

CENTRO DE PAGOS

CARGOS AUTOMÁTICOS

TOKEN

Vía Buzón

Versión 1.0.3

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

Tipo	Manual de Usuario
Contenido	Cargos Automáticos Token vía Buzón
Nombre del Archivo	MANUAL DE USUARIO Cargos Automáticos Token Buzón Estandar Ver1 0 3 Doc 1 0 3 E.Doc
Fecha de última modificación	17 de octubre de 2019.

Contenido

1 Plataforma CENTRO DE PAGOS	3
1.1 Introducción.....	3
1.2 Operación Soportada para cargos automáticos	3
2 Cargos automáticos. Reglas de operación	5
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 Token Visa/MasterCard.....	6
2.4.2 Cargos Automáticos Token American Express	8
3 Cargos Automáticos Token sin fecha de vencimiento	9
3.1 Archivo de Entrada Token	9
3.2 Archivo de Respuesta Token.....	11
3.3 Archivo de Error Token	12
4 Cargos Automáticos Token con fecha de vencimiento	13
4.1 Archivo de Entrada Token_fecha	13
4.2 Estructura del buzón CENTRO DE PAGOS	15
5 Proceso de carga en buzón SFTP.....	15
5.1 Acceso al Buzón CENTRO DE PAGOS	15
6 Reporte Cargos Automáticos	16
6.1 Acceso al Portal de CENTRO DE PAGOS.....	16
6.2 Reportes XLS – Consulta de Resultado	16
6.3 American Express. Rechazos por Ley de Transparencia	17
7 Anexos	18
7.1 Códigos de Respuesta.....	18
7.2 Errores de Validación.....	18
7.3 Filtro <i>hard & soft</i>	19
7.3.1 Soft decline 1	19
7.3.2 Soft decline 2	19
7.3.3 Hard decline 1	20
7.3.4 Hard decline 2	20
7.3.5 Hard decline 3	20
7.4 Mail de Notificación.....	21
Atención al cliente.....	22
Control de Cambios	22

1 Plataforma 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 telefónicas
- Ventas Internet
- 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 para cargos automáticos

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

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.

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



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

La configuración de afiliación en dólares no aplica para American Express.

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 CENTRO DE PAGOS	https://ssl.e-pago.com.mx	200.53.155.130
SFTP CENTRO DE PAGOS	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. Reglas de operación

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.

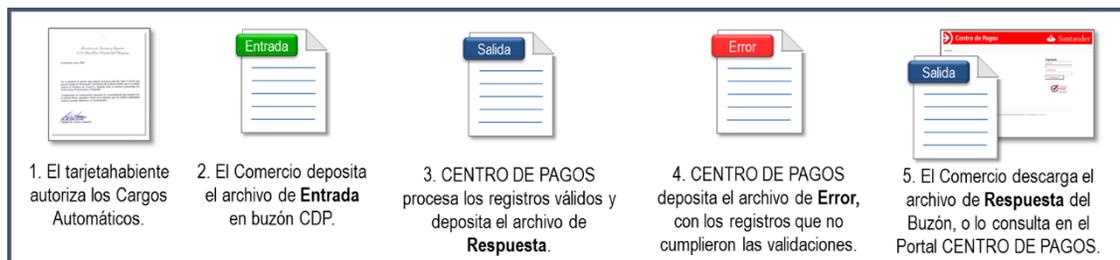
2.3 Proceso de Cargos Automáticos vía Buzón SFTP

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 clientes¹ 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**.



¹ 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 Token Visa/MasterCard

Para el proceso de **Cargos Automáticos** existen dos layouts **Token** y **Token_fecha**, este último contiene la fecha de expiración con el objetivo de mejorar la calidad de aprobación de las tarjetas extranjeras. Para ambos archivos aplican 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 token 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 el token no existe o no corresponde a una tarjeta 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
Tarjeta no autorizada. La tarjeta bancaria no cuenta con autorización para ser procesada por Cargos Automáticos.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ La transacción no será enviada a cobro. ▪ El portal mostrará el mensaje “bloqueo” en el detalle de transacciones inválidas. ▪ El archivo de respuesta mostrará “Bin no autorizado” en la descripción del rechazo
Soft Decline	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Transacciones declinadas con códigos de Rechazo SD1 y SD2. ▪ (Consultar Códigos de Rechazo Soft Decline en los anexos)
SD1	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Tarjeta bancaria será bloqueada y no enviada a cobro 30 días naturales a partir de la fecha de rechazo.
SD2	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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.
Hard Decline	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Transacciones declinadas con códigos de Rechazo HD1. HD2 y HD3 ▪ (Consultar Códigos de Rechazo Hard Decline en los anexos)
HD1	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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.
HD2	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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.
HD3	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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.

2.4.2 Cargos Automáticos Token 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 token 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 Cargos Automáticos Token sin fecha de vencimiento

El proceso de Cargos Automáticos Token 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 Token

El archivo de Entrada de **Cargos Automáticos Token** 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]_token_fecha

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
- _token** = Palabra constante que identifica que el archivo contiene tokens.

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
Token	15-16	Obligatorio	Número de token que representa una tarjeta de crédito o débito. 16 dígitos para Visa/MasterCard y 15 para American Express.	8555555555555550
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	nombre@hotmail.com
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.

Ejemplo de un archivo de Entrada Visa/MasterCard Token

test1	\t	159818000002140	\t	1.00	\t	nombre@dominio.com	\t	TVPAG80B64Z4
test2	\t	4316100000092219	\t	1.00	\t		\t	CDKFG63B64Z2
test3	\t	7450000000044520	\t	700.00	\t		\t	WDSER45C64D1

Ejemplo de un archivo de Entrada Amex Token

amxtest1	\t	886600000340040	\t	1.00	\t	nombre@dominio.com.mx
amxtest2	\t	456600976000221	\t	1.00	\t	
amxtest3	\t	686600000000992	\t	70A.00	\t	nombre2@dominio.com.mx



\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 Token

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

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
Token	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	nombre@hotmail.com
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. Existe sólo si la transacción es aprobada.	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 Token

test2	\t	4316100000092219	\t	1.00	\t		\t	51	\t		\t	CDKFG63B64Z2
test3	\t	7450000000044520	\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 carácter 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 orden de los registros del Archivo de Respuesta puede no ser igual al del Archivo de Entrada.

3.3 Archivo de Error Token

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, con extensión "ERR".

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
Token	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	nombre@hotmail.com
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 Token

test1	\t	159818000002140	\t	1.00	\t	nombre@dominio.com	\t	D99	\t	TVPAG80B64Z4
-------	----	-----------------	----	------	----	------------------------------------	----	-----	----	--------------

Ejemplo de un archivo de Error Amex Token

amxtest3	\t	686600000000992	\t	70A.00	\t	nombre2@dominio.com.mx	\t	D99
----------	----	-----------------	----	--------	----	--	----	-----

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

4 Cargos Automáticos Token con fecha de vencimiento

El proceso de Cargos Automáticos Token con fecha de vencimiento 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.

4.1 Archivo de Entrada Token_fecha

El archivo de Entrada de **Cargos Automáticos Token_fecha** es generado 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 nombrado por el usuario bajo el siguiente formato.

[a][m][b][nnnn][suc_id][AA][MM][DD][hh][mm]_token_fecha

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).
- nnnn** = Número de empresa asignado por **CENTRO DE PAGOS**
- suc_id** = Identificador de la sucursal con permisos para la operativa en cuestión. Llave de 4 posiciones proporcionado al dar de alta el buzón **CENTRO DE PAGOS**.
- AA** = Año
- MM** = Mes
- DD** = Día
- hh** = Hora en formato de 24 horas
- mm** = minuto
- _token** = Palabra constante que identifica que el archivo contiene tokens.
- _fecha** = Palabra constante que identifica que el archivo contiene fecha de expiración.

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
Token	16	Obligatorio	Número de token que representa una tarjeta de crédito o débito. 16 dígitos para Visa/MasterCard y 15 para American Express.	8555555555555550
Fecha expiración	4	Obligatorio	Fecha de expiración mmaa (mesaño)	1022
Importe	14	Obligatorio	Cantidad que cobrar, incluye punto y 2 decimales.	1105.55
Correo Electrónico	50	Opcional	Correo del cuentahabiente, para notificar el cargo realizado	nombre@hotmail.com
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



Este layout sólo aplica para V/MC.

Ejemplo de un archivo de Entrada Visa/MasterCard Token fecha

test1	\t	159818000002140	\t	1022	\t	1.00	\t	nombre@dominio.com	\t	TVPAG80B64Z4
-------	----	-----------------	----	------	----	------	----	--	----	--------------



Para los archivos de Respuesta y Error se mantiene el mismo formato y reglas operativas, descritas en las secciones [3.2 Archivo de Respuesta Token](#) y [3.3 Archivo de Error Token](#) respectivamente.

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.

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

5 Proceso de carga en buzón SFTP

5.1 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. Descargar el archivo del directorio *outbox* de su buzón **CENTRO DE PAGOS**.
4. 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, IPSwitch, etc.).*
- *No es función de CENTRO DE PAGOS realizar esta conexión.*

6 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**.

6.1 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.



6.2 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	05/08/2015	Declinado	Fondos insuficientes	000215080611512416309834	-	SANTANDER	547046	C	MasterCard	1CONTRATO23072015780
16309836	REFERENCIA4	\$1.00	547046****3638	05/08/2015	Declinado	Fondos insuficientes	000215080611512416309834	-	SANTANDER	547046	C	MasterCard	contrato 0000000004
16309837	REFERENCIA5	\$1.00	547046****3638	05/08/2015	Declinado	Fondos insuficientes	000215080611512416309834	-	SANTANDER	547046	C	MasterCard	CONTRATO0000000000_5



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

6.3 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.

7 Anexos

7.1 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 reportado como extraviada
43	Tarjeta reportada como robada
51	Fondos insuficientes
57	Transacción no permitida
62	Tarjeta restringida
78	Código reservado
84	Código reservado
100	Rechazo (AMEX)
101	Tarjeta expirada (AMEX)
107	Llamar al banco emisor (AMEX)
200	Rechazo Recoger tarjeta
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.

7.2 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 token no es válido	CDP realiza una validación sobre el token, 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

7.3 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

7.3.1 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

7.3.2 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

7.3.3 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

7.3.4 Hard decline 2

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

7.3.5 Hard decline 3

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

7.4 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
XXXXXXXXXXXX1537.

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

Control de Cambios

Fecha del Cambio	Versión del Documento	Responsable	Descripción del Cambio
05/May/2016	1.0.0	Juan Carlos Montaña	Creación del documento.
01/Nov/2018	1.0.1	Adriana Hernández	Se actualizó: <ul style="list-style-type: none">• La sección 3.3 Archivo de Error, reglas de enmascaramiento.• La sección 3.4 Buzón FTP Seguro, se agregó SLA de disponibilidad del buzón.
29/May/2018	1.0.2	Adriana Hernández	Se actualizó <ul style="list-style-type: none">• La sección 2.4.1 Cargos Automáticos V/MC donde se menciona a inclusión del nuevo layout token_fecha.• Se agregó la sección 3.4 Archivo de Entrada Token_fecha.• Se renombraron algunos títulos.
17/Oct/2019	1.0.3	Felipe Orozco	Se actualizó: <ul style="list-style-type: none">• La sección 2.4.2 Cargos Automáticos Token American Express. El horario de entrega de respuestas de Cargos Automáticos AMEX.