneda
081	Mastercard Crédito Especializado (*)

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
082	Amex crédito a vista
083	Amex en cuotas establecimiento
084	Amex en cuotas banco
089	Elo Crédito Inmobiliario
091	Elo Crédito Especializado (*)
094	Banescard Débito
096	Cabal crédito a vista
097	Cabal débito a vista
098	Cabal en cuotas establecimiento
107	Tarjeta prepaga Mastercard
110	Prepaga Mastercard Crédito
111	Prepaga Mastercard Débito
161	Hiper crédito a vista
162	Hiper débito a vista
163	Hiper en cuotas establecimiento
164	Hipercard crédito a vista
165	Hipercard en cuotas establecimiento
200	Verdecard crédito a vista
201	Verdecard en cuotas establecimiento
202	Nutricash Alimentación
203	Nutricash Refección
204	Nutricash Multibeneficios
205	Nutricash Combustible
206	Ben Alimentación
207	Ben Refección
269	Tarjeta prepaga Elo
270	Prepaga Elo Crédito
271	Prepaga Elo Débito
314	Ourocard Agro débito
315	Ourocard Agro financiación
316	Ourocard Agro inversión
317	Ourocard Agro financiación + débito
318	Ourocard Agro inversión + débito

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
321	Mastercard plan de pagos en el crédito
322	Mastercard en cuotas cliente
324	Elo en cuotas cliente
330	Elo plan de pagos en el crédito
342	Mastercard Peaje
377	Tarjeta Elo
378	Tarjeta Mastercard
380	Mastercard Crédito Convertidor de moneda
433	JCB en cuotas establecimiento

VI. Grupo de tarjetas

Para clientes que tienen contratación de MDR por tipo de tarjeta, indica la categoría de cobro asignada a la venta/ajuste. Para los demás casos, indica el origen de la emisión de la tarjeta (nacional/extranjera).

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
00	Servicio no asignado (utilizado para registros que no cuentan con MDR por tipo de tarjeta, escenario donde no se obtiene información de los emisores en la autorización de la venta y registros de ajustes no originados en ventas).
01	Tarjeta emitida en Brasil
02	Tarjeta emitida en el extranjero
03	MDR por tipo de tarjeta - Inicial
04	MDR por tipo de tarjeta – Intermedio
05	MDR por tipo de tarjeta - Superior

VII. Medio de captura

Canal utilizado por el cliente para enviar la venta (dato exclusivo para registros tipo "E" y "8").

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
000	Cielo Lio
001	POS (terminal de punto de venta)
002	Móvil
003	Manual
004	URA/CVA
005	EDI/Remesa (intercambio de datos)
006	GDS/IATA
007	Comercio electrónico
008	TEF/PDV
009	Billetera (no utilizado)
010	Centro de atención telefónica (BackOffice)
011	Centro de atención telefónica
012	Contracargo
013	Defensoría del pueblo
014	Masivo
015	Superlink/Tipeado
099	No identificado
" "	No identificado

VIII. Tipo de captura

Corresponde al formulario de ingreso de la solicitud de autorización (dato exclusivo para registros tipo "E").

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
00	Reingreso manual
01	Venta tipeada
02	Lectura de banda magnética
03	Código de barras
04	OCR – tecnología que procesa una imagen y extrae los textos escritos
05	Chip en línea
06	Banda
07	Contactless
90	Banda
91	Contactless emulando tarjeta
95	Chip sin conexión
99	Toque en el teléfono

IX. Código de ajuste

La tabla muestra el detalle del origen del ajuste indicado para registros con tipo de lanzamiento distinto a “01”, “02” y “03” (dato exclusivo para registros tipo “E”).

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TIPO DE AJUSTE	CÓDIGO ANTIGUO (V14)
0000 - 0002 - 0034 - 0037 A 0039 - 0049 - 0052 - 0054 - 0092 A 0099 - 0120 A 0121 - 0129 - 0137 - 0151 - 0192 A 0195 - 0208 - 0279 A 0280 - 0282 - 0286 - 0713 - 0715 - 0952 A 0953 - 0989 - 0992	Venta cancelada por el establecimiento comercial o reversión de cargo de venta cancelado por el establecimiento comercial	Cancelación	17
0001	Pago de ventas pendiente de liquidación por parte de Cielo	Ajuste	04
0003	Crédito/débito de transacción a pérdida	Ajuste	12
0004	Cargo del plan Cielo	Plan Cielo	20
0005	Cobro/devolución relacionada con el descuento de la tarifa administrativa de venta (MDR) realizado en el monto incorrecto	Ajuste	03
0006	Pérdidas varias	Ajuste	12
0007	Crédito/débito de montos rechazados	Ajuste	04
0008	Pago/cobro de corrección de valor sobre ventas liquidadas fuera de plazo	Ajuste	01
0010 - 0020 - 0110 - 0510	Valores no procesados	Ajuste	04
0011 - 0111	Valores no reconocidos	Ajuste	06
0012 - 0512	Pago en cuenta corriente diferente	Ajuste	05
0013	Duplicidad en Visa cash	Ajuste	08
0014	Reenvío de deuda previamente incumplida por el banco	Ajuste	09
0015	Crédito/débito dado de baja en agenda para EC no financiero	Ajuste	12
0016	Negociación con área de prevención	Ajuste	07
0017	Crédito no cumplido	Ajuste	09
0019 - 0119 - 0619	Ajustes varios	Ajuste	12
0021	Crédito/débito de ajuste ref. Importe debitado de la cuenta corriente	Ajuste	08
0022	Ajuste de duplicidad de procesamiento vale peaje	Ajuste	08
0023	Reenvío de crédito/débito no cumplido por el banco	Ajuste	09
0024	Pago/Cobro relacionado con el pago del servicio de recarga de celular indebido	Ajuste	46
0025	Crédito/débito de importe impago por divergencia de datos bancarios	Ajuste	09
0026	Contracargo de montos acreditados/debitados incorrectamente	Ajuste	12
0027	Crédito/débito de transacción electrónica no procesada	Ajuste	04

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TIPO DE AJUSTE	CÓDIGO ANTIGUO (V14)
0028	Ajuste de crédito/débito para anticipo/transferencia	Ajuste	12
0029	Ajuste sistemas ref. transacción no procesada	Ajuste	04
0030	Ajuste transacción de plan de pagos/construcard	Ajuste	17
0031	Valores negociados	Ajuste	07
0032	Contracargo de débito/crédito ref. al ajuste de duplicidad de crédito	Ajuste	08
0033	Pago anticipado	Ajuste	12
0035	Rechazo anticipo (antes del mostrador)	Ajuste	47
0036	Crédito/débito de transacción electrón real sin procesar	Ajuste	04
0040	Reprocesamiento transacciones electrón	Ajuste	04
0041	Transacción de agronegocios-financiación	Ajuste	08
0042 - 0143	Crédito/débito agro financiación	Ajuste	04
0043	Crédito/débito de venta con tarjeta de débito Bradesco	Ajuste	08
0044	Crédito/débito cesión de derecho agenda a vista	Ajuste	12
0045	Crédito/débito de transacción electrón	Ajuste	04
0046	Comprobante(s) no procesado(s)	Ajuste	04
0047	Regularización de la fecha de crédito	Ajuste	02
0048	Reenvío de anticipo rechazado	Ajuste	47
0050	Contracargo de reversión pago duplicado - ARV	Ajuste	41
0051	Premio Visa	Ajuste	38
0053	Dinero fácil	Ajuste	04
0055 - 0138	Boleto Webservice	Tarifa	81
0056	Crédito referido a cuotas anticipadas (antes del mostrador)	Ajuste	12
0057	Reembolso de CMPF	Ajuste	12
0058	Crédito/débito ref. cuotas anticipadas	Ajuste	41
0059	Tarifa estado de cuenta en papel	Tarifa	43
0060	Plan Cielo - terminal inactiva	Plan Cielo	20
0061	Cargo por diferencia del plan Cielo	Plan Cielo	36
0062	Cielo Plan – Pin Pads	Plan Cielo	36
0063 A 0064	Cobro/devolución de facturación indebida por alquiler de dispositivo Cielo	Plan Cielo	36
0066	Plan Cielo - banco agente	Plan Cielo	45
0067	Plan Cielo - TEF marcada	Plan Cielo	20
0068	Descuento plan Cielo - cobro directo	Plan Cielo	36
0069	Plan Cielo - TEF IP	Plan Cielo	20

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TIPO DE AJUSTE	CÓDIGO ANTIGUO (V14)
0070	Descuento comercial sobre la tarifa	Ajuste	03
0071 - 073	Tarifa de inscripción	Ajuste	49
0072	Alquiler de equipos	Plan Cielo	20
0074	Crédito/débito promoción pasión por el futbol Visa	Ajuste	45
0075	Crédito/débito del concesionario	Ajuste	12
0076	Crédito/débito recaudador	Ajuste	12
0077	Crédito/débito emisor	Ajuste	12
0078	Tarifa de consulta transacción AVS	Tarifa	12
0079	Transferencia de tarifa transacción AVS	Tarifa	12
0080	Crédito/débito cesión de cuentas por cobrar de venta en cuotas	Ajuste	12
0081	Crédito/débito de tarifa ref. Envío de bobina	Ajuste	18
0082	Crédito/débito de tarifa ref. Envío de extracto electrónico en papel	Ajuste	18
0083	Crédito/débito de tarifa ref. Visita de mantenimiento POS	Ajuste	18
0084	Ajuste a crédito/débito transacción Flex Car	Ajuste	04
0085	Crédito/débito cancelación Flex Car	Ajuste	17
0086	Créditos varios Flex Car	Ajuste	28
0087	Débitos varios Flex Car	Ajuste	28
0088	Webservice antifraude sin BPO	Tarifa	81
0089	Webservice antifraude con BPO	Tarifa	81
0090	Contracargo/reprocesamiento transacción electron de dinero fácil	Ajuste	04
0091	Transacción de retiro de dinero fácil	Ajuste	04
0100	Contracargo cancelación de venta a través de terminal en cuotas establecimiento	Ajuste	33
0101	Crédito/débito ref. A error en el registro de la moneda	Ajuste	08
0102	Ajuste de contracargo/reversión realizada incorrectamente	Ajuste	33
0103	Crédito/débito de valores complementarios	Ajuste	10
0104	Cobro/contracargo de alquiler de terminales electrónicas	Ajuste	20
0105	Crédito/débito de tasa de comisión	Ajuste	03
0106 - 0127 A 0128	Crédito/débito referido a los importes objetados por el titular a través del banco emisor	Ajuste	10
0107	Débito/crédito por pagos de montos rechazados Visa cash	Ajuste	05
0108 - 0606	Corrección monetaria	Ajuste	01
0109	Crédito/débito temporal - proceso en revisión	Ajuste	11
0112	Crédito/débito ref. a pago en una cuenta corriente diferente	Ajuste	04
0113	Ajuste de cancelación	Ajuste	33

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TIPO DE AJUSTE	CÓDIGO ANTIGUO (V14)
0114	Débito/contracargo incumplido	Ajuste	09
0115	Bloqueo/reembolso de monto por orden judicial	Ajuste	16
0116	Tarifa/reversión 2 a través de estado de cuenta en papel	Tarifa	50
0117	Reenvío de crédito/contracargo incumplido por el banco - ARV	Ajuste	09
0118	Contracargo de deuda referido a transacciones Cielo Promo	Ajuste	18
0125	Crédito/débito referido a producto seguro	Ajuste	12
0126	Servicio web de recurrencia inteligente	Tarifa	12
0130	Paquete de servicio web	Tarifa	81
0131 A 0133 - 0140 - 0196 A 0197 - 0292 - 0300 A 0310 - 0313 - 0358 - 0360 - 0370 A 0377 - 0995 - 0998	Venta objetada por el titular a través del banco emisor o reversión del cargo de venta objetada por el titular a través del banco emisor	Disputa	28
0134	Ajuste de recarga de dinero y socios para M4U	Ajuste	12
0135	Cesión de derechos	Ajuste	12
0136	Contracargo/reenvío de deuda incumplida	Ajuste	09
0139	Franquicia Cielo control	Tarifa	86
0141	Ajuste de facturación	Ajuste	12
0142	Transferencia de monos en debit balance.	Ajuste	12
0144	Excedente Cielo control	Ajuste	85
0145	Transferencia de valores de dev. banco	Ajuste	12
0150	Tarifa de adquisición de cuentas por cobrar a través de central	Tarifa	18
0152	Transacción no procesada	Ajuste	04
0153 - 0515	Acuerdo legal	Ajuste	14
0154	Confianza Cielo	Ajuste	12
0155	Acuerdo de garantía	Ajuste	30
0156	Tarifa del programa de monitoreo contracargo Mastercard	Ajuste	15
0157	Devolución/cobro de alquiler por no alcanzar la meta de facturación (Cielo Livre)	Ajuste	12
0158 - 0209 A 0218 - 0342 - 0971	Ajuste periódico de comisiones	Ajuste	06
0159	Ajuste periódico de comisiones de Amex	Ajuste	06
0160 - 0165	Cobro/contracargo de alquiler de terminales electrónicas	Plan Cielo	20
0161	Cobro/contracargo de alquiler de terminales electrónicas para vacaciones y eventos	Plan Cielo	20
0162	Cobro/contracargo de alquiler de terminales electrónicas C.C.C.	Plan Cielo	20

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TIPO DE AJUSTE	CÓDIGO ANTIGUO (V14)
0163	Cobro/contracargo de alquiler de terminales electrónicas C.S.C.	Plan Cielo	20
0164	Cobro/contracargo de alquiler de terminales electrónicas (lector de código de barras)	Plan Cielo	20
0166	Cobro incorrecto	Ajuste	20
0167 - 0168	Ajuste periódico de comisiones hiper	Ajuste	06
0169 - 0618	POS recomendado	Plan Cielo	12
0170	Contracargo/descuento comercial sobre la tasa de descuento	Ajuste	03
0171	Descuento comercial sobre la tasa de descuento electron	Ajuste	03
0172	Descuento comercial sobre la tasa de descuento - en cuotas	Ajuste	03
0173	Pago de incentivo emisores facturación electrón	Ajuste	12
0174	Transferencia de multa de bandera por incumplimiento	Ajuste	12
0175	Recibe rápido	Ajuste	12
0176	Acción promocional de devolución de dinero	Ajuste	12
0177	Transferencia de montos entre establecimientos de la misma raíz de CNPJ para compensación de saldo	Ajuste	12
0178	Fullcommerce - Velocity	Tarifa	81
0179 - 0205	Reprocesamiento de transacción tarjeta	Ajuste	04
0180	Fullcommerce - conciliador	Tarifa	81
0181	Antifraude automático	Tarifa	81
0182	Antifraude Advanced	Tarifa	81
0183	Fullcommerce tarjeta protegida	Tarifa	81
0184	Fullcommerce - gateway	Tarifa	81
0185	Antifraude - manual	Tarifa	81
0186	Antifraude Empresarial	Tarifa	81
0188	Cobro tarifa Cuponera	Tarifa	18
0189	Crédito/débito Cuponera	Ajuste	12
0190	Compensación de montos pendientes	Ajuste	12
0191	Crédito/débito recibe más enviando c/c	Ajuste	12
0198	Recibe rápido compensación entre establecimientos	Ajuste	12
0199	Crédito/débito desarrollador Cielo lio	Ajuste	12
0200 - 0720	Descuento negociación	Ajuste	09
0201	Cesión del derecho eléctron con fecha posterior	Ajuste	07
0202	Crédito/débito aceleración de cesión de derecho electron con fecha posterior	Ajuste	07
0203	Anticipo de asignación	Ajuste	12
0204	Transacción con tarjeta Bradesco	Ajuste	33

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TIPO DE AJUSTE	CÓDIGO ANTIGUO (V14)
0206	Contracargo cancelación venta tarjeta	Ajuste	17
0207	Cancelación venta tarjeta	Ajuste	17
0219	Amnistía de deuda de clientes minoristas	Ajuste	13
0222	Reembolso EC PP	Ajuste	12
0224	Compensación entre banderas en línea	Ajuste	12
0225	Panel Mi negocio	Tarifa	12
0238	Reenvío de deuda incumplida por el banco anteriormente	Ajuste	09
0246	Crédito/débito relacionado con Velocity Check	Ajuste	12
0251	Tarifa por exceso de reintentos de venta en la misma tarjeta aplicada por la bandera de la tarjeta o Reembolso de tarifa por exceso de reintentos de venta (programa de monitoreo de bandera)	Tarifa	12
0252	Pago a través de TED	Ajuste	12
0253	Pago a través de Pix	Ajuste	12
0254	Tarifa de la bandera	Tarifa	12
0255	Reembolso/cobro transacción garantizada	Ajuste	12
0256	Ajuste tarifa Pix	Ajuste	12
0257	Regularización pago Pix	Ajuste	12
0258	Cargo/reversión de multa aplicada por la bandera de la tarjeta por exceso de ventas objetadas	Disputa	12
0259	Divergencia del valor de la factura - compra de dispositivo	Ajuste	12
0260	Regularización por excepción	Ajuste	12
0261	Elevar la asociación	Tarifa	12
0262	Contracargo boleto comodato Cielo	Ajuste	12
0264	Ajuste ref. a la cancelación/retorno del pedido de venta de dispositivo	Ajuste	12
0267	Crédito/débito de contracargo indebido	Ajuste	12
0269	Ajuste referido a capturas incorrectas	Ajuste	12
0270	ARV registrado no liquidado	Ajuste	12
0271 - 0298	Ajuste de montos indebidos	Ajuste	12
0272	Cobro/devolución de saldos utilizados indebidamente en negociaciones de cuentas por cobrar	Ajuste	12
0274	Contracargo de ventas pagadas duplicadas	Ajuste	12
0275	Reembolso de terminales_ recuperación de activos	Plan Cielo	12
0276	Liquidación de gravamen/cesión no liquidada	Ajuste	12
0277	Ajuste ref. a la cancelación/retorno del pedido de venta de dispositivo	Ajuste	12
0278	Ajuste corrección parc. no liquidadas migración reg. cuentas por cobrar	Ajuste	12
0281	Regularización de terminales no recuperadas	Ajuste	12

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TIPO DE AJUSTE	CÓDIGO ANTIGUO (V14)
0283	Compensación de créditos/débitos	Ajuste	12
0284	Compensación de créditos/débitos cuenta digital	Ajuste	12
0285	Ajustes varios electron tarjeta intercambio	Ajuste	28
0287	Ajuste de alquiler de equipos inactivos	Plan Cielo	12
0288 - 0700	Venta objetada por el titular de la tarjeta a través del banco emisor	Disputa	28
0289	De/a número lógico	Ajuste	12
0290	Cambio de plan	Ajuste	12
0291	Regularización referida a contracargo indebido	Ajuste	12
0293	Ajuste débito/crédito de Facebook	Ajuste	17
0294 - 0295	Ajuste de reembolso de Facebook	Ajuste	17
0296	Cupón de crédito - Donación de Facebook	Ajuste	12
0297	Cobro/devolución de importes en dispositivo no devueltos por el establecimiento comercial	Ajuste	12
0299	Tarifa de incumplimiento reglas bandera	Disputa	12
0311	Transacción por encima del límite sin código de autorización	Ajuste	62
0312	Transacción duplicada	Ajuste	71
0314 - 0316	Transacción con número de tarjeta inexistente	Ajuste	63
0315 - 0366	Análisis de intercambio	Ajuste	28
0317	Contracargo de débito realizado en transacción efectuada con chip	Ajuste	37
0318	Contracargo de débito realizado en transacción efectuada con chip	Ajuste	37
0320	Tarifa/reversión de multa programa de monitoreo de contracargo	Ajuste	39
0321	Transacción por encima del límite sin código de autorización	Ajuste	62
0322	Venta duplicada	Ajuste	71
0323	Crédito por envío de comprobante	Ajuste	28
0324	Crédito/débito prenegociado con el establecimiento/efectivo	Ajuste	28
0325	Proceso de intercambio especial	Ajuste	28
0326	Venta dividida en más de un comprobante	Ajuste	28
0327	Suscripción divergente - el titular no realizó la compra	Disputa	28
0328	Prearbitraje/cumplimiento previo	Ajuste	23
0329	Prearbitraje/cumplimiento previo negociados en cuotas	Ajuste	23
0330	Tarifa del programa de exceso de contracargo de Mastercard	Tarifa	15
0331	Transacción por encima del límite sin código de autorización	Disputa	62
0332	Venta duplicada no probada	Disputa	71
0333 - 0367 - 0369	Envío del comprobante por parte del establecimiento	Disputa	28

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TIPO DE AJUSTE	CÓDIGO ANTIGUO (V14)
0334	Venta con número de tarjeta existente	Disputa	63
0335	Crédito/débito relacionado con el análisis de intercambio	Disputa	23
0336 - 0337	Procesos de mediación	Disputa	28
0338	Pago duplicado/contracargo - reenvío de pago rechazado	Disputa	12
0339	Cobro/devolución de deuda de cancelación no realizado en la fecha original	Ajuste	31
0340	Corrección separación de cancelación y crédito de ventas	Cancelación	12
0341	Transacción rechazada	Ajuste	27
0343	Regularización de cobro de montos pagados en fideicomiso	Ajuste	12
0344	Reversión/disputa de débito en cuenta por parte del banco	Ajuste	12
0345	Contracargo/cobro servicio de renovación fácil	Ajuste	12
0346	Se corrigió el error de migración de transacción liquidada cancelada	Ajuste	12
0347	Cobro/devolución de venta pagada indebidamente al establecimiento comercial en anticipos/garantías	Ajuste	12
0349	Regularización de deudas de cambio (disputa)	Disputa	23
0350	Establecimiento Special Handling	Ajuste	28
0351	Venta con código de autorización	Ajuste	62
0352	Disputa del contrato	Disputa	53
0353	Falta de envío del comprobante por parte del establecimiento	Disputa	28
0354	Ajuste de débito duplicado	Disputa	71
0356	El titular no reconoce el monto parcial de la venta.	Disputa	28
0357	Intercambio referido a la disputa del titular	Disputa	28
0359	Irregularidad en la transacción	Disputa	28
0361	Contracargo transacción débito - bandera Elo	Disputa	28
0362	Contracargo transacción en cuotas - bandera Elo	Disputa	28
0363	Crédito/débito con respecto a la disputa del titular	Disputa	28
0364	Contracargo débito previo al arbitraje -bandera Elo	Disputa	23
0365	Intercambio ref. disputa del titular	Disputa	28
0368	Transacción presentada dentro del plazo del contrato (intercambio)	Disputa	28
0380	Crédito/débito plan de pagos Visa	Disputa	04
0383 y 0384	Cobro/devolución de venta cobrada indebidamente por parte del establecimiento comercial en anticipos/garantías	Ajuste	12
0389	Crédito/débito relacionado con la reversión de débito por tarjeta inexistente	Disputa	23
0394	Prearbitraje/cumplimiento previo negociado a vista	Ajuste	28
0396	Crédito/débito debido a un error del sistema	Ajuste	71
0397	Error en el procesamiento de la venta	Ajuste	71

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TIPO DE AJUSTE	CÓDIGO ANTIGUO (V14)
0399	Ajuste de crédito/débito por comprobante de venta legible/ilegible	Disputa	23
0400	Copia sin respuesta	Disputa	64
0401	Copia ilegible	Disputa	66
0402	Copia incorrecta	Disputa	73
0403	Envío de documentos que acrediten la venta	Disputa	77
0404	Ajuste de procesamiento duplicado Visa cash	Ajuste	25
0409	Crédito/débito de transacciones en cuotas negociadas con Visanet	Ajuste	23
0415	Cobro/devolución de ventas realizadas el 30 y 31/01/23 pagadas más de una vez al establecimiento comercial	Ajuste	12
0428	Contracargo para ajuste de cesión incorrecto	Ajuste	12
0450	Ajuste de recargo por pago atrasado	Tarifa	12
0488	Cobro/devolución de la multa aplicada por la bandera de la tarjeta por pérdida de disputa en venta objetada	Tarifa	12
0508	Intereses y corrección monetaria	Ajuste	01
0517 - 0609	Reenvío de crédito incumplido por el banco previamente	Ajuste	09
0521	Contracargo/débito de reversión en el lanzamiento del débito (cancelación forzosa)	Ajuste	12
0522	Lanzamiento a crédito cancelación forzoso	Ajuste	09
0523	Lanzamiento baja manual	Ajuste	12
0524	Lanzamiento revertido para compensación de saldo en una nueva fecha	Ajuste	12
0528	Ajuste de cobro	Ajuste	13
0529	Pago de incentivo a EC	Ajuste	45
0530	Ajuste autorizado por Cielo	Ajuste	12
0540	Contracargo de reversión de crédito	Ajuste	12
0541	Reversión de la deuda incorrecta	Ajuste	12
0542	Acuerdo de facturación	Ajuste	13
0548	Valores pendientes	Ajuste	12
0549	Reversión del alquiler de POS	Plan Cielo	12
0550	Valores suspendidos	Ajuste	12
0558	Ajuste por tarifa cancelada anteriormente	Ajuste	12
0560	Ajuste referido al acuerdo comercial	Ajuste	45
0601 - 0610	Ajuste de montos no procesados	Ajuste	04
0602	Ajuste relativo a la regularización de la fecha de pago	Ajuste	02
0603	Ajuste de montos complementarios	Ajuste	10
0604	Ajuste de la tasa de comisión	Ajuste	03

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TIPO DE AJUSTE	CÓDIGO ANTIGUO (V14)
0605	Crédito/débito relacionado con montos en disputa	Disputa	10
0607	Débito/contracargo de deuda de montos no reconocidos	Disputa	06
0608	Crédito/débito referido al pago en una cuenta corriente diferente	Ajuste	04
0611	Ajuste referido al ajuste de duplicidad	Ajuste	08
0613	Contracargo cancelación de venta Alelo alimentaria	Ajuste	33
0614	Crédito/débito de transacción Alelo alimentaria no procesada	Ajuste	04
0615	Reenvío de anticipo rechazado (antes del mostrador)	Ajuste	47
0616	Ajuste referido a la negociación con el área de prevención	Ajuste	12
0617	Tarifa de operación sobre créditos Alelo	Tarifa	34
0620	Contracargo/tarifa de operación sobre créditos Alelo	Ajuste	34
0621 - 0991	Cancelación de ventas (envío electrónico)	Cancelación	28
0622	Alelo desarrolladores	Ajuste	07
0623	Reversión de lanzamiento en crédito/débito dado de baja manualmente	Ajuste	12
0624	Reenvío de tarifa TOR	Ajuste	81
0625	Reenvío tarifa de mantenimiento Alelo	Ajuste	81
0626	Contracargo/cobro de la cuota de inscripción Alelo	Ajuste	81
0627 - 0628	Cuota mensual - Alelo en la medida	Ajuste	07
0629	Crédito/débito de anticipado rechazado	Ajuste	12
0631	Contracargo/reversión de lanzamiento a débito dado de baja manualmente	Ajuste	12
0632	Reversión de lanzamiento en crédito/débito dado de baja manualmente	Ajuste	12
0633	Ajuste ref. ajuste de cobro	Ajuste	12
0634	Contracargo/cobro de débito de acuerdo de facturación	Ajuste	12
0635	Ajuste a crédito/débito de los montos pendientes	Ajuste	12
0636	Crédito/débito relacionado con el ajuste de montos suspendidos	Ajuste	12
0637	Crédito/débito suscripción internet delivery Alelo	Ajuste	23
0638	Crédito/débito relacionado con el análisis de intercambio tarjeta cultura	Ajuste	23
0640	Corrección de transacción de deuda migrada con diferente plazo	Ajuste	12
0641	Ajuste de débito/crédito con respecto a la negociación con el área de prevención	Ajuste	07
0645	Ajuste del bloque de valor por orden judicial	Ajuste	32
0648	Ajuste a crédito/débito por montos pendientes	Ajuste	09
0649 - 0652	Programa Smiles	Ajuste	07
0650	Crédito/contracargo Smiles en referencia a la acumulación de millas	Ajuste	07
0651	Crédito/contracargo al EC en referencia a millas Smiles canjeadas	Ajuste	07

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TIPO DE AJUSTE	CÓDIGO ANTIGUO (V14)
0653	Pago boleto	Ajuste	09
0661 - 0950	Crédito/débito con respecto al análisis de intercambio de alimentación	Ajuste	23
0680	Cobro mensual e-lynx	Tarifa	78
0714	Crédito/débito de transacción Alelo alimentación no procesadas	Ajuste	04
0716	Transacción Alelo no procesada	Ajuste	04
0745	Ajuste Hipercard fiesta de San Juan	Ajuste	86
0759	Cobro Meliuz	Tarifa	93
0760	Contracargo Cobro Meliuz	Tarifa	93
0761	Crédito/débito relacionado con el análisis de intercambio alimentación	Ajuste	23
0797	Cobro/devolución de montos por compra de aplicación en la Tienda Cielo	Ajuste	12
0798	Devolución/transferencia al desarrollador sobre la compra de una aplicación en Cielo Store	Ajuste	12
0799	Ingresos/Retorno en Cielo Store	Ajuste	12
0800	Cobro/devolución en la Tienda Cielo	Ajuste	12
0811	Servicio de conciliación	Tarifa	81
0812	Servicio gateway	Tarifa	81
0813	Servicio de tarjeta protegida	Tarifa	81
0814 - 0815	Servicio antifraude	Tarifa	81
0817	Ajuste cancelación POS Alelo	Ajuste	33
0819	Regularización de importe incorrectos	Ajuste	08
0825	Cuota de mantenimiento de registro	Tarifa	42
0879	Descuento Cielo control	Ajuste	85
0882	Devolución/cobro mensual del producto Farol	Tarifa	34
0883	Cambio de plan farol	Ajuste	19
0884	Servicio de Big Data	Tarifa	19
0890	FCO giro a través de termina	Ajuste	33
0891	Ajuste a crédito transacción Capital de trabajo	Ajuste	08
0892	Reversión cancelación Capital de trabajo	Ajuste	33
0893	Reversión/contracargo, cancelación, capital de trabajo a través de terminal	Ajuste	33
0894	Ajuste a Crédito/débito trans. Crédito Inmobiliario	Ajuste	08
0895	Reversión cancelación crédito inmobiliario	Ajuste	33
0896	Cancelación/reversión de crédito inmobiliario vía terminal	Ajuste	33
0898	Contracargo/cancelación de venta producto crédito especializado	Ajuste	33
0899	Contracargo/cancelación de venta producto crédito especializado a través de terminal	Ajuste	33

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TIPO DE AJUSTE	CÓDIGO ANTIGUO (V14)
0901	Ajuste Amex indebido	Ajuste	06
0902	Tasa de reintentos de Mastercard	Tarifa	99
0920	Comisión emisor internacional	Ajuste	12
0951	Debito/crédito relacionado con el análisis de intercambio alimentación	Ajuste	23
0954	Pago/reversión de reembolso de DCC	Ajuste	45
0960	Descuento comercial-pago de incentivo	Ajuste	06
0961 - 0963	Descuento comercial dinero subvencionado por el banco	Ajuste	06
0962	Ajuste deposito ref. Cancelación de venta	Ajuste	13
0964	Compensación de valores en debit balance	Ajuste	12
0965	Ajuste entre banderas de montos suspendidos	Ajuste	12
0967	Tasa ARV	Ajuste	12
0968	Ajuste servicio de recarga	Ajuste	46
0972	Crédito/débito relacionado con proceso "de/para" - comercial	Ajuste	58
0973	Incentivo servicio Sky	Ajuste	45
0974	Cuota de inscripción Alelo	Tarifa	42
0976	Cielo Comercio electrónico	Tarifa	81
0977	Descuento alquiler	Ajuste	45
0979	Incentivo comercial	Ajuste	45
0981	Alquiler de dispositivo móvil "chip y pin"	Ajuste	36
0982	Tarifa de mantenimiento Alelo	Tarifa	42
0984	Facturación de equipo siniestro	Ajuste	73
0985	Ajuste a crédito/débito transacción FCO Inversión	Ajuste	08
0986	Reversión/cancelación de transacción FCO Inversión	Ajuste	33
0987	Reversión/cancelación de transacción FCO Inversión a través del terminal	Ajuste	33
0988	Ajuste a crédito/débito de transacción FCO giro	Ajuste	08
0990	Crédito/débito disputa de bienes y servicios de alimentación	Disputa	23
0996	Disputa de transacción en cuotas	Disputa	23
0997	Ajustes sobre tarjeta de electron intercambio	Ajuste	28
0999	Deudas varias en disputa - dólar	Ajuste	28

X. Motivo del rechazo

Indica el motivo por el que se rechazó la venta (campo exclusivo para registros tipo "E").

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
002	Tarjeta no válida
023	Otros errores
024	Tipo de tarjeta no válido
031	Transacción de retiro con tarjeta Eléctron monto en cero
039	Banco emisor no válido
044	Fecha de la transacción no válida
045	Código de autorización no válido
055	Número de cuotas no válido
056	Transacción financiada para establecimiento no autorizado
057	Tarjeta en boletín de protección
061	Número de tarjeta no válido
066 – 067 – 069 A 072	Transacción no autorizada
073	Transacción no válida
074	Importe de transacción no válido
075	Número de tarjeta no válido
077 A 080 – 082 A 086 - 091	Transacción no autorizada
081	Tarjeta vencida
092	Banco emisor sin comunicación
093	Desbalance en el plan de cuotas
094	Venta en cuotas para tarjeta emitida en el extranjero
097	Importe de la cuota inferior al permitido
099	Banco emisor no válido
100	Transacción no autorizada
101 - 102	Transacción duplicada
124	BIN no registrado
126 A 129	Transacción de retiro con tarjeta electron no válida
137	Transacción dinero fácil con Bin no autorizado
138	Transacción de comercio electrónico a transacción que no es de comercio electrónico
158	Transacción móvil para registro no móvil
207 – 212 - 310	Número de lote no válido

XI. Tipo de tarjeta

Indica la clasificación y categoría de la tarjeta de venta, cuando esté puesta a disposición por el emisor (campo exclusivo para registros tipo “E”).

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
00	Servicio no asignado
01	Visa Classic
02	Visa Empresarial
03	Visa Gold
04	Visa Platinum
05	Visa Infinite
06	Visa Corporate
07	Visa Electron
08	Visa Compras
09	Master Platinum
10	Master estándar
11	Master Gold
12	Master Prepaga
13	Master Black
14	Master Corporativa
15	Master Tarjeta de viaje
16	Master Tarjeta de beneficios
17	Master World
18	Master Agro
19	Elo BNDES
20	Elo Classic
21	Elo Empresarial
22	Elo Insumos
23	Elo Corporativa
24	Elo Mais
25	Elo Grafite
26	Elo Nanquim
27	Elo prepaga general / Gift Card
28	Elo Vale Cultura
29	Elo Nacional PJ Empresarial
30	Elo Compras
31	Elo Viajes
32	Elo Premio Inc de Ventas PJ

TRANSMISIÓN Y REENVÍO DE ARCHIVOS

Transmisión de archivos

Para recibir el Estado de Cuenta Electrónico, es necesario que el cliente acceda al área de inicio de sesión del Sitio web de Cielo y contrate el servicio. En caso de que opte por contratar a un conciliador, el proceso de acreditación se deberá realizar a través de API de acuerdo con el proceso de habilitación ya definido para los socios.

Los archivos estarán disponibles en el buzón diariamente, excepto el archivo de saldo pendiente que se enviará mensualmente. Cuando no haya movimiento, el archivo se enviará únicamente con el "Encabezado" y el "Totalizador". Si existe alguna inconsistencia en el contenido del(los) archivo(s), el cliente deberá informar a Cielo, comunicándose con el Servicio de Atención al Cliente. (edi@cielo.com.br).

Reenvío de archivos

En caso de extravío o no recepción del archivo, Cielo pondrá a disposición en el buzón el mismo archivo enviado diariamente (archivo de respaldo). El cliente podrá solicitarlo en el propio portal a través de la opción "Poner a disposición nuevamente" o ponerse en contacto con el soporte a través del correo electrónico (canaledi-sup@cielo.com.br).

Reprocesamiento de archivos

Permite la recuperación (generación de un nuevo archivo) de un movimiento anterior, actualizando el estado de los lanzamientos de acuerdo con la vista actual de la agenda financiera. Los archivos están disponibles por separado del archivo diario e identificados con la secuencia "9999999" en el encabezado.

No disponible para el Estado de cuenta de saldo pendiente (09). La solicitud debe ser enviada al Servicio de Atención al Cliente (edi@cielo.com.br).

MODELOS DE CONCILIACIÓN

Cielo brinda estados de cuenta electrónicos a clientes y conciliadores, el uso de socios en el proceso de conciliación lo define el mismo cliente, a continuación, le explicamos cómo funciona cada uno:

Conciliación interna

Este modelo de conciliación se da en un flujo definido por el cliente en el que solo intervienen dos agentes en el proceso (Cielo + Cliente).

- ⇒ El cliente realiza sus ventas;
- ⇒ Cielo genera los estados de cuenta y los envía al buzón del cliente;
- ⇒ El cliente recibe los estados de cuenta y realiza la conciliación de las ventas.

¿Cómo contratarlo?

Para los establecimientos que opten por seguir este modelo de conciliación, la contratación de estados de cuenta se realiza a través del área de registro del Sitio Cielo (www.cielo.com.br).

Si el cliente no tiene ningún establecimiento registrado para recibir archivos en su raíz de CNPJ/CPF, estará disponible la opción “Estado de cuenta electrónico” en la pestaña “Servicios”.

Para la contratación, simplemente se debe completar el formulario que aparece en pantalla y espere a que le envíen los datos de acceso al buzón del correo electrónico informado durante la contratación.

Los archivos se reciben a través del portal <https://canaledi.cielo.com.br/login>

Conciliación con socios/conciliadores

Modelo de conciliación donde el establecimiento comercial opta por contratar los servicios de conciliación de un tercero (por ej.: Conciliador Cielo).

En este proceso, el flujo de conciliación sigue el proceso que se detalla a continuación:

- ⇒ El cliente realiza sus ventas;
- ⇒ Cielo genera los estados de cuenta y los envía al buzón del socio/conciliador;
- ⇒ El conciliador recibe los estados de cuenta y genera informes amigables para consulta por parte del establecimiento comercial;
- ⇒ El cliente monitorea la conciliación de sus ventas a través de los informes del conciliador.

¿Cómo contratarlo?

El flujo de contratación de estado de cuenta electrónico para este modelo de conciliación se debe realizar a través de API mediante comunicación directa entre el conciliador y con Cielo.

- ⇒ El conciliador genera un enlace de autorización y se lo envía al cliente;
- ⇒ El cliente accede al enlace que le envió el conciliador y otorga la autorización al socio;
- ⇒ Conciliador llama a los servicios de la API para proceder a la contratación del producto;
- ⇒ Cielo le envía los archivos al socio.

Los archivos se reciben a través del portal <https://canaledi.cielo.com.br/login> o a través de SFTP.

CONCEPTOS FINANCIEROS

CONCEPTOS DE CAPTURA Y LIQUIDACIÓN

Ajuste

Lanzamiento financiero de crédito o de débito realizado para regularizar un cargo indebido, cancelar una venta o transferir un contracargo al cliente. Puede ser de naturaleza acreedora o deudora.

En el caso de cancelación/disputa de transacciones que estén programadas para pago en una fecha que haya sido negociada (negociación anticipada), el débito se dividirá proporcionalmente entre la agenda libre y la institución que realizó la operación. Por lo tanto, además del débito de cancelación/disputa, también se programará un ajuste de crédito con un monto proporcional al adeudado por la institución que realizó el anticipo.

Ejemplo: un establecimiento tiene transacciones con liquidación para el 15/03/2021 que dan un total de R\$ 5.000,00. Realizó un anticipo de R\$ 2.000,00 de ese valor. Luego, hubo una cancelación de R\$ 100,00 de alguna transacción que se liquidaría el 15/03/2021. Por lo tanto, en la agenda del establecimiento habrá un débito de -R\$ 100,00 programado para el 15/03/2021 y un crédito de R\$ 40,00 programado para la misma fecha, haciendo referencia a la parte que es responsabilidad del financiador (institución donde se realizó el anticipo).

Redondeo del valor neto

Considere el cálculo con 3 decimales a nivel transaccional, si el tercer lugar es igual o mayor a 5, redondee al segundo lugar, si es menor a 5 mantenga el valor del segundo lugar.

Modificación del Plan de Cuotas

Se produce cuando el titular solicita al establecimiento comercial un cambio en el plan de cuotas contratado al inicio, como cancelación total o parcial de la venta y cambio en la cantidad o el importe de las cuotas.

Contracargo o disputa

Devolución de la transacción por parte del banco emisor, por objeción del titular.

Compensación de valores/valor compensado

Considera valores utilizados para descontar saldos directamente de la agenda, por lo que este movimiento no se envía al banco.

Fecha de la presentación

Día en que se presentó la venta para procesamiento en Cielo, que puede ser sábado, domingo o feriado.

Fecha de la captura

Fecha en que se capturó la transacción en el sistema Cielo. Para los clientes de Cielo que operan con soluciones de comercio electrónico, es la fecha en que la transacción fue confirmada por el cliente.

En los estados de cuenta electrónicos (EDI) esta fecha se considera en D-1 (día del movimiento menos uno) para la presentación de los datos en los estados de ventas.

Esta es la fecha base para calcular el cronograma de pagos y puede ser diferente a la fecha de venta, de acuerdo con el tipo de solución de captura utilizada.

Fecha de envío al banco

Indica la fecha en que se envió el monto del pago (crédito o débito) al banco del domicilio del cliente. En los estados de cuenta electrónicos, estos datos solo se envían en los archivos de pago.

Fecha de depósito

Corresponde a la fecha de lanzamiento de la cuota del plan de cuotas. Cada cuota se libera mensualmente para su pago considerando la regla de cada bandera.

Fecha de la venta

Día en que se realizó la venta por parte del cliente Cielo. En el caso de los clientes que operen con soluciones de comercio electrónico, esta es la fecha en la que el titular realizó la compra en el sitio web y no la fecha en la que se realizó la confirmación de la venta por parte del cliente de Cielo.

Fecha efectiva de pago

Día de pago del monto en la cuenta del cliente, considerando el plazo de pago pactado. Si la fecha calculada no es un día hábil, el pago se realizará el primer día hábil posterior. Inicialmente, después de la captura de la venta, se informa la fecha prevista de pago, que podrá posponerse en caso de que el monto se utilice para compensar el cobro de alguna deuda derivada de la cancelación de la venta, *contracargo* o cobro de servicios. El pago también se podrá anticipar si el cliente realiza una operación de anticipo.

Fecha de vencimiento original

Día de pago calculado en la fecha de captura. Esta fecha es estática e inmutable, si algún monto programado para liquidación sufre cambios en la programación, el campo permanece sin cambios para permitir el seguimiento del historial de liquidación.

Débitos parciales

Cobros realizados de forma parcial de acuerdo con las oportunidades de compensación identificadas en la agenda.

En cuotas establecimiento - redondeo del valor de la cuota

Se realiza siempre en la 1.^a cuota y se produce en los casos en que el resultado de la división del valor de la venta entre el número de cuotas es un decimal periódico. En este caso, la 1.^a cuota será más grande que las demás.

Proceso de autorización

Es el proceso mediante el cual, con base en un número de tarjeta, se solicita autorización para realizar una transacción de venta o cancelación a los bancos emisores, involucrando diversos componentes, equipos, computadoras, redes de comunicación, versión de aplicación y entidades (cliente, Cielo, bandera y banco), todo enfocados en disponibilidad, seguridad y velocidad. Esta comunicación se realiza a partir del intercambio de mensajes de consulta y respuesta.

Valor presentado

Este es el valor total de una transacción. En el caso de una venta en cuotas a través del establecimiento, la venta se procesa como una transacción y el monto que se presenta mostrará la suma de todas las cuotas, es decir, el monto total de la venta. Ejemplo:

Valor de la venta: R\$ 100,00
Número de cuotas: 10
Valor de cada cuota: R\$ 10,00
Número de transacciones: 1
Valor presentado: R\$ 100,00

Venta capturada

Transacción que pasó por el proceso de autorización y procesamiento de Cielo para la provisión de liquidación.

Valor bruto

Valor total de la transacción para las ventas a débito y crédito a vista y el valor de la cuota para las ventas en cuotas a través del establecimiento. Ejemplo:

Valor de la venta: R\$ 100,00
Número de cuotas: 10
Valor de cada cuota: R\$ 10,00
Número de transacciones: 10
Valor bruto: R\$ 10,00

Valor neto

Importe neto disponible para liquidación. Es decir, el valor bruto menos el monto de la comisión. Ejemplo:

Valor de la venta: R\$ 100,00
Número de cuotas: 10
Valor de cada cuota: R\$ 10,00
Número de transacciones: 10
Valor bruto: R\$ 10,00
Comisión: 2%
Importe de la comisión: $R\$ 10,00 \times 2 \% = R\$ 0,20$
Valor neto: R\$ 9,80

Importe pagado

Liquidación de ventas/ajustes directamente a la cuenta del cliente.

Considera todo el movimiento de saldos positivos provisionados a una fecha ya deducidos todos los descuentos incurridos en la misma fecha, tales como cancelaciones, disputas, cobro de tarifas y operaciones.

Venta rechazada

Transacción con procesamiento inconcluso por negativa en el flujo de aprobación. Ocurre cuando el cliente o la venta no cuenta con los atributos necesarios para el correcto procesamiento y programación del pago.

CONCEPTOS DE NEGOCIACIÓN (CESIONES Y GRAVÁMENES)

Agenda de Cuentas por cobrar

Conjunto de unidades de cuentas por cobrar caracterizadas por un mismo CPF/CNPJ, bandera y adquirente/subadquiriente.

Agenda libre

Agenda de cuentas por cobrar del cliente que no ha sufrido negociación de montos de ninguna naturaleza, por lo tanto, se pagará al cliente en la fecha de liquidación original siguiendo las definiciones del banco del domicilio indicadas por el cliente en el registro.

Cesión

Operación de anticipo de pagos realizados con Cielo o con el mercado.

Código de contrato

Código de operación que identifica la negociación realizada, ya sea en el modelo de gravamen o de cesión (concepto válido para operaciones realizadas con Cielo y/o mercado).

Adquirente

Empresa autorizada por el Banco Central que realiza la captura, procesamiento y liquidación de transacciones y su respectivo registro ante los registradores.

FIDC

Fondo de inversión en derechos de cobro que destina parte de su patrimonio para la inversión en derechos que una empresa tiene que recibir.

Gravamen:

Operación de crédito en el modelo de garantía realizada con un agente de financiación. No implica el anticipo de la fecha de pago de los valores, únicamente el cambio de titularidad del destinatario.

Registrador

Instituciones reguladas por el Banco Central encargadas de consolidar la información de las cuentas por cobrar, titularidad, movimientos y constitución de cargas y gravámenes.

UR (Unidad de cuentas por cobrar)

Nueva forma de agrupación de los montos por cobrar definida por el Banco Central. Considere en su agrupación la bandera, tipo de pago (débito o crédito), CNPJ y la fecha de liquidación (pago) del monto. No es estático, es decir, puede cambiar de valor incluso en la víspera de la fecha de liquidación debido a nuevas ventas, cancelaciones, disputas, ajustes y negociaciones (reemplaza el concepto de RO – Resumen de operaciones).

ANTICIPOS/CESIONES CIELO

Es un producto que se ofrece a los clientes para que puedan recibir sus ventas a crédito y en cuotas antes de la fecha de pago programada por Cielo, de las siguientes formas.

Tipos de anticipos/cesiones

Anticipo suelto:

El cliente elige realizar el anticipo cuando lo desee, a través de los distintos canales.

Anticipo automático:

El cliente opta por realizar el anticipo de forma programada, sin necesidad de activar los canales ofrecidos en cada momento.

Diario:

Los valores son anticipados diariamente. La operación solo se produce cuando el cliente dispone del importe mínimo necesario para anticipar.

Agenda Cielo:

Cuentas por cobrar negociadas en las soluciones de pago de Cielo.

Agenda Mercado:

Cuentas por cobrar negociadas con otros adquirentes.

Las tarifas de descuento comercial se asignan de acuerdo con la facturación total (tarjetas de crédito y débito) en forma mensual o determinadas por acciones promocionales y de incentivos. Las URs mantienen su plan de pagos, sin embargo, en caso de negociación de las cuentas por cobrar (gravamen y/o cesión), habrá adeudos por contrapartida en agenda, que sensibilizan el monto disponible para anticipo del establecimiento.

Montaje del monto disponible

Para armar el ARV disponible se utiliza el valor neto de las URs para aplicar la tasa de anticipo. Los anticipos están constituidos por las ventas a crédito al contado y a plazos, agrupadas y registradas en el mercado según lo defina el Banco Central.

El cliente tiene las siguientes opciones:

- Anticipo por monto;
- Anticipo por bandera;
- Anticipo por fecha de vencimiento;
- Anticipo por Adquirente.

El cálculo del volumen disponible puede verse afectado por los siguientes factores:

- Reserva financiera;
- Grupo económico;
- Importes comprometidos con otras instituciones (deudas de cesión y gravamen);
- Contracargo/cancelación u otros ajustes financieros;
- Alquiler de Cielo POS;
- Importes deudores;
- Importes ya remitidos a los bancos y
- Elegibilidad del establecimiento por adelantado.

Canales para anticipo

El anticipo se puede realizar a través de los siguientes canales:

Centro de atención telefónica: el cliente puede anticipar de forma total o parcial, además de poder negociar tarifas.

Mesa de Operaciones: las operaciones se realizan para clientes con facturación superior a R\$ 1.000.000,00 por mes. El anticipo puede ser total o parcial, con la posibilidad de negociar tasas.

Sitio web Cielo: permite al cliente anticipar el valor total y parcial. No es posible realizar la negociación en las tarifas.

SALDO EN ABIERTO/CARTA DE CIRCULARIZACIÓN⁵

Muestra todas las transacciones y los ajustes realizados hasta el último día del mes fecha base con la programación de pago a partir del día 1 del mes siguiente, estos datos se envían los clientes en un kit con 3 informes diferentes (Carta de circularización, carta resumen y carta analítica).

La composición de ajustes considera las operaciones de gravamen y cesión realizadas con Cielo y/o mercado (Las situaciones de *saldo deudor* pueden cambiar el valor de la letra).

Data-base

Mes de referencia para el cierre de valores de la carta de circularización.

Debit balance

Determinada situación en la que la agenda financiera del cliente tiene montos por cobrar retenidos para la compensación de deudas pendientes, ya sea derivadas de cancelaciones, disputas, cobros de alquileres, entre otros.

Dado que estos valores no se consideran en sus respectivas fechas de vencimiento originales, se pueden considerar en la composición de la Carta de Saldo.

El status debit balance indica los montos pendientes (Cargos del plan Cielo, cancelaciones, disputas y tarifas) que tiene el cliente. Estos montos pueden compensarse con montos a crédito o contabilizarse para su cobro en la cuenta (domicilio bancario) del cliente, que se denomina Balance.

La compensación se realizará en los vencimientos programados que se identifiquen en la agenda, y podrán realizarse de manera parcial, sin necesidad de retener créditos para la liquidación total de la deuda. Todos los montos de crédito con estado de débito pendiente son parte del proceso de compensación.

Las reglas para el envío del cobro varían de acuerdo con el comportamiento transaccional de cada cliente

Kit de Composición Carta de Saldo:

El Kit Cielo de la Carta de circularización incluye 3 informes diferentes, la carta de saldo /circularización (PDF), la carta sintética (XLS) y la carta analítica (TXT).

Carta de saldo/circularización (PDF)

Información total sobre saldos futuros agrupando lanzamientos en 3 categorías distintas

Saldo débito:

Incluye valores de la modalidad de débito realizados hasta el último día del mes de la fecha base con programación de pago para el primer día del mes siguiente.

Saldo rotativo:

Comprende todas las transacciones de la modalidad de crédito y en cuotas con previsión de pago para los próximos 30 días posteriores a la fecha base

Saldo en cuotas:

Agrupar todas las transacciones programadas para el pago a partir del día 31 del mes siguiente al mes base, ya sean de la modalidad crédito, débito o en cuotas)

Importante: Todos los saldos totalizados indicados en la carta de circularización (PDF) ya descuentan montos negociados y muestran montos netos.

⁵ Este documento no se debe utilizar con fines de conciliación, únicamente para estados financieros

Carta sintética (XLS)

Totaliza la información de los saldos futuros, agrupándolos por establecimiento, bandera, producto y tipo de lanzamiento.

Carta analítica (TXT)

Muestra la información de saldos futuros pendientes por lote de pago, indicando establecimiento, bandera, producto, tipo de lanzamiento, fecha de venta, captura y fecha de vencimiento.

Totalizaciones adicionales de cartas sintética:

ARV negociado

Totaliza los montos anticipados directamente con Cielo antes de ingresar al Registro de Cuentas por Cobrar⁶.

Cesión negociada

Considera los montos transferidos (por adelantado) con el banco antes de ingresar al registro de cuentas por cobrar.

Valores vendidos

Agrupar valores anticipados de la agenda de Cielo con Cielo o con el mercado dentro del Registro de Cuentas por Cobrar.

Débitos de gravamen

Considera las deudas de gravamen y los contracargos de deuda de gravamen

Crédito de gravamen

Considera créditos de gravamen y contracargos de deuda de gravamen

⁶ 07/06/2021

DECLARACIONES

Cálculo de fechas de vencimiento - Transacciones en cuotas

El cálculo de la fecha de pago de todas las cuotas toma como base la fecha de presentación de la primera cuota. Para cada bandera, se aplica una lógica diferente, como se indica a continuación:

Visa, Elo y Diners: las cuotas se presentarán mensualmente el mismo día que la primera, independientemente de que el día sea o no hábil. Así, una venta en cuatro cuotas presentada el 10/01/2024 tendrá el siguiente plan de pagos:

Cuota	Fecha de presentación	Fecha de depósito	Fecha de pago
01/04	10/01/2024	10/01/2024	12/02/2024
02/04	10/01/2024	10/02/2024	12/03/2024
03/04	10/01/2024	10/03/2024	10/04/2024
04/04	10/01/2024	10/05/2024	10/06/2024

La única excepción a esta regla es si el día de presentación original no existe en el mes de liberación de la cuota. Por ejemplo: venta cuya primera cuota se presentó el 31/01/2024. Como no hay 31 de febrero, la cuota de ese mes se presentará el último día del mismo, es decir, el 28/02/2024.

Mastercard®: la fecha de presentación de la primera cuota también será la fecha base para la presentación de todas las cuotas del plan. Las cuotas futuras se presentarán siempre 30 días después de la presentación de la primera, manteniéndose esta lógica hasta la finalización del plan. En el ejemplo de la venta presentada el 10/01/2024, utilizado anteriormente, notamos que las cuotas se presentarán a los 30, 60 y 90 días después de la presentación de la primera cuota:

Cuota	Fecha de presentación	Fecha de depósito	Fecha de pago
01/04	10/01/2024	10/01/2024	11/02/2024
02/04	10/01/2024	10/02/2024	11/03/2024
03/04	10/01/2024	11/03/2024	10/04/2024
04/04	10/01/2024	10/04/2024	12/05/2024

Cálculo tasa DCC

Todas las transacciones convertidas reciben un descuento del 0,5 % en el MDR y se descuentan como se muestra en la siguiente tabla:

	VALOR DE LA VENTA	TARIFA ADM (%)	TARIFA ADM (R\$)	VALOR POR COBRAR
VENTA NORMAL	R\$ 100,00	% 2,50	R\$ 2,50	R\$ 97,50
VENTA CON CONVERTIDOR DE MONEDAS	R\$ 100,00	TARIFA ADM (%) CONVERTIDOR DE MONEDAS % 2,00	TARIFA ADM (R\$) CONVERTIDOR DE MONEDAS R\$ 2,00	R\$ 98,00

Cálculo del redondeo de cuotas

Regla de cálculo:

1. Divide el valor total de la venta por el número de cuotas y considera el resultado con 3 decimales;

Valor de la venta	R\$ 317,53
Número de cuotas	3

Cuota 1	R\$ 105,843
Cuota 2	R\$ 105,843
Cuota 3	R\$ 105,843

2. Para identificar la décima parte, multiplique el valor del resultado anterior considerando 2 de los 3 decimales (sin redondear el segundo decimal y manteniendo el tercero) por el número de cuotas;

(105,84 * 3)

Valor calculado	317,52
-----------------	--------

3. Restar del total de la venta original el valor obtenido en la etapa 2, el resultado de la diferencia se suma al valor de la primera cuota.

Valor de la venta	R\$ 317,53
Valor calculado	R\$ 317,52
Valor de la décima parte	R\$ 0,01

4. Para las cuotas 2 en adelante, se mantiene el valor del ítem 2 considerando 2 de los 3 decimales.

Valor de la primera cuota sin la décima parte

Cuota 1	R\$ 105,84
Cuota 2	R\$ 105,84
Cuota 3	R\$ 105,84

Valor final de las cuotas

Cuota 1	R\$ 105,85
Cuota 2	R\$ 105,84
Cuota 3	R\$ 105,84

Proceso de consistencia + claves de conciliación

Es la consistencia lógica que separa las transacciones en dos grupos: consistentes y rechazadas. El rechazo de una transacción ocurre cuando algún dato es enviado de manera indebida, como el número de cliente, fecha o banco, y luego de recibir un procesamiento, ingresa nuevamente al proceso de consistencia. Las transacciones consistentes y rechazadas se envían en el estado de cuenta a conciliar.

La información utilizada para realizar la conciliación es:

Número de terminal
Número de tarjeta
NSU
Fecha de la venta
Valor
Código de autorización

Para transacciones de comercio electrónico, se recomienda el uso del TID.

Para la conciliación de la información en los estados de cuenta electrónicos, se indica el uso del campo "Código de transacción recibida/contrato", además de la "Clave UR" y el "Tipo de lanzamiento".

Las transacciones sin respuesta/devolución quedan pendientes esperando la confirmación durante el plazo establecido y parametrizado por la solución de captura. Si no se proporciona la respuesta, la anulación se producirá automáticamente, excepto las transacciones pendientes realizadas en la TEF, que se confirman automáticamente. Las transacciones de comercio electrónico sin confirmación se deshacen automáticamente después del período parametrizado.

Anticipo de transacciones con ajuste (cancelación/contracargo) antes de la operación

El monto registrado y, por lo tanto, disponible para anticipo es el valor neto de la UR. Esto significa que el valor se compone de las ventas y ajustes al crédito con fecha de pago programada para el día específico menos los débitos ya vencidos o débitos programados para esa fecha, como cancelaciones y disputas. Vale recordar que ya no se podrá relacionar el monto negociado con los CV de las ventas originales.

Cancelación/contracargo de transacciones anticipadas

Las transacciones anticipadas pueden someterse a mantenimiento (cancelación o contracargo) después de la operación de anticipo. En este caso, es importante considerar si el anticipo y el mantenimiento (débito) fueron totales o parciales.

Cancelación/disputa en UR negociada (cesión y gravamen):

UR 100 % negociada

	Venda	Negociação	Cancelamento / Contestação	Contrapartida para o estabelecimento	Total agendado cliente UR "X"	
01/mar	+R\$ 1.000				R\$ 1.000	
03/mar		-R\$ 1.000			0	100% da UR para Financiador A
05/mar			-R\$ 400	+R\$ 400	0	Como Financiador A tem 100% da UR ele recebe 100% do cancelamento

UR parcialmente negociada

	Venda	Negociação	Cancelamento / Contestação	Contrapartida para o estabelecimento	Total agendado cliente UR "X"	
01/mar	+R\$ 1.000				R\$ 1.000	
03/mar		-R\$ 500			R\$ 500	50% da UR para Financiador A
05/mar			-R\$ 200	+R\$ 100	R\$ 400	Como Financiador A tem 50% da UR ele recebe 50% do cancelamento e 50% fica com o estabelecimento

UR parcialmente negociada con más de un financiador diferente:

	Venda	Negociação	Cancelamento / Contestação	Contrapartida para o estabelecimento	Total agendado cliente UR "X"	
01/mar	+R\$ 1.000				R\$ 1.000	
03/mar		-R\$ 250			R\$ 750	25% da UR para Financiador A
04/mar		-R\$ 500			R\$ 250	50% da UR para Financiador B
05/mar			-R\$ 100	+R\$ 75	R\$ 225	Como Financiador A tem 25% da UR ele recebe 25% do cancelamento e Financiador B tem 50% da UR e recebe 50% do cancelamento, e os 25% restantes ficam com o estabelecimento

Demostración de ventas en cuotas

El estado de transacciones en la modalidad de crédito en cuotas siempre está asociado a registros con el tipo de lanzamiento "03" de la tabla II del manual de integración.

A los efectos de la identificación en los archivos de venta, las posiciones 28 y 29 del registro tipo “E” (UR analítica) se cumplimentará siempre con la variable indicada anteriormente, mientras que en los registros tipo “D” (UR agenda) la indicación del campo El "tipo de lanzamiento" se produce en las posiciones 150 a 151.

Archivo CIELO03[illegible]

Como las transacciones en cuotas generan más de un registro en los estados de cuenta, la identificación del plan de venta (número de cuotas) y la cuota (cuota correspondiente a la línea consultada) se produce en las posiciones 18 a 21 del registro "E". La clave de base entre las cuotas es el "Código de transacción recibida/contrato" presentado en las posiciones 130 a 151 del mismo tipo de registros.

A continuación, destacamos una transacción dividida en 2 cuotas donde el "Código de transacción recibida/contrato" es "2303190310500000001".

[illegible]

Para las transacciones en cuotas que no tengan ningún producto a plazo contratado y no se encuentren en la modalidad de cuota cliente, cada cuota generará una UR correspondiente a la fecha de vencimiento original.

Claves de conciliación y seguimiento para ventas y pagos

Se sugieren dos claves de rastreo para el seguimiento de las transacciones desde la presentación en los archivos de ventas, pasando por los archivos de negociación hasta llegar a la liquidación de los montos en los archivos de pago.

Para el seguimiento del ciclo de vida de la venta: utilizar la información del "Código de transacción recibida/contrato".

La consulta de datos a través de esta clave tiene como objetivo demostrar todos los lanzamientos de las transacciones ya procesados en los archivos, además de presentar el ciclo de vida de la transacción. Obs. Para las líneas de operación (tipos de lanzamiento 11 a 14) este campo presenta el número de contrato generado en el registro, que también se presenta en los archivos tipo "15" (NCC), específicamente en las líneas tipo "A" en las posiciones 64 a 83.

La siguiente imagen presenta el estado de una transacción de 4 cuotas cuyo "Código de transacción recibida/contrato" es el mismo para todas las cuotas, lo que permite vincular el movimiento de venta a través del mismo código y generar una clave de seguimiento para la consulta del ciclo de vida. En su totalidad, cabe señalar que cada cuota genera una UR correspondiente asociada a una fecha de liquidación específica, lo que genera distinción en el ciclo de pago.

Para consultar el ciclo de liquidación de montos: se sugiere utilizar la clave UR indicada tanto en los registros tipo “D” (posiciones 152 a 253) como en los registros tipo “E” (posiciones 30 a 129).

Importante: La "Clave UR" más el "Tipo de lanzamiento" son los campos que asocian los registros de tipo "E" con las líneas de tipo "D" en los archivos de liquidación/pago.

[illegible]

Como se destaca, la “Clave UR” es un código que se utiliza para generar una previsión de liquidación y la liquidación efectiva de montos, con ello, la composición de lanzamientos analíticos genera un conjunto de lanzamientos que tienen en común las siguientes características:

Con eso, la estructura del archivo de pagos sigue la siguiente estructura (sin transacciones Pix):

Estructura no arquivo de pagamentos						
LINHA EDI (D)	Tipo de linha	Código da transação recebida	Autorização	Chave UR		
LINHA EDI (E)	Tipo de linha	Data de pagamento		Chave UR		
D2007878288001	D	11102022		010270580001918662920000012	2022-10-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2207010310210000004	184240	010270580001918662920000012	2022-10-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2207010310190000010	899673	010270580001918662920000012	2022-10-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2207010310230000006	401529	010270580001918662920000012	2022-10-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2207010310220000038	229096	010270580001918662920000012	2022-10-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2210010310220000001	303827	010270580001918662920000012	2022-10-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2210010310190000004	458555	010270580001918662920000012	2022-10-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2210010310230000004	236821	010270580001918662920000012	2022-10-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2210010310210000004	493944	010270580001918662920000012	2022-10-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2208010310190000037	851743	010270580001918662920000012	2022-10-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2208010310230000005	611388	010270580001918662920000012	2022-10-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2208010310220000502	217581	010270580001918662920000012	2022-10-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2208010310210000014	256676	010270580001918662920000012	2022-10-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2209010310220000001	816312	010270580001918662920000012	2022-10-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2209010310230000004	549705	010270580001918662920000012	2022-10-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2209010310190000044	702919	010270580001918662920000012	2022-10-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2209010310210000004	559589	010270580001918662920000012	2022-10-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2209010310190000044	702919	010270580001918662920000012	2022-10-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2209010310190000044	702919	010270580001918662920000012	2022-10-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
D2007878288001	D	11112022		010270580001918662920000012	2022-11-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2209010310220000001	816312	010270580001918662920000012	2022-11-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2209010310230000004	549705	010270580001918662920000012	2022-11-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2209010310190000044	702919	010270580001918662920000012	2022-11-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2209010310210000004	559589	010270580001918662920000012	2022-11-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2210010310220000001	303827	010270580001918662920000012	2022-11-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2210010310190000004	458555	010270580001918662920000012	2022-11-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2210010310230000004	236821	010270580001918662920000012	2022-11-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2210010310210000004	493944	010270580001918662920000012	2022-11-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2208010310190000037	851743	010270580001918662920000012	2022-11-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2208010310230000005	611388	010270580001918662920000012	2022-11-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2208010310220000502	217581	010270580001918662920000012	2022-11-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2208010310210000014	256676	010270580001918662920000012	2022-11-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000
E2007878288001	E	2208010310210000014	256676	010270580001918662920000012	2022-11-11	010200220078782888662920000012300000000000000000000

Demostración de cancelación/disputa de venta crédito, efectivo y débito

El estado de ajustes asociados con cancelaciones y disputas siempre está vinculado a registros con el tipo de lanzamiento "06" y "08" de la tabla II del manual de integración.

A efectos demostrativos en los archivos, las posiciones 28 y 29 del registro tipo "E" (UR analítica) se completará siempre con las variables anteriormente indicadas, siendo "06" para cancelaciones de venta y "08" para disputas, mientras que en el tipo registros "D" esta identificación se produce en las posiciones 150 a 151.

El siguiente ejemplo muestra el estado de una cancelación (tipo de lanzamiento "06") del producto "011" (Maestro) para el "Código de la transacción recibida/contrato" 2303020610410000657.

E2211255110007001000098980601027058000191639703540001892023-03-0300701001221125511063970354000189	2303020610410000661	0129269N
E221125511000200100003127440601027058000191639703540001892023-03-0300201001221125511063970354000189	2303020610410000660	0049111N
E221125511000200100003660230601027058000191639703540001892023-03-0300201001221125511063970354000189	2303020610410000659	0049111N
E221125511000200100004380600601027058000191639703540001892023-03-0300201001221125511063970354000189	2303020610410000658	0049107N
E221125511000200100002338160601027058000191639703540001892023-03-0300201001221125511063970354000189	2303020610410000657	0049011N
E221125511000700100001607090601027058000191639703540001892023-03-0300701001221125511063970354000189	2303020610410000656	0097270N
E221125511000200100002703330601027058000191639703540001892023-03-0300201001221125511063970354000189	2303020610410000655	0097110N
E221125511000200100004809740601027058000191639703540001892023-03-0300201001221125511063970354000189	2303020610410000654	0094010N
E221125511000100200007348670601027058000191639703540001892023-04-030010200221125511063970354000189	2303020610260000025	0097040N
E221125511000100100003274060601027058000191639703540001892023-03-0300101001221125511063970354000189	2303020610260000024	0097032N
E2211255110001001000005172910601027058000191639703540001892023-03-0300101001221125511063970354000189	2303020610260000023	0129031N
E221125511000700200007891810201027058000191639703540001892023-03-060070200221125511063970354000189	2303020210400052742	0000270N

file	length: 68.907.348	lines: 100.000	Ln: 24.708	Col: 28	Sel: 2	1	Windows (CR LF)	UTF-8	INS
------	--------------------	----------------	------------	---------	--------	---	-----------------	-------	-----

Como se indicó anteriormente, para el escenario de disputa, el campo de tipo de lanzamiento se completará con el código "08".

Demostración de cancelación/disputa de venta en cuotas

Al igual que la cancelación/disputas de transacciones de débito y crédito a vista, la identificación de cancelaciones/disputas de transacciones en cuotas sigue la misma estructura con la diferencia de la reprogramación.

La vista de anular la programación consiste en demostrar la previsión de deudas futuras segregadas de acuerdo a las oportunidades de débito en la agenda del cliente, y puede incurrir en escenarios de débito parcial que dividen los montos de ajuste en montos menores o mayores que el monto total de cuotas de la venta (este escenario es válido para la compensación de **cualquier tipo de ajuste**, independientemente de la modalidad de la venta original o del tipo de ajuste).

En escenarios donde no se incurra en débitos parciales, la declaración de ajustes siempre ocurre con la fecha prevista para el débito indicada como las fechas de vencimiento originales de las cuotas pendientes.

La compensación de deudas para este escenario enumera el monto de los ajustes desde la última cuota pendiente hasta la más reciente.

Demostración de cargos de alquiler y plan Cielo

El estado de ajustes asociados a los cargos de alquiler y al plan Cielo siempre está vinculado a registros con el tipo de lanzamiento "10" de la tabla II del manual de integración.

A efectos demostrativos en los archivos, las posiciones 28 y 29 del registro tipo "E" (UR analítica) se completarán siempre con la variable indicada anteriormente, mientras que en los registros tipo "D" esta identificación se produce en las posiciones 150 a 151.

El concepto de débitos parciales también se puede aplicar a este tipo de ajuste.

Claves de conciliación y seguimiento para ajustes

Todos los ajustes procesados en la agenda financiera del cliente generan un "Código de transacción recibida/contrato" exclusivos.

Escenarios de cancelaciones parciales de una misma venta generarán diferentes claves de seguimiento.

Con ello, se sugiere que además del "Código de transacción recibida/contrato" también se utilicen los datos presentados en el campo "Número de la transacción procesada⁷" indicado en las posiciones 605 a 626 de los registros tipo "E".

El efecto de usar este campo es rastrear la venta original asociada con el ajuste de lectura.

Tomando como ejemplo la cancelación de la transacción Maestro indicada en la sección "Estado de cancelación/disputa de venta crédito a vista y débito" tenemos el siguiente escenario:

- ⇒ Código de la transacción recibida: 2303010110290001373
- ⇒ Número de la transacción procesada: 2303010110290001373

⁷ Este campo solo se completará para los registros cuyo origen de débito sea una venta. Lanzamientos que pueden tener el campo completado: 01, 02, 03, 04, 05, 06, 07, 08, 09, 15 y 16 siempre y cuando tengan su origen en una venta, en caso contrario se mostrará con ceros.

Para estas dos claves, la primera indica el código de conciliación generado para el ajuste, mientras que el segundo campo indica la clave de transacción de origen que generó el débito.

Esta sección presenta las claves de coexistencia que se deben utilizar para el procesamiento de los estados de cuenta de la versión 14 (vista RO más líneas de operaciones) y 15 (estructura a nivel de UR).

La correlación claves entre la versión 14 del manual y la versión 15, para escenarios de ventas prevé el uso de los siguientes campos:

- El uso de las claves anteriores le permite vincular registros de ventas para la coexistencia entre los dos diseños.

Como se describió en secciones anteriores, para escenarios de ajustes originados en ventas, como cancelaciones y disputas, tenemos dos claves generadas en la versión 15 del manual, una que indica la clave única del ajuste y la otra que apunta a la transacción original que lo originó. Con ello, tenemos el siguiente escenario:

- ⇒ V14: Considerar la concatenación de los primeros 4 dígitos de la fecha de captura que se indica en el registro de RO (línea de tipo 1, posiciones 140 a 143) más el campo "Código de venta" que se indica en las líneas de CV (línea tipo 2, posiciones 221 a 235)
- ⇒ V15: Considerar el campo "Código de transacción recibida/contrato" que se indica en las posiciones 130 a 151 del registro tipo E.

- ⇒ V14: Considerar la concatenación de las posiciones 2 a 5 del campo "Número de RO" que se indica en el registro CV (línea tipo 2) más el campo "Código interno de ajuste" que se indica en las líneas de CV (línea tipo 2, posiciones 236 a 250).
- ⇒ V15: Considerar el campo "Número de transacción procesada" que se indica en las posiciones 605 a 626 de los registros tipo "E".

Para código de coexistencia y mapeo de operaciones (Archivos de ventas, pago – CIELO03 y CIELO04)

- ⇒ V14: Considerar el campo "Código de operación" que se indica en las posiciones 12 a 31 de los registros tipo 3;
- ⇒ V15: Considerar el campo "Código de transacción recibida/contrato" para los registros con tipo de lanzamiento igual a 11, 12, 13 y 14.

Para código de coexistencia y mapeo de operaciones (Archivos de negociación – CIELO15)

- ⇒ V14: Considerar el campo "Código de la operación" que se indica en las posiciones 64 a 83 de los registros tipo B;
- ⇒ V15: Considerar el campo "Código de transacción recibida/contrato" para los registros con tipo de lanzamiento igual a 11.

Obs. Todos los registros tipo "B" generados en el archivo de anticipo generarán registros de contrapartida presentados en los archivos de ventas y pagos pendientes a nivel de establecimiento, siempre que el anticipo sea de la agenda de Cielo. A su vez, estos registros de contrapartida indican los saldos y las claves de UR negociadas en cada operación, siendo necesario continuar con el rastreo de la base analítica a través de estos registros.

Demostración de anticipos agenda Cielo con Cielo

El flujo de estado de anticipos realizados con Cielo genera un estado de los montos negociados en los archivos tipo 15 (NCC – Negociación de Cuentas por Cobrar Cielo) que indican las condiciones comerciales de cada contrato destacadas en 3 tipos de líneas, como se describe en la sección “Estructura de los estados de cuenta”.

Para identificar los montos anticipados de la agenda de Cielo directamente con Cielo, es necesario validar el campo "Institución financiera" que se presenta en los registros tipo "B" (posiciones 67 a 116). Las operaciones con esta característica deben presentar la descripción "CIELO SA" como se muestra a continuación:

[illegible]

¡Importante! Todos los registros de tipo "B" que se presentan en los archivos de tipo 15 generarán registros de contrapartida con lanzamientos tipo 11, que reflejan el campo "Código de operación" en la posición "Código de transacción recibida/contrato" de los registros de tipo "E" (para archivos de captura y liquidación).

A su vez, los registros tipo “E” indicarán a nivel de establecimiento las claves UR consideradas en estas operaciones, lo que permite el seguimiento de la composición analítica de los valores.

A20059187622023030720230307202303070008975	CIELOIS	014
A23030623030785502766300015200302400+00000000355986+000000003550360	1000000165832592827	
B2303062303105027663000152007001+00000000103997	-0000000010349800480	CIELO SA2005918762
B2303062303105027663000152007001+00000000103997	-0000000010374700240	CIELO SA2005918762
B2303062303095027663000152007001+00000000103997	-0000000010383100160	CIELO SA2005918762
B2303062303095027663000152007001+0000000043995	-000000004396000080	CIELO SA2005918762
C0001202303000000000000101884893+00000000355036		

[illegible]

Flujos de conciliación de anticipos realizados con Cielo (relación ventas, anticipos y pagos con detalle de UR)

La siguiente tabla indica el ciclo de envío de información para el seguimiento y conciliación de las UR negociadas con Cielo:

Cliente	Cielo	Observaciones
Realizar ventas	Envía archivos CIELO03 detallando las transacciones a nivel de autorización e indicando la "Clave UR" y "Código de la transacción recibida/contrato" asociada a las ventas.	Esta presentación se lleva a cabo al día siguiente de la fecha de captura de las ventas
Anticipa tus ventas	Envía archivos <u>CIELO15</u> detallando las condiciones comerciales del anticipo, señalando el número de contrato y consolidando montos a nivel de CPF/CNPJ. Envía archivos <u>CIELO03</u> detallando las URS negociadas a nivel de establecimiento.	Esta declaración se realiza al día siguiente de la fecha del anticipo, tanto para los estados de cuenta CIELO03 como para CIELO15.
Realizar un seguimiento de tus pagos de la cuenta	Envía registros de contrapartida en los estados de cuenta de CIELO04 ajustando el saldo de los pagos del día. Esta presentación detalla toda la transacción de las URS liquidados, además de los saldos y contratos negociados por "clave UR".	La presentación de los registros de contrapartida en los archivos de pago se produce en la fecha de vencimiento original de los montos del anticipo.

Demostración de negociaciones de agenda Cielo realizadas con el mercado

Las operaciones de agenda de Cielo con el mercado pueden darse de dos formas diferentes (cesiones y/o gravámenes)

Cesiones

Se clasifican como operaciones de anticipo cuando existe liquidación de importes antes de la fecha de vencimiento original (concepto de anticipo):

Cliente	Cielo	Observaciones
Realizar ventas	Envía archivos CIELO03 detallando las transacciones a nivel de autorización e indicando la "Clave UR" y "Código de la transacción recibida/contrato" asociada a las ventas.	Esta presentación se lleva a cabo al día siguiente de la fecha de captura de las ventas
Anticipe sus ventas con el mercado	Envíe archivos CIELO03 detallando las URS negociadas a nivel de establecimiento señalando el tipo de lanzamiento "11".	Esta declaración tiene lugar el día siguiente de la fecha del anticipo.
Realizar un seguimiento de tus pagos de la cuenta	Envía registros de contrapartida en los estados de cuenta CIELO04 ajustando el saldo de los pagos del día indicados con el tipo de lanzamiento "11".	La presentación de los registros de contrapartida en los archivos de pago se produce en la fecha de vencimiento original de los montos del anticipo.

Gravámenes

Se clasifican como operaciones de garantía donde se mantiene la fecha de liquidación original, generando únicamente el compromiso de montos futuros con terceros agentes.

Cliente	Cielo	Observaciones
Realizar ventas	Envía archivos CIELO03 detallando las transacciones a nivel de autorización e indicando la "Clave UR" y "Código de la transacción recibida/contrato" asociada a las ventas.	Esta presentación se lleva a cabo al día siguiente de la fecha de captura de las ventas
Anticipe sus ventas con el mercado	Envíe archivos CIELO03 detallando las URS negociadas a nivel de establecimiento señalando los tipos de lanzamiento "13" y "14".	Esta presentación se lleva a cabo el día después de la fecha de negociación.
Realizar un seguimiento de tus pagos de la cuenta	Envía registros de contrapartida en los estados de cuenta CIELO04 ajustando el saldo de los pagos del día indicados con los tipos de lanzamiento "13" y "14".	La presentación de los registros de contrapartida en los archivos de pago se produce en la fecha de vencimiento original de los montos del anticipo.

Demostración transacciones Pix

Debido al plazo de liquidación, las transacciones Pix se presentan únicamente en los archivos CIELO04. Su presentación se realiza en líneas tipo "8" (detalle transacción Pix) indicando la fecha de venta, fecha de liquidación, ID Pix, montos brutos y netos entre otros.

```
8103948110501230104081542      63b55fde68e7142f3919544d054793230104+000000000002100-00000000000022+00000000002078036200001000000000599534000142301040106000
8103948110501230107113647      63b9837f16b6f67a454cd0ac1e1679230107+000000000017340-00000000000184+000000000017156036200001000000000599534000142301070106000
8103948110501230119145113      63c983113a4e56259ccff524240804230119+000000000015640-00000000000166+000000000015474036200001000000000599534000142301190106000
8103948110501230124025952      63cf73d8114df14ab9b32eb0029951230124+000000000020790-00000000000220+000000000020570036200001000000000599534000142301240106000
```

Para una conciliación más asertiva de transacciones en esta modalidad, se recomienda utilizar los campos "ID Pix" para el registro de ventas y "ID Pix" más "ID Pix original" para el registro de ajustes. El campo "ID Pix original" indica la venta de origen que generó el ajuste, lo que permite el seguimiento del ciclo de vida de la transacción.

Escenarios de operaciones y negociación de saldos de un UR

El saldo de una UR se puede utilizar en más de una operación/contrato o en más de un tipo de operación (cesión/ gravamen), por lo tanto, las URs que se muestran en los estados de ventas y pagos pueden presentar en su detalle registros con el tipo de lanzamiento "11", "13" y "14", y es necesario cancelar el movimiento a nivel de saldo.

Posibles escenarios:

- ⇒ UR libre: No tiene ninguna operación asociada;
- ⇒ UR cedida en su totalidad: El 100 % del saldo que conforma la UR se negoció en el modelo de cesión con una sola institución;
- ⇒ UR con cesión múltiple en su totalidad: El saldo de la UR se negoció con más de una institución financiera comprometiendo el saldo total;
- ⇒ UR cedida parcialmente: Parte del saldo de la UR se negoció en el modelo de cesión con una institución;
- ⇒ UR con cesión múltiple de forma parcial: El saldo de la UR se negoció con más de una institución financiera, pero aún tiene saldo disponible;
- ⇒ UR con tipo de operación múltiple de forma integral: El saldo de la UR tiene tanto operaciones de cesión como de gravamen, ya sea con la misma institución o con distintas negociadas por el 100 % del valor que la compone.
- ⇒ UR con tipo de operación múltiple de forma parcial: El saldo de la UR tiene tanto operaciones de cesión como de gravamen, ya sea con la misma institución o con distintas, sin embargo, aún tiene saldos disponibles.

Importante: Para escenarios en los que se negoció el saldo total de la UR, el detalle de la transacción es conciliable para el 100 % de las ventas, excepto en los casos en que sea necesario segregar las transacciones por tipo de operación.

Para escenarios en los que existan operaciones parciales en los saldos de las URs, los estados de cuenta mostrarán la composición analítica total de la UR y la conciliación de los valores negociados se deberá realizar a nivel de saldo.

CANALES DE ATENCIÓN

CANAL	ALCANCE	CONTACTO
Servicio de Atención al Cliente EDI	<p>Duplicación de matrices (casos en los que el cliente no pueda contratar el estado de cuenta a través del sitio web de Cielo o cuando el conciliador no pueda atender la demanda a través de API).</p> <p>Análisis de divergencia en el contenido de los archivos</p> <p>Dudas sobre el diseño de los estados de cuenta</p> <p>Solicitudes de reprocesamiento</p>	<p>Teléfono: (11) 4002-5270</p> <p>Correo electrónico: EDI@cielo.com.br</p> <p>Horario de atención: lunes a viernes, de 09:00 a 18:00 horas</p>
Soporte N2 de la Nueva Plataforma de Extracto Electrónico Electrónico EDI	<p>Soporte para el acceso al buzón</p> <p>Errores en la recepción de archivos</p> <p><u>Poner a disposición nuevamente</u> estados de cuenta</p> <p>Configuración de buzón y SFTP</p>	<p>Teléfono: (11) 4858-1821</p> <p>Correo electrónico: canaledi-sup@cielo.com.br</p> <p>Horario de atención: lunes a sábado, de 07:00 a 22:00 horas</p>
Soporte para desarrolladores	<p>Soporte de API para interrupciones, errores de llamada, dudas generales sobre la API</p> <p>Obs. Soporte exclusivo para conciliadores</p>	<p>Sitio web: https://developercielo.github.io/tutorial/edi-extrato-eletronico</p> <p>Chat disponible de lunes a viernes, de 09:00 a 17:00 horas</p>

