

# CENTRO DE PAGOS CARGOS AUTOMÁTICOS Vía Buzón

Versión 5.0.9

## Manual de Usuario

El documento y/o la presentación que se mostrará a continuación es propiedad de Mercadotecnia, Ideas y Tecnología S. A. de C. V., constituye un secreto industrial y es de naturaleza confidencial. En los términos del artículo 85 de la Ley de Propiedad Industrial, cualquier persona que tenga acceso a este documento y/o presentación, deberá abstenerse de revelar, difundir, copiar, distribuir o utilizar su contenido. Adicional a lo anterior, se informa que todo el software y modelos de operación que se presentan son propiedad de Mercadotecnia, Ideas y Tecnología S. A. de C. V. y se encuentran protegidos por la Ley Federal de Derechos de Autor

### Identificación del documento

<b>Tipo</b>	Manual de Usuario
<b>Contenido</b>	Cargos Automáticos vía Buzón
<b>Nombre del Archivo</b>	MANUAL DE USUARIO Cargos Automáticos Buzón Estandar ver 5 0 9 E.doc
<b>Fecha de última modificación</b>	25 de octubre de 2019

## Contenido

<b>1 CENTRO DE PAGOS .....</b>	<b>3</b>
1.1 Introducción.....	3
1.2 Operación Soportada en cargos automáticos .....	3
<b>2 CARGOS AUTOMÁTICOS .....</b>	<b>5</b>
2.1 Introducción.....	5
2.2 Beneficios.....	5
2.3 Proceso de Cargos Automáticos vía Buzón SFTP .....	5
2.4 Reglas de Operación .....	6
2.4.1 Cargos Automáticos Visa/MasterCard.....	6
2.4.2 Cargos Automáticos American Express .....	8
<b>3 Archivos del Proceso Cargos Automáticos .....</b>	<b>9</b>
3.1 Archivo de Entrada .....	9
3.2 Archivo de Respuesta.....	11
3.3 Archivo de Error .....	13
3.4 Buzón FTP Seguro .....	15
3.4.1 Buzón CENTRO DE PAGOS.....	15
3.4.2 Estructura del buzón CENTRO DE PAGOS.....	15
<b>4 Cargos Automáticos vía Buzón SFTP .....</b>	<b>15</b>
4.1 Acceso al Buzón CENTRO DE PAGOS .....	15
<b>5 Reporte Cargos Automáticos .....</b>	<b>17</b>
5.1 Acceso al Portal de CENTRO DE PAGOS.....	17
5.2 Reportes XLS – Consulta de Resultado .....	17
5.3 American Express. Rechazos por Ley de Transparencia .....	18
<b>6 Anexos .....</b>	<b>19</b>
6.1 Códigos de Respuesta.....	19
6.2 Errores de Validación.....	19
6.3 Filtro hard & soft.....	20
6.3.1 Soft decline 1 .....	20
6.3.2 Soft decline 2 .....	20
6.3.3 Hard decline 1 .....	21
6.3.4 Hard decline 2 .....	21
6.3.5 Hard decline 3.....	21
6.4 Mail de Notificación.....	21
<b>Atención al cliente.....</b>	<b>22</b>
<b>Control de Cambios .....</b>	<b>22</b>

# 1 CENTRO DE PAGOS

## 1.1 Introducción

**CENTRO DE PAGOS** es una plataforma desarrollada por Mercadotecnia, Ideas y Tecnología (MIT) compuesta por elementos de Hardware y Software, ofrece diferentes servicios para hacer eficiente el manejo de los pagos de cada empresa, permitiéndole apuntalar, masificar, automatizar y diversificar la gestión de pagos, acoplándose a la estrategia del negocio y permitiéndole realizar las transacciones de manera segura.

**CENTRO DE PAGOS** soporta los siguientes canales de venta:

- Ventas mostrador
- Ventas Internet
- Ventas telefónicas
- Ventas móviles
- Domiciliación
- Cargos automáticos

El **Portal de CENTRO DE PAGOS** permite realizar las operaciones propias de los administradores, como la generación de reportes y cargos automáticos a través de un módulo WEB que se accesa a través de un explorador de Internet.

Como medida de seguridad, de control y administración, **CENTRO DE PAGOS** utiliza nombres de usuario y contraseñas para acceder al sistema; adicionalmente, hace uso de diferentes perfiles de usuario para controlar el acceso a las diferentes funciones del sistema.

## 1.2 Operación Soportada en cargos automáticos

<b>Tipos de Pago:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Tarjetas de crédito</li><li>• Tarjetas de débito</li></ul>
-----------------------	--

*Las tarjetas de débito tienen un tratamiento especial: que funcionan como dinero en efectivo o cheque personal, donde el dinero se deduce inmediatamente de la cuenta corriente del tarjetahabiente. Por esto las entidades financieras tienen muchas regulaciones.*

<b>Tipos de Tarjetas:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• MasterCard<sup>1</sup></li><li>• Visa</li><li>• American Express (Amex)</li></ul>
<b>Moneda:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Moneda Nacional</li><li>• Dólares</li></ul>
<b>Formas de Pago:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Cargo de contado (una única exhibición)</li></ul>



*Para cobrar con moneda nacional y dólares, es necesario configurar una sucursal para cada moneda.*

<sup>1</sup> Por el momento no se soporta en DOMI el rango de **222100** a **272099**, los cuales corresponden a la serie 2 de MC la cual será lanzada a principios de 2017.

## **Seguridad**

Para garantizar la seguridad, **CENTRO DE PAGOS** cuenta con niveles de seguridad como *Security Socket Layer (SSL)* y *SSH File Transfer Protocol (SFTP)* que garantizan el intercambio seguro de información durante el proceso de operación.

Adicionalmente, **CENTRO DE PAGOS** envía y recibe los datos de la transacción en forma encriptada, utilizando algoritmos de cifrado bajo el estándar RSA (Rivest, Shamir y Adleman), aumentando la seguridad de la información.

## **Requisitos de conexión**

**CENTRO DE PAGOS** realiza una conexión a través del protocolo de **HTTPS** y **SFTP** a los servidores de transacciones de MIT, por lo que es necesario que el servidor del comercio cuente con los permisos de conexión

Servicio	URL	IP
Portal <b>CENTRO DE PAGOS</b>	https://ssl.e-pago.com.mx	200.53.155.130
SFTP <b>CENTRO DE PAGOS</b>	sftp.mitec.com.mx	200.53.155.167



- *La conexión HTTPS opera a través del puerto 443.*
- *La conexión SFTP opera a través del puerto 22.*

## 2 CARGOS AUTOMÁTICOS

### 2.1 Introducción

Es una modalidad de cobro de bienes o servicios que tiene por objeto programar pagos en forma periódica (semanal, mensual, bimestral, etc.). Los pagos son asociados a una tarjeta bancaria, por lo que, para poder ejecutarse, se debe efectuar un contrato entre el comercio y el tarjetahabiente, además de que debe existir un procedimiento y formatos avalados por el banco adquirente.

**CENTRO DE PAGOS** permite realizar las operaciones propias de **Cargos Automáticos** a través de una aplicación WEB o por protocolo SFTP.

### 2.2 Beneficios

- Ofrece a los clientes la tranquilidad de asegurar sus pagos a tiempo.
- Algunos comercios definen, junto con su cliente, la fecha en la que se realizarán los cargos.
- Aumenta el flujo de caja del comercio a través de un pago regular y programado.
- Incrementa la fidelidad de los clientes al darles la oportunidad de acceder a programas de lealtad relacionados con su tarjeta.

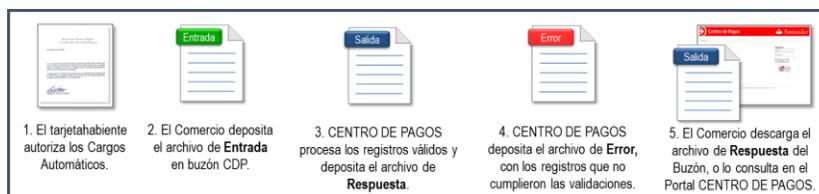
### 2.3 Proceso de Cargos Automáticos vía Buzón SFTP

1. El tarjetahabiente autoriza al comercio para que realice cargos automáticos a su tarjeta por el servicio que éste le presta.
2. El comercio genera el archivo de Entrada y lo coloca en el buzón **CENTRO DE PAGOS** que le corresponde, en una carpeta llamada inbox.
3. **CENTRO DE PAGOS** procesa los cargos, envía un correo electrónico a cada uno de los clientes<sup>2</sup> notificando el resultado, y deposita el archivo de Respuesta en la carpeta outbox.
4. **CENTRO DE PAGOS** deposita en outbox un archivo de Error que contiene los registros del archivo de Entrada que no cumplieron con las definiciones y por lo tanto no se enviaron a cobro.



*El Archivo de Respuesta contiene sólo los registros informados en el Archivo de Entrada que cumplen con las definiciones. Los registros que no cumplen con las definiciones se informan en un Archivo de Error.*

5. El comercio descarga el archivo de respuesta del buzón, o bien, puede consultar el resultado de los cargos desde el portal de **CENTRO DE PAGOS**.



<sup>2</sup> Aplica sólo en el caso de que en el archivo de entrada se informe el correo electrónico del cliente.

## 2.4 Reglas de Operación

### 2.4.1 Cargos Automáticos Visa/MasterCard

El proceso de **Cargos Automáticos** observa las siguientes reglas de operación para Visa/MasterCard:

\* **Validaciones:**

Antes de procesar las transacciones, el sistema realiza validaciones del archivo con el propósito de evitar errores al momento del procesamiento. Las validaciones incluyen:

- Nombre del archivo. No se puede utilizar el mismo nombre de un archivo en estatus de proceso o ya procesado.
- Uso de tabulador como separador de campos.
- Números de tarjeta válidos.
- Formato de campos.



En caso de tener un error de validación, **CENTRO DE PAGOS** mostrará un código de error en los archivos de Error y de Respuesta.

Para mayor detalle de los errores, consultar el anexo “Errores de Validación”.

\* **Horario de Operación:**

- El proceso se ejecuta los 365 días del año.
- El archivo de Entrada puede colocarse en el buzón a cualquier hora del día, y será colectado en lotes que se ejecutan cada **2 horas** durante todo el día, iniciando a las 00:00 horas.
- El archivo colectado es enviado a cobro en un proceso independiente que corre cada **30 mins** durante todo el día.
- El archivo de respuesta estará disponible entre **45 minutos** o **2.5 horas** después de ser colocado. El tiempo puede variar dependiendo de la hora en que se colocó en el buzón el archivo de Entrada y de la cantidad de registros a procesar. Se sugiere consultar **3 horas** después de la colocación.

\* **Reglas de Proceso:**

La aplicación de estas reglas evita el proceso de:

- a) **Transacciones no válidas** cuando la tarjeta bancaria no es Visa o MasterCard, por ejemplo.
- b) **Transacciones bloqueadas**, las cuales obtienen una calificación de acuerdo a un código de rechazo anterior. La clasificación de las transacciones depende de la severidad de la causa de rechazo: Soft Decline (SD1, SD2) o Hard Decline (HD1, HD2, HD3).



El bloqueo aplica exclusivamente para tarjetas V/MC

\* **Transacciones bloqueadas:**

Las acciones que **CENTRO DE PAGOS** tomará para estas transacciones bloqueadas son:

Condición	Acciones
<b>Tarjeta no autorizada.</b> La tarjeta bancaria no cuenta con autorización para ser procesada por Cargos Automáticos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ La transacción no será enviada a cobro.</li> <li>▪ El portal mostrará el mensaje “bloqueo” en el detalle de transacciones inválidas.</li> <li>▪ El archivo de respuesta mostrará “Bin no autorizado” en la descripción del rechazo</li> </ul>
<b>Soft Decline</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Transacciones declinadas con códigos de Rechazo SD1 y SD2.</li> <li>▪ (Consultar Códigos de Rechazo <i>Soft Decline</i> en los anexos)</li> </ul>
<b>SD1</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tarjeta bancaria será bloqueada y no enviada a cobro 30 días naturales a partir de la fecha de rechazo.</li> </ul>
<b>SD2</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tarjeta bancaria será bloqueada y no se enviada a cobro con misma afiliación e importe, más de 8 veces durante el mes y cada intento no debe realizarse en un periodo menor a 48 horas y durante 30 días naturales.</li> </ul>
<b>Hard Decline</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Transacciones declinadas con códigos de Rechazo HD1, HD2 y HD3</li> <li>▪ (Consultar Códigos de Rechazo <i>Hard Decline</i> en los anexos)</li> </ul>
<b>HD1</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tarjeta bancaria no será enviada a cobro con la afiliación que provocó el bloqueo por 30 días naturales a partir de la fecha de rechazo.</li> </ul>
<b>HD2</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tarjeta bancaria no será enviada a cobro por 30 días naturales con la afiliación que provocó el bloqueo con rechazo código N7 a partir de la fecha de rechazo.</li> </ul>
<b>HD3</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Número de tarjeta no será enviada a cobro por 30 días naturales con la afiliación que provocó el bloqueo por rechazo N6 a partir de la fecha de rechazo.</li> </ul>

## 2.4.2 Cargos Automáticos American Express

**CENTRO DE PAGOS** aplica las siguientes reglas para procesar un archivo de cargos automáticos de American Express:

- El archivo de Entrada puede colocarse en el buzón SFTP los 365 días del año
- El archivo de Entrada debe colocarse antes de las 13:00 hrs.
- Los cargos son procesados en *batch*
- Los tiempos de proceso pueden variar por el tamaño del archivo y la cantidad de archivos encolados de otros clientes
- Antes de someter las operaciones a cobro, el sistema realiza validaciones
  - ✓ Formato de campos
  - ✓ Separador de campos
  - ✓ Números de tarjeta válidos
  - ✓ Nombre de archivo no duplicado en el mismo día
- El resultado de los cargos puede consultarse a partir de las 18:30 hrs



*Los tiempos de proceso pueden variar por el tamaño del archivo y la cantidad de archivos encolados de otros clientes. Una vez sometidas las operaciones a American Express, los tiempos de proceso son su responsabilidad. **CENTRO DE PAGOS** no tiene injerencia en ellos*

*La posibilidad de realizar cargos con AMEX depende de la negociación del Comercio con American Express. Es decisión de American Express autorizar al Comercio para cobrar tarjetas AMEX, Santander y **CENTRO DE PAGOS** no tienen ninguna injerencia en esta decisión.*

## 3 Archivos del Proceso Cargos Automáticos

El proceso de Cargos Automáticos involucra los siguientes archivos:

Nombre del archivo	Generado por	Contenido
Entrada	Comercio	Información de los cargos a procesar.
Respuesta	Centro de Pagos	Resultado de las operaciones (aprobado o rechazado).
Error	Centro de Pagos	Registros con error de formato o que no cumplen las reglas de operación. Estos cargos no son procesados.

### 3.1 Archivo de Entrada

El archivo de Entrada de **Cargos Automáticos** es creado por el comercio y contiene la información de los cobros a realizar.

#### Tipo de archivo

El archivo debe de ser con formato de texto, extensión “.txt”

#### Nombre del Archivo:

Debe ser designado por el usuario bajo el siguiente formato:

[a][m][b][nnnn][xxxx][AA][MM][DD][hh][mm]

Dónde:

- a** = Aplicación, para el caso de cargos automáticos su valor fijo es “p” de “pagos”.
- m** = Módulo de la aplicación (cargos automáticos=c).
- b** = Marca de la tarjeta (Visa/MasterCard=v, Amex=a).
- nnnn** = Número de empresa asignado por **CENTRO DE PAGOS**.
- xxxx** = Identificador del buzón para la sucursal correspondientes.
- AA** = Año
- MM** = Mes
- DD** = Día
- HH** = Hora en formato de 24 horas
- mm** = Minuto

## Formato del Archivo:

El archivo de Entrada contiene los siguientes campos separados por carácter tabulador (\t).

Nombre del Campo	Longitud Máxima	Naturaleza	Valor	Ejemplo
Referencia	50	Obligatorio	Referencia única asignada por el Comercio para identificación y control de cada una de sus operaciones. Es muy recomendable no utilizar la misma referencia para todas las transacciones.	POLIZA 1234
Número de cuenta	15-16	Obligatorio	Número de tarjeta de crédito o débito. 16 dígitos para Visa/MasterCard y 15 para American Express.	4555*****5550
Importe	14	Obligatorio	Cantidad a cobrar, incluye punto y 2 decimales.	1105.55
Correo Electrónico	50	Opcional	Correo del cuentahabiente, para notificar el cargo realizado	<a href="mailto:nombre@hotmail.com">nombre@hotmail.com</a>
Contrato *	20	Obligatorio	Referencia del contrato asignada por el comercio al cliente. Permite identificar el servicio que el tarjetahabiente tiene contratado con el comercio.	TVPAG80B64Z4



\* El campo "contrato" **sólo aplica** para tarjetas de las marcas Visa y MasterCard. Para archivos de American Express, se debe omitir este campo.



Por seguridad se enmascaran los números de la tarjeta usados como ejemplo.

## Ejemplo de un archivo de Entrada Visa/MasterCard

test1	\t	159818000002140	\t	1.00	\t	<a href="mailto:nombre@dominio.com">nombre@dominio.com</a>	\t	TVPAG80B64Z4
test2	\t	4316100000092219	\t	1.00	\t		\t	CDKFG63B64Z2
test3	\t	5450000000044520	\t	700.00	\t		\t	WDSER45C64D1

## Ejemplo de un archivo de Entrada Amex

amxtest1	\t	376600000340040	\t	1.00	\t	<a href="mailto:nombre@dominio.com.mx">nombre@dominio.com.mx</a>
amxtest2	\t	376600976000221	\t	1.00	\t	
amxtest3	\t	376600000000992	\t	70A.00	\t	<a href="mailto:nombre2@dominio.com.mx">nombre2@dominio.com.mx</a>



\t = Tabulador como carácter separador.

Se recomienda tener mucho cuidado al insertar los tabuladores en el archivo, especialmente en los campos vacíos, y así evitar errores de formato.

## 3.2 Archivo de Respuesta

Este archivo contiene los registros del archivo de entrada con el resultado del proceso de Cargos Automáticos.

### Nombre y tipo de archivo

Es el mismo nombre y tipo de archivo de entrada.

### Formato del Archivo

Como respuesta al proceso de Cargos Automáticos, **CENTRO DE PAGOS** utiliza el mismo archivo de cargos, agregando los campos:

- “Código de Respuesta”, que indica el resultado de la transacción.
- “Número de Autorización”, cuando la operación ha sido aprobada.

Nombre del Campo	Valor	Ejemplo
Referencia	Referencia única asignada por el Comercio para identificación y control de cada una de sus operaciones. Es muy recomendable no utilizar la misma referencia para todas las transacciones.	POLIZA 1234
Número de tarjeta bancaria	Últimos 4 dígitos de la tarjeta con ceros a la izquierda de acuerdo a la longitud de la tarjeta. (16 dígitos para Visa/MasterCard y 15 para American Express).	0000000000005550
Importe	Cantidad a cobrar, incluye punto y 2 decimales.	1105.55
Correo Electrónico	Correo del cuentahabiente, para notificar el cargo realizado	<a href="mailto:nombre@hotmail.com">nombre@hotmail.com</a>
Código de Respuesta	Código que indica el resultado de la transacción (consultar la tabla de códigos en los anexos).	00
Número de Autorización	Número de la autorización de la operación. <b>Existe sólo si la transacción es aprobada.</b>	123456
Contrato	Referencia del contrato asignada por el comercio al cliente. Permite identificar el servicio que el tarjetahabiente tiene contratado con el comercio.	TVPAG80B64Z4

## Ejemplo de un archivo de Respuesta Visa/MasterCard

test2	\t	0000000000000221	\t	1.00	\t		\t	51	\t		\t	CDKFG63B64Z2
test3	\t	0000000000004520	\t	700.00	\t		\t	00	\t	763901	\t	WDSER45C64D1



- Si la transacción es rechazada, la respuesta no contendrá Número de Autorización, sin embargo, el registro si tendrá un tabulador como caracter separador de campo.
- Si la transacción tiene un error, no será reportada en el Archivo de Respuesta, se reportará en el de Error.
- El campo número de contrato se mantiene al final de la línea.
- El número de tarjeta se enmascara con ceros, sólo muestran los últimos 4 dígitos.
- El orden de los registros del Archivo de Respuesta puede no ser igual al del Archivo de Entrada.

### 3.3 Archivo de Error

Contiene los registros del archivo de Entrada que presentan algún error de formato o que no cumplen con las reglas de operación.

#### **Nombre y tipo de archivo**

Es el mismo nombre y tipo de archivo de entrada, sólo que al final del nombre del archivo se le agrega la palabra ERROR. Mantiene la misma extensión (txt).

#### **Formato del Archivo**

El archivo de Error contiene aquellas líneas del archivo de Entrada donde se presentan errores de formato. Contiene los mismos campos y agrega:

- “Código de Error de Validación”, que indica el tipo de error encontrado.

Nombre del Campo	Valor	Ejemplo
Referencia	Referencia única asignada por el Comercio para identificación y control de cada una de sus operaciones. Es muy recomendable no utilizar la misma referencia para todas las transacciones.	POLIZA 1234
Número de tarjeta bancaria	Últimos 4 dígitos de la tarjeta con ceros a la izquierda <sup>3</sup> de acuerdo a la longitud de la tarjeta. (16 dígitos para Visa/MasterCard y 15 para American Express).	0000000000005550
Importe	Cantidad a cobrar, incluye punto y 2 decimales.	1105.55
Correo Electrónico	Correo del cuentahabiente, para notificar el cargo realizado	<a href="#">nombre@hotmail.com</a>
Código de Error	Código que indica el error de validación (consultar la tabla de códigos en los anexos).	D99
Contrato	Referencia del contrato asignada por el comercio al cliente. Permite identificar el servicio que el tarjetahabiente tiene contratado con el comercio.	TVPAG80B64Z4



Para los registros del archivo de error:

Las operaciones **no** son sometidas a cobro.

El campo número de contrato se mantiene al final de la línea para archivos V/MC.

#### **Ejemplo de un archivo de Error Visa/MasterCard**

test1	\t	159818000002140	\t	1.00	\t	<a href="#">nombre@dominio.com</a>	\t	D99	\t	TVPAG80B64Z4
-------	----	-----------------	----	------	----	------------------------------------	----	-----	----	--------------

#### **Ejemplo de un archivo de Error Amex**

amxtest3	\t	00000000000992	\t	70 <sup>a</sup> .00	\t	<a href="#">nombre2@dominio.com.mx</a>	\t	D99
----------	----	----------------	----	---------------------	----	--	----	-----

<sup>3</sup> En el caso de error D99 por tarjeta inválida, el dato informado en el campo número de tarjeta no será enmascarado con ceros a la izquierda. Si el D99 es generado por otra razón y la tarjeta es válida, el número de tarjeta sí será enmascarado.

Sólo se reportan los primeros 12 caracteres informados la referencia del archivo de entrada y el resto se enmascara con asteriscos; el número de cuenta y el importe se enmascaran también con asteriscos.

**Ejemplo:**

REFERENCIA81\*\*\*\* ALN AAZ GAALPE \*\*\*\*\* \*\* D99

## 3.4 Buzón FTP Seguro

### 3.4.1 Buzón CENTRO DE PAGOS

Espacio reservado en los servidores de **CENTRO DE PAGOS** donde se intercambian (Comercio y **CENTRO DE PAGOS**) los archivos de cargos recurrentes del comercio.

El Comercio deberá acceder al buzón con el ID y contraseña proporcionados por **CENTRO DE PAGOS**.

**Nota:** La disponibilidad del buzón será de 5 días hábiles a partir de la solicitud.

### 3.4.2 Estructura del buzón CENTRO DE PAGOS

El buzón de **CENTRO DE PAGOS** de cada empresa contiene tres carpetas para su administración:

- *inbox* Carpeta en la que el comercio deposita los archivos a procesar (archivos de Entrada)
- *outbox* Carpeta en la que **CENTRO DE PAGOS** responde y deposita el resultado del proceso (archivos de Respuesta y Error)
- *hist* Carpeta a la que **CENTRO DE PAGOS** respalda los archivos de la carpeta inbox

## 4 Cargos Automáticos vía Buzón SFTP

### 4.1 Acceso al Buzón CENTRO DE PAGOS

#### **Cargar un archivo al buzón CENTRO DE PAGOS**

1. Conectarse utilizando un cliente SFTP a la dirección URL del buzón (sftp.mitec.com.mx).
2. Ingresar la clave de usuario y contraseña del Comercio.
3. Transferir el archivo al directorio **inbox** del buzón **CENTRO DE PAGOS**.
4. Cerrar la conexión SFTP.

#### **Descargar un archivo de respuesta del buzón CENTRO DE PAGOS**

1. Conectarse utilizando un cliente SFTP a la dirección URL del buzón (sftp.mitec.com.mx).
2. Ingresar su clave de usuario y contraseña del Comercio.
3. El comercio sube el archivo al directorio en la carpeta **Inbox** de su buzón de **CENTRO DE PAGOS**.
4. Descargar el archivo del directorio **Hist** de su buzón **CENTRO DE PAGOS**.
5. Cerrar la conexión SFTP.



- *La carga y descarga de los archivos puede realizarla un operador de manera manual, o bien, puede realizarse automáticamente a través de la aplicación de Comercio.*
- *El Comercio deberá acceder el buzón a través de una herramienta que le permita conectarse a un servidor SFTP (Por ejemplo: FileZilla, IPSSwitch, etc.).*
- *No es función de CENTRO DE PAGOS realizar esta conexión.*

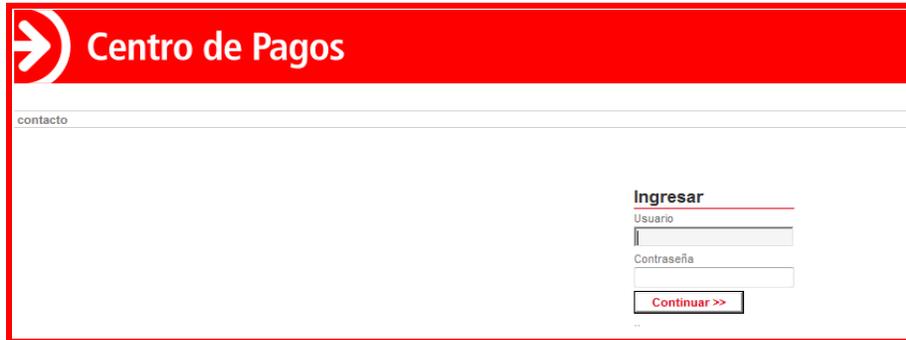
- *El comercio si sube un archivo con el mismo nombre que se haya procesado entonces el archivo tendrá un diferente nombre.*

## 5 Reporte Cargos Automáticos

Este reporte contiene información de los cargos procesados y puede ser obtenido por lote o por un rango de fechas. Se obtiene de manera manual del **Portal CENTRO DE PAGOS**.

### 5.1 Acceso al Portal de CENTRO DE PAGOS

1. El usuario debe de contar con su identificador de usuario y contraseña.
2. Entrar a <https://ssl.e-pago.com.mx/cdp>
3. Firmarse con usuario y contraseña.



### 5.2 Reportes XLS – Consulta de Resultado

Esta opción presenta los reportes de Cargos Automáticos en formato .xls y .html (en pantalla). El reporte contiene información de los cargos procesados y es obtenido por lote, según la fecha y hora en que se procesó

1. Seleccionar del menú la opción “**Reportes XLS**”.



- Elegir los filtros para que el sistema despliegue los lotes disponibles.

**TIPO DE TARJETA:**

- **V/MC.-** Para tarjetas Visa y MasterCard.
- **AMEX.-** Para tarjetas American Express.

**PERIODO DEL REPORTE:**

- **Al día.-** El sistema desplegará los lotes generados durante el día
- **Rango de fechas.-** El sistema desplegará dos calendarios para seleccionar la fecha de inicio y la final. Después de definir, se mostrarán los lotes disponibles para consultar.
- **Todos los lotes por día.-** El sistema desplegará los lotes que se trabajaron el mismo día de la consulta.

- Elegir el lote que se desea consultar.
- Dar clic en **<Continuar>** para ver el reporte en la pantalla o en el símbolo de Microsoft Excel para exportar la información a formato .xls.

Operación	Referencia	Monto	Número de cuenta	Fecha	Status	Desc.	Lote	Autorización	Banco	Bin	Tipo	Marca	Contrato
16309835	REFERENCIA1	\$1.00	547046*****3638	06/08/2015	Declinado	Fondos insuficientes	000215080611512416309834	-	SANTANDER	547046	C	MasterCard	1CONTRATO23072015780
16309836	REFERENCIA4	\$1.00	547046*****3638	06/08/2015	Declinado	Fondos insuficientes	000215080611512416309834	-	SANTANDER	547046	C	MasterCard	contrato 0000000004
16309837	REFERENCIA5	\$1.00	547046*****3638	06/08/2015	Declinado	Fondos insuficientes	000215080611512416309834	-	SANTANDER	547046	C	MasterCard	CONTRATO0000000000_5



\* El campo "contrato" **sólo aplica** para lotes de tarjetas Visa/MasterCard.

### 5.3 American Express. Rechazos por Ley de Transparencia

Este reporte identifica aquellos números de tarjeta que el Comercio deberá dar de baja para el proceso de Cargos Automáticos Amex porque así lo ha solicitado el Tarjetahabiente a American Express.

- Seleccionar del menú la opción "AMEX – Rechazos por Ley de TRANSPARENCIA".

**Ley de transparencia - Rechazos**

---

En esta sección podrás consultar las tarjetas de crédito AMEX que no deberá volver a incluir en su archivo de proceso. Si las incluye, AMERICAN EXPRESS las foltrará y no las enviará a cobro.

Al día:  
 Rango de fechas  
 - Este reporte en Excel

- Elegir los filtros para que el sistema despliegue los lotes disponibles.

**PERIODO DEL REPORTE:**

- **Al día.-** El sistema desplegará los lotes generados durante el día
- **Rango de fechas.-** El sistema desplegará dos calendarios para seleccionar la fecha de inicio y la final. Después de definir, se mostrarán los lotes disponibles para consultar.

- Dar clic en **<Continuar>** para ver el reporte en la pantalla o en el símbolo de Microsoft Excel para exportar la información a formato .xls.

## 6 Anexos

### 6.1 Códigos de Respuesta

Respuesta	Descripción
00	Cargo exitoso
01	Llamar al banco emisor
02	Llamar al banco emisor
04	Recoger tarjeta
05	Rechazar
06	Inhabilitado para procesar
07	Recoger tarjeta
12	Rechazar
13	Importe invalido
14	Tarjeta invalida
36	Tarjeta restringida
41	Tarjeta reportada como extraviada
43	Tarjeta reportada como robada
51	Fondos insuficientes
57	Transacción no permitida
62	Tarjeta restringida
78	Código reservado
84	Código reservado
89	Código reservado
100	Rechazo (AMEX)
101	Tarjeta expirada (AMEX)
107	Llamar al banco emisor (AMEX)
200	Rechazo Recoger tarjeta
BE	Producto Sin Aut de Cautomaticos
T5	Tarjeta inactiva



*Esta tabla contiene algunos ejemplos de códigos de rechazo. Es importante remarcar que las políticas de declinación varían entre los diferentes Bancos Emisores, por lo que pueden existir más códigos de rechazo además de los mencionados.*

### 6.2 Errores de Validación

DESCRIPCION	ORIGEN	CÓDIGO
Formato inválido	Cuando el formato del archivo a procesar no concuerda con el formato establecido para este servicio.	D99
El número de cuenta o tarjeta no es válido	CDP realiza una validación sobre el número de tarjeta, en caso de que la información no pase dicha validación, enviará este mensaje de error	D99
El campo tarjeta no sólo contiene números	El campo tarjeta está considerado sólo de carácter numérico, en caso de que este campo contenga algún carácter alfabético o caracteres especiales	D99

## 6.3 Filtro hard & soft

Filtros integrados a **CENTRO DE PAGOS** y que deben de aplicarse por normativa de la ABM

Los filtros se dividen en:

- *Hard decline 1*
- *Hard decline 2*
- *Hard decline 3*
- *Soft decline 1*
- *Soft decline 2*
- BIN no autorizado

### 6.3.1 Soft decline 1

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
15	No existe el emisor
45	Código reservado
46	Código reservado
48	Código reservado
80	Rechazar
82	Tarjeta inválida
83	Tarjeta inválida
87	Tarjeta inválida
94	Transacción duplicada
N0	Reintente
R1	Rechazar
T5	Tarjeta inactiva

### 6.3.2 Soft decline 2

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
01	Consulte al emisor
02	Consulte al emisor
03	Comercio inválido
05	Transacción inválida
06	Reintente
12	Transacción no permitida
13	Transacción no permitida
30	Error de formato
51	Fondos insuficientes
52	Cuenta incorrecta
57	Pago diferido no permitido
61	Límite excedido
65	Límite excedido
78	Rechazar
N8	Rechazar
O8	Tarjeta inválida
P1	Transacción no permitida
T4	Rechazar

### 6.3.3 Hard decline 1

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
04	Retener tarjeta
07	Recoger tarjeta
14	Número de tarjeta no valido
34	Sospecha de fraude
35	Recoger tarjeta, contactar al adquirente
36	Tarjeta restringida
37	Contactar al adquirente
41	Tarjeta perdida
43	Recoger tarjeta, tarjeta robada
56	No hay registro de tarjeta
Q5	Tarjeta robada, contacte al adquirente
83	TH no acepta ningún cargo recurrente de este comercio
84	TH no acepta el cargo recurrente del contrato indicado

### 6.3.4 Hard decline 2

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
N7	TH no acepta ningún cargo recurrente de este comercio

### 6.3.5 Hard decline 3

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
N6	TH no acepta el cargo recurrente del contrato indicado

## 6.4 Mail de Notificación

A continuación, se muestra un ejemplo del mail de notificación que se envía a los clientes cuando se especifica su dirección de correo electrónico en el campo "correo".

**Confirmación de cobro / Charge made confirmation**

---

Apreciable cliente:

Con base en sus instrucciones, hemos realizado el cargo por \$ 0.01 a su cuenta XXXXXXXXXXXXX1537.

Por favor conserve los datos siguientes para referencia futura:

**Detalle de la operación**

No. Operación:	2296245
No. Lote:	A0021202220744
Referencia:	referencia1
No. de Autorización:	123456
Fecha:	2012/02/22

¡Gracias por su preferencia!

**EMPRESA NOMBRE**

## Atención al cliente

Centro de Atención MIT (CAM)  
Ciudad de México +52 55 1500 9000  
[soporte@mitec.com.mx](mailto:soporte@mitec.com.mx).

## Control de Cambios

Fecha del Cambio	Versión del Documento	Descripción del Cambio	Responsable
29/05/2013	1.0.0	Creación del documento.	Claudia Arvizu
06/11/2013	1.0.1	Se agregó Buzón Santander, modificaciones a normativa.	Claudia Arvizu
18/03/2014	1.0.2	Aclaración de longitud de número de tarjeta de 15 dígitos para Amex. Corrección de imágenes de archivos de cargos y respuesta. Se modificaron horarios de proceso para V/MC.	Claudia Arvizu
21/05/2014	1.0.2	Modificaciones a normativa, códigos HD y SD.	Claudia Arvizu
28/07/2014	2.0.0	Actualización de pantallas y reglas operativas.	Claudia Arvizu
18/08/2014	3.0.0	Correcciones	Claudia Arvizu
28/08/2014	3.0.1	Se agregó campo de Número de Autorización en archivo de respuesta.	Claudia Arvizu
11/07/2015	3.0.2	Se documentó archivo de error. Se agregó el campo "contrato" a archivos de Entrada y Respuesta. No liberado.	Andrés Quintana
6/08/2015	4.0.1	Revisión de contenido – Liberación de contrato	Claudia Arvizu
11/08/2015	4.02	Nota de enmascaramiento de tarjeta en archivos de Respuesta y Error.	Claudia Arvizu
06/10/2015	5.0.0	Correcciones varias.	Conchita Loyola
18/01/2017	5.0.1	Se adiciona nota para excepción de bins de serie 2 de MC en Domi. Sección: 1.2 Operación Soportada en cargos automáticos	Celia Colín Mata
26/10/2017	5.0.2	Se agrega en la sección 4.1 Descargar un archivo de respuesta del buzón CENTRO DE PAGOS.	Ricardo Montaña
10/04/2018	5.0.3	Se agrega el Código de respuesta 89. Se enmascaran los números de la tarjeta usados como ejemplo y se indica a través de una nota que esto es por seguridad.	Claudia Hernández
11/04/2018	5.0.4	Se agrega el Código de respuesta BE.	Claudia Hernández
19/04/2018	5.0.5	Se agregan los códigos Hard Line 83 y 84.	Claudia Hernández

Fecha del Cambio	Versión del Documento	Descripción del Cambio	Responsable
29/10/2018	5.0.6	Se actualizó: <ul style="list-style-type: none"> <li>La sección 3.3 Archivo de Error, reglas de enmascaramiento.</li> <li>La sección 3.4 Buzón FTP Seguro, se agregó SLA de disponibilidad del buzón.</li> </ul>	Adriana Hernández
31/05/2019	5.0.7	Se actualizó la sección 1.1 (La configuración de afiliación en dólares no aplica para American Express)	Adriana Hernández
26/09/2019	5.0.8	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se actualiza la sección 3.3 Archivo de Error, nomenclatura del archivo.</li> </ul>	Adriana Hernández
21/10/2019	5.0.9	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se actualiza el horario de respuesta para CA AMEX.</li> </ul>	Felipe Orozco