



Cargo Automático

Manual Desarrollo Layout 2.10

Especificación Técnica

1. Introducción

Este documento describe el protocolo que puede utilizar para procesar transacciones con tarjetas en la plataforma Cargo Automático. Este documento está diseñado para ser una parte de un conjunto de documentos destinados a ayudar al Comercio con la implementación de un servicio completo de procesamiento de transacciones.

Este documento no se refiere a cómo se usan los datos para la autorización de las tarjetas de los tarjetahabientes. Este documento tampoco describe en detalle la capa de comunicaciones o de seguridad entre el host Cargo Automático y el aplicativo cliente del Comercio.

Este documento define las reglas técnicas y procedimientos para efectuar transacciones de Cargo Recurrente con los indicadores en los procesos de línea de acuerdo a la operativa, con base en la normativa incluida en el Contrato de Aceptación de Tarjetas.

1.1 Cambios de la Versión

Esta versión incorpora la siguiente funcionalidad con base en los convenios de la Asociación de Bancos de México (ABM) y dando cumplimiento a las reglas establecidas por las autoridades para el manejo de transacciones de Cargo Recurrente.

- **Número de identificación del cliente.** Se habilitó un campo adicional mandatorio para el manejo del número con el que identifica a su cliente (Contrato, folio, registro etc.) con el que el tarjetahabiente acepta que se realice el cargo recurrente, esto simplifica la administración de los cobros, adicional al campo de referencia libre para el comercio, que ya existió en la versión anterior.
- **Devoluciones.** Esta funcionalidad permite aplicar la devolución de hasta el valor total de la transacción original al tarjetahabiente de manera masiva (siempre y cuando la transacción original se haya realizado por medio de Cargo Automático) evitando el procesamiento de uno por uno.
- **Dólares.** Ya no será necesario que realice la conversión a moneda nacional para realizar el cobro masivo por bienes y servicios en dólares. (2017)

Requisitos: Afiliación y cuenta de cheques en dólares.

- **Meses sin intereses.** Ahora puede ofrecer a sus clientes que los cargos a tarjetas de crédito Citibanamex se puedan parcializar. (2017)

Requisitos: Contratación de meses sin intereses (Tasa Cero) con Citibanamex

Cada registro del lote será separado por un salto de línea.



Se permite el envío de lotes de operaciones (Pagos, Devoluciones) de manera segura y confiable para su procesamiento sin interacción de un tarjetahabiente. Después de que un lote ha finalizado su procesamiento, se entrega un archivo de respuesta que contiene el resultado de cada una de las operaciones cargadas.

Para el manejo de las divisas usted debe contar con un número de afiliación que identifica su perfil por moneda, dado que son perfiles diferentes cada lote de operaciones se deben manejar por separado, es decir, para las operaciones en pesos se generan lotes con la afiliación en pesos y para dólares se generan lotes con la afiliación en dólares.

El sistema reconoce los lotes por tipo de transacción por lo que se deben generar lotes en específico por tipo de transacción y moneda.

Por ejemplo:

- Lote de Pagos en Pesos
- Lote de Devoluciones en Pesos
- Lote de Pagos en Dólares
- Lote de Devoluciones en Dólares

No se permite que en un mismo archivo se proporcionen diferentes tipos de transacciones y diferentes monedas.

1.2 Normas Subyacentes

Esta especificación se basa en las normas del Contrato de Aceptación de Tarjetas y debe leerse conjuntamente con esos estándares. No obstante, si alguna de las disposiciones o definiciones de esta especificación se diferencian de esas normas, las disposiciones contenidas aquí prevalecerán.

1.3 Audiencia

Esta especificación es para uso del personal de desarrollo del Comercio responsable de implementar las aplicaciones financieras.

1.4 Referencias Normativas

Los siguientes estándares contienen disposiciones que son referenciados en la presente especificación. La última versión se aplicará a menos que se especifique explícitamente una fecha de publicación.

Contrato de Cargo Recurrente. Condiciones pactadas entre el comercio y EVO para la aceptación de tarjetas con cargo recurrente.

2. Fundamentos del sistema

2.1 Información General de Cargo Automático

La plataforma Cargo Automático es parte de la red de procesamiento de transacciones de EVO. La plataforma CA direcciona las transacciones entre el comercio y los Emisores a través de su red de procesamiento global de transacciones.

La plataforma CA soporta:

- Transacciones con tarjetas de Crédito
- Transacciones con tarjetas de Débito que participen en este tipo de transacciones

Estas transacciones se procesan a través de servicios de autorización, compensación y liquidación de EVO. Se definen estos servicios básicos de la siguiente manera:

- La Autorización es cuando el Emisor aprueba o rechaza una transacción de venta antes de que una compra finalice.
- La Compensación es cuando una transacción se entrega de EVO al Emisor para aplicarse a la cuenta del tarjetahabiente.
- La Liquidación es el proceso de cálculo y determinación de la situación financiera neta de cada Comercio para las transacciones que fueron compensadas. El intercambio real de fondos es un proceso independiente.

Las transacciones son autorizadas, compensadas y liquidadas como transacciones de mensaje único, es decir, la transacción es enviada una vez para solicitar la autorización y contiene la información necesaria para la conciliación y liquidación. Por lo general, la autorización y compensación se producen en línea, mientras que la liquidación se produce posteriormente fuera de línea.

2.2 Servicios de Pago con Tarjeta

La plataforma Cargo Automático soporta la mayoría de las tarjetas de pago, incluyendo tarjetas de crédito y débito nacionales y extranjeras Visa y MasterCard. Todos los servicios pueden ser realizados por un comercio mediante un número único de identificación del Comercio (el "Número de Afiliación" o simplemente "Afiliación") que identifica de manera única a un Comercio que opera con un modelo de negocio consistente, el cual puede ser identificado por un Giro.

2.2.1 Tarjetas

Las tarjetas de crédito y débito compatibles con este producto son las que llevan los siguientes logotipos en ellos: Visa, MasterCard y las que habiliten los emisores para procesar el tipo de transacción.

La plataforma Cargo Automático soporta los siguientes tipos de transacciones:

D	Fecha	Tipo Fecha conforme al formato que se especifique
FL	Filler	Espacios para llenar la longitud máxima del registro. Cualquier dato enviado en un campo de este tipo, será ignorado por el sistema y no se devolverá en el archivo de respuesta.
CR/LF	Retorno de Carro y Salto de Línea	Cada registro indica su final a través de los caracteres Carriage Return y Line Feed (valores hexadecimales 0D y 0A)

3.2 Tipos de Transacción

Los tipos de transacción que actualmente están soportados por la plataforma Cargo Automático son los siguientes:

Código	Tipo de Transacción	Descripción
80	Cargo	Transacción de venta
90	Abono	Transacción de devolución

4. Definición del archivo de Solicitud

La siguiente sección proporciona una descripción detallada de cada campo de datos requerido en el Archivo de solicitud de transacciones.

4.1 Composición del nombre del Archivo

El nombre del archivo con las solicitudes de transacción que su negocio envía a EVO se construye de la siguiente manera:

CARAAMMDDCCCCCCCCSS.BCA

Dónde:

CAR: Cargos Automáticos Solicitud de Registro.

AAMMDD: Fecha de proceso.

CCCCCCC : Número de cliente (en caso de que el número de cliente tenga una longitud mayor, omite el último dígito).

SS: Secuencial correspondiente al archivo que envíe por día.

BCA: Extensión de archivos de Cargo Automático.

Su negocio podrá enviar hasta 99 archivos CA por día.

4.2 Registro Header (Identificación del archivo)

Campo	Nombre del Campo	Longitud	Tipo	Valor/Usos	Observaciones
1	Encabezado y Versión del Layout	7	C	"CAB2.10"	Plataforma y versión del lay-out
2	Fecha del archivo	8	D		Fecha de transmisión (AAAAMMDD) (Debe coincidir con la del nombre del archivo).
3	Identificador de tipo de archivo	1	A	"A"	"A" = Solicitud CA
4	Número de Cliente	12	N		Justificado a la derecha con ceros a la izquierda
5	Filler	92	FL		Complementar la longitud del registro Espacios en Blanco
6	Indicador de fin de registro	1	C	","	Un carácter punto

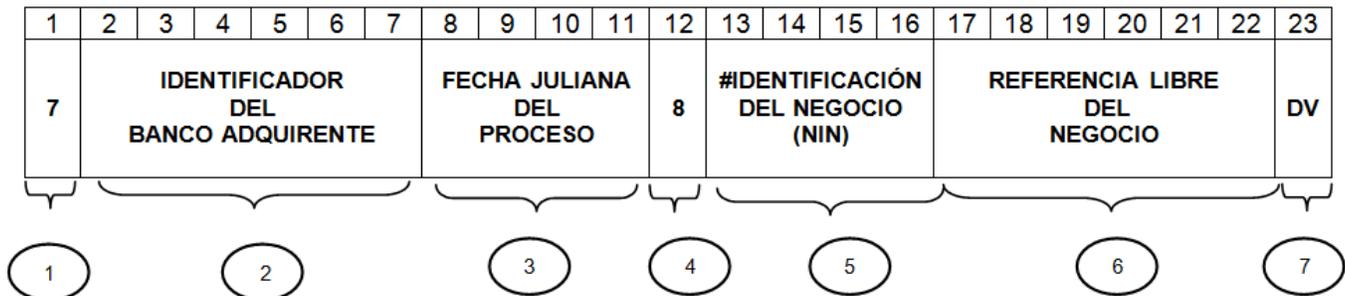
4.3 Registro Detalle

Campo	Nombre del Campo	Longitud	Tipo	Valor/Us	Observaciones
1	Número de negocio	8	N		Afiliación que tenga asignada su negocio para Cargos Automáticos en EVO. Nota: El número de afiliación debe coincidir con el tipo de moneda configurado para dicha afiliación.
2	Número de tarjeta	16	N		Es el número de 16 dígitos utilizado para identificar una tarjeta.
3	Tipo de Transacción	2	N		Identifica el tipo de transacción a realizar con dicho registro: 80 = cargo (venta) 90 = abono (devolución)
4	Código de Moneda	3	N		Identifica el tipo de moneda del Importe de la Transacción: 484 = Pesos 840 = Dólares Nota: El código de moneda debe coincidir con la afiliación tramitada para dicho código de moneda.
5	Importe	10	MN		Este campo es el monto total de la transacción solicitado por el comercio. El valor se justifica a la derecha con ceros a la izquierda. Formato: 9(08)V99 Ejemplo: \$ 100.24 se introduce como "0000010024"
6	Referencia de 23 posiciones	23	N		Este campo es un número que es utilizado con otros elementos de datos clave para identificar y realizar un seguimiento de una transacción específica, véase 4.3.1 Referencia de 23 posiciones
7	Número de referencia del comercio	19	AN		Referencia propia del comercio para identificar dicha transacción (ejemplo número de orden).
8	Autorización de la Venta	6	N		Número de Autorización, campo requerido para transacciones de Devolución. Para transacciones de Venta se colocan ceros.
9	Cargos Parciales: Diferimiento	2	N	"00"	Véase Anexo 2 Cargos Parciales.
10	Cargos Parciales: Número de pagos	2	N	"00"	Véase Anexo 2 Cargos Parciales.
11	Cargos Parciales: Tipo de plan	2	N	"00"	Véase Anexo 2 Cargos Parciales.

12	Bandera de Respuesta	1	AN		Bandera de respuesta de la transacción. Se coloca espacio en blanco.
13	Número de Contrato	20	AN		Identificador único de la relación entre el Comercio y el tarjetahabiente reconocido por ambos a través de un contrato de servicios o bien de una carta autorización para el cargo recurrente a la tarjeta para distinguirlo de cualquier otro. Este valor debe ser único para cada relación con el tarjetahabiente. Contrato para cargos recurrentes. Justificado a la izquierda con espacios a la derecha.
14	Filler	6	FL		Espacios en blanco.
15	Indicador de fin de registro	1	C	“.”	Un carácter punto.

4.3.1 Referencia de 23 Posiciones

La referencia de 23 posiciones se construye de la siguiente forma:



1. Valor fijo
2. Identifica la tarjeta con la que se realiza la transacción:
 - a) Utilice “454061” para transacciones realizadas con tarjetas VISA (el primer dígito de la tarjeta es **4**).
 - b) Utilice “543006” para transacciones realizadas con tarjetas MasterCard (el primer dígito de la tarjeta es **5 u 8**).
3. Los cuatro primeros dígitos son una fecha yyyy (formato de fecha juliana), en otras palabras, el último dígito del año debe ser el valor de la posición 1. La fecha deberá ser la misma que el día de la fecha de la solicitud original en el campo 2 del Header (Fecha del archivo).

Ejemplo:

- a) A un archivo generado el 15 de enero del 2003 (le corresponde 3015).

b) A un archivo generado el 20 de marzo del 2004 (le corresponde 4080).

4. Valor fijo "8".
5. Número de Identificación del Negocio. Corresponde a los 4 últimos dígitos del número de afiliación.
6. Referencia "de uso libre" que puede ser usada como número secuencial de la instrucción.
7. Dígito Verificador que se calcula con los 22 primeros dígitos de la referencia de 23 posiciones, como se muestra a continuación.

4.3.1.1 Cálculo del dígito verificador de la referencia de 23 posiciones

El dígito verificador se calcula a partir de los 22 primeros caracteres de la referencia de 23 posiciones, para cada uno de los registros detalle que conforman el layout de Cargo Automático.

Cada dígito situado en una posición impar se multiplica por uno y los ubicados en una posición par se multiplican por dos.

Ejemplo:

	7	4	5	4	0	6	1	4	1	2	3	8	0	0	2	9	1	0	0	5	2	9	DV	
*	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
=	7	8	5	8	0	12	1	8	1	4	3	16	0	0	2	18	1	0	0	10	2	18		

El resultado de la multiplicación se suma separando cada uno de los dígitos como se muestra a continuación:

$$7+8+5+8+0+1+2+1+8+1+4+3+1+6+0+0+2+1+8+1+0+0+1+0+2+1+8 = 79$$

Siendo el dígito verificador "DV" el resultado de la diferencia entre el múltiplo de 10 inmediato superior al resultado de la sumatoria y el resultado de la sumatoria.

$$80 - 79 = 1$$

Por lo tanto, el dígito verificador es: DV = 1

Y el número de referencia a 23 posiciones:

7 4 5 4 0 6 1 4 1 2 3 8 0 0 2 9 1 0 0 5 2 9 1

4.4 Registro Trailer

Campo	Nombre del Campo	Longitud	Tipo	Valor/Us	Observaciones
1	Indicador de Fin de archivo	1	C	"F"	Valor Constante.
2	Total de Transacciones	6	N		Número de registros de detalle (total de transacciones sin tomar en cuenta header ni trailer). Justificado a la derecha con ceros a la izquierda.
3	Monto Total	15	MN		Suma del monto de las transacciones de detalle (sin tomar en cuenta su tipo contable). Justificado a la derecha con ceros a la izquierda.
4	Filler	98	FL		Complementar la longitud del registro Espacios en Blanco
5	Indicador de fin de registro	1	C	","	Un carácter punto.

5. Definición del archivo de Respuesta

La siguiente sección proporciona una descripción detallada de cada campo de datos que la Plataforma Cargo Automático entrega en el Archivo de Respuesta de transacciones.

5.1 Composición del nombre del Archivo

El nombre del archivo con las respuestas a las instrucciones de cargo que le envía a la plataforma CAB, se construye de la siguiente manera:

CACAAMMDDCCCCCCCCSS.BCA

Dónde:

CAC: Cargos Automáticos Calificados.

AAMMDD: Fecha de proceso.

CCCCCCCC : Número de cliente (en caso de que el número de cliente tenga una longitud mayor, omite el último dígito).

SS: Secuencial correspondiente al archivo que se envió originalmente.

BCA: Extensión de archivos Cargo Automático.

5.2 Registro Header (Identificación del archivo)

Campo	Nombre del Campo	Longitud	Tipo	Valor/Us	Observaciones
1	Encabezado y Versión del Layout	7	C	"CAB2.10"	Plataforma y versión del lay-out.
2	Fecha del archivo	8	D		Fecha de transmisión (AAMMDD) (Debe coincidir con la del nombre del archivo).
3	Identificador de tipo de archivo	1	A	"C"	"C" = Calificado.
4	Código de respuesta ó Situación del archivo	3	N		000 = Archivo Ok 009 = Archivo No Ok: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Sin Header ▪ Sin Detalle ▪ Sin Trailer ▪ Número de registros detalle diferente al número de registros en trailer. ▪ Importe total en trailer diferente a importe total en la suma de registros detalle.
5	Leyenda de código de respuesta	30	AN		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Archivo correcto. ▪ Archivo sin Header. ▪ Archivo sin Detalle. ▪ Archivo sin Trailer. ▪ Número de registros detalle diferente al número de registros en trailer. ▪ Etc.
6	Filler	79	FL		Complementar la longitud del registro Espacios en Blanco.
7	Indicador de fin de registro	1	C	","	Un carácter punto.

5.3 Registro Detalle

Campo	Nombre del Campo	Longitud	Tipo	Valor/Us	Observaciones
1	Número de negocio	8	N		Afiliación que tenga asignada su negocio para Cargos Automáticos de EVO. Nota: El número de afiliación debe coincidir con el tipo de moneda configurado para dicha afiliación.
2	Número de tarjeta	16	N		Es el número de 16 dígitos utilizado para identificar una tarjeta.
3	Tipo de Transacción	2	N		Identifica el tipo de transacción a realizar con dicho registro: 80 = cargo (venta) 90 = abono (devolución)
4	Código de Moneda	3	N		Identifica el tipo de moneda del Importe de la Transacción: 484 = Pesos 840 = Dólares Nota: El código de moneda debe coincidir con la afiliación tramitada para dicho código de moneda.
5	Importe	10	MN		Este campo es el monto total de la transacción solicitado por el comercio. El valor se justifica a la derecha con ceros a la izquierda. Formato: 9(08)V99 Ejemplo: \$ 100.24 se introduce como "0000010024"
6	Referencia de 23 posiciones	23	N		Este campo es un número que es utilizado con otros elementos de datos clave para identificar y realizar un seguimiento de una transacción específica, véase 4.3.1 Referencia de 23 posiciones Proviene del archivo de solicitud.
7	Número de referencia del comercio	19	AN		Referencia propia del comercio para identificar dicha transacción (ejemplo número de orden) Proviene del archivo de solicitud.
8	Hora de transacción	6	N		Hora en la que la transacción tiene lugar 0 Para rechazadas por sintaxis.
9	Número de auditoria CA	6	N		Número asignado por CA 0 Para rechazadas por sintaxis.
10	Número de Autorización	6	AN		No de autorización o Clave de rechazo
11	Código de respuesta ISO	2	AN		Código respuesta ISO que indica el estado de la solicitud, véase Anexo 1 Códigos de Respuesta

12	Código de respuesta	1	AN		<p>Código con el que se identificara si la respuesta a la transacción fue dada por un filtro o por el emisor.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Código</th> <th>Descripción</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td> <td>N/A</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>Emisor</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>N/A</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>N/A</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Filtro Hard Decline</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Filtro Bines</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>Filtro Dato Inválido1</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>Filtro Soft Decline A</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>Filtro Soft Decline B</td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>Error en Conexión</td> </tr> </tbody> </table> <p>1 Los Datos inválidos, pueden ser Bin, Afiliación, Referencia a 23 posiciones, Monto, Fecha o Número de Tarjeta.</p>	Código	Descripción	0	N/A	1	Emisor	2	N/A	3	N/A	4	Filtro Hard Decline	5	Filtro Bines	6	Filtro Dato Inválido1	7	Filtro Soft Decline A	8	Filtro Soft Decline B	9	Error en Conexión
Código	Descripción																										
0	N/A																										
1	Emisor																										
2	N/A																										
3	N/A																										
4	Filtro Hard Decline																										
5	Filtro Bines																										
6	Filtro Dato Inválido1																										
7	Filtro Soft Decline A																										
8	Filtro Soft Decline B																										
9	Error en Conexión																										
13	Número de Contrato	20	AN		<p>Identificador único de la relación entre el Comercio y el tarjetahabiente reconocido por ambos a través de un contrato de servicios o bien de una carta autorización para el cargo recurrente a la tarjeta para distinguirlo de cualquier otro. Este valor debe ser único para cada relación con el tarjetahabiente. Proviene del archivo de solicitud.</p>																						
14	Filler	6	FL		Espacios en blanco.																						
15	Indicador de fin de registro	1	C	“.”	Un carácter punto.																						

5.4 Registro Trailer

Campo	Nombre del Campo	Longitud	Tipo	Valor/Us	Observaciones
1	Indicador de Fin de archivo	1	C	"F"	Valor Constante.
2	Total de Transacciones	6	N		Número de registros de detalle (total de transacciones sin tomar en cuenta header ni trailer). Justificado a la derecha con ceros a la izquierda.
3	Monto Total	15	MN		Suma del monto de las transacciones de detalle (sin tomar en cuenta su tipo contable). Justificado a la derecha con ceros a la izquierda.
4	No. de Trans. Aprobadas	6	N		Justificado a la derecha con ceros a la izquierda.
5	Monto de Trans. Aprobadas	15	MN		Justificado a la derecha con ceros a la izquierda.
6	No. de Trans. Rechazadas	6	N		Justificado a la derecha con ceros a la izquierda.
7	Monto de Trans. Rechazadas	15	MN		Justificado a la derecha con ceros a la izquierda.
8	Filler	64	FL		Complementar la longitud del registro Espacios en Blanco.
9	Indicador de fin de registro	1	C	","	Un carácter punto.

ANEXO 1

Códigos de Respuesta

Con el fin de evitar reintentos infructuosos en el procesamiento de transacciones de la Plataforma Cargo Automático, se han incluido algunos filtros que le ayudarán en el control de sus cobros, los cuales se dividen de la siguiente manera:

Transacciones aprobadas		
Mantenga resguardada la carta autorización firmada del Tarjetahabiente y entregue copia al tarjetahabiente		
Código	Descripción	Description
00	Aprobada	Approved

Hard Decline		
El negocio no debe volver a enviar una solicitud de autorización de un número de tarjeta ya identificada con un bloqueo de este tipo		
Código	Descripción	Description
04	Recoger.	Pick up.
07	Recoger tarjeta.	Pick up card.
14	Tarj. Inválida o inexistente.	Invalid card Number.
34	Sospecha de fraude.	Suspected fraud.
35	Emisor contacta Adquirente, recoger.	Card acceptor contact acquirer, pick-up.
36	Tarjeta restringida.	Restricted card.
37	Emisor llama Adquirente.	Card acceptor call acquirer security.
41	Tarjeta perdida.	Lost card.
43	Tarjeta robada, recoger.	Stolen card, pick-up.
56	Tarj. Inválida o inexistente.	No card record.
Q5	Delincuente.	Delinquent.
84	Tarjetahabiente no acepta ningún cargo periódico de este comercio.	Tarjetahabiente no acepta ningún cargo periódico de este comercio.
N7	Tarjetahabiente no acepta ningún cargo periódico de este comercio.	Tarjetahabiente no acepta ningún cargo periódico de este comercio.
83	Tarjetahabiente no acepta el cargo periódico del contrato indicado.	Tarjetahabiente no acepta el cargo periódico del contrato indicado.

Soft Decline (A)

El negocio no debe volver a enviar una solicitud de autorización de un número de tarjeta/afiliación ya identificada con un bloqueo de este tipo en un lapso de 30 días naturales.

El negocio deberá mantenerla en un registro durante 30 días naturales, a partir del primer rechazo del Emisor con el fin de no volver a solicitar autorización para este número de tarjeta y depurarla a los 30 días de su fecha de ingreso.

Código	Descripción	Description
15	Emisor Inválido.	No such issuer
45	Reservado para uso ISO.	Reserved for ISO use
46	Reservado para uso ISO.	Reserved for ISO use
48	Reservado para uso ISO.	Reserved for ISO use
80	En Archivo Negativos.	Approved national negative file hit OK
82	Privado.	Private - reversal and adjustment (no security module accounts)
87	Información no disponible.	Statement information not available
94	Transacción Duplicada	Duplicate transmisión
N0	Reservado	Reserved for private use
R1	Reservado AA petición fuera de la vent	Approved administrative request-out of window
T5	Reservado	CAF STATUS=0 OR 9

Soft Decline (B)

Cuando el negocio reciba un rechazo a su solicitud de Autorización con estos códigos de respuesta, debe cumplir las siguientes reglas para los subsecuentes intentos de autorización con la misma afiliación y cuenta tarjeta:

- En el día: El Negocio no debe enviar la solicitud de Autorización más de una vez.
- En el mes: El Negocio no debe enviar la solicitud de autorización más de 8 veces (Incluyendo el primer rechazo), en intervalos no menores a 48 horas.

Código	Descripción	Description
01	Transacción Referida.	Refer to card issuer.
02	Transacción Referida.	Refer to card issuer.
03	Negocio Inválido.	Invalid merchant.
05	Transacción Declinada por el Emisor.	Do not honor.
06	Error.	Error.
12	Transacción inválida.	Invalid transaction.
13	Monto de transacción inválido.	Invalid amount.
30	Error de Formato.	Format error.
51	Fondos Insuficientes.	Not sufficient funds.
52	Cuenta no verificada.	No checking account.
57	Tipo de Transacción no permitida para la tarjeta.	Transaction not permitted.
61	Limite Excedido.	Exceeds withdrawal amount limit.
65	Limite Excedido.	Exceeds withdrawal frequency limit.
78	Contactar Emisor.	Contact card issuer.
N8	Reintentar Transacción.	Over floor limit.
P1	Limite Excedido.	Over daily limit.
T4	Limite Excedido.	Amount over maximum.
O8	Mal PBF.	Bad PBF.

ANEXO 2

Cargos Parciales (2017)

Introducción

Programa por el cual los negocios de EVO pueden ofrecer sus productos y/o servicios a través de mensualidades fijas sin intereses al aceptar compras con Tarjetas de Crédito Citibanamex con diferentes plazos para pagar.

Es un Plan de Pagos contratado por el Comercio con emisor Citibanamex para aquellos pagos que realicen los tarjetahabientes en donde el pago que realiza el tarjetahabiente se difiere en los siguientes meses con o sin el pago de intereses aplicable a cada caso.

Consulte términos y condiciones con su ejecutivo EVO para las diferentes opciones que ofrece Citibanamex.

Requisitos

- Ser Negocio Afiliado a EVO, con Cargo Automático.
- Celebrar el Contrato de Cargos Parciales con emisor Citibanamex, tu ejecutivo EVO puede ayudarte con esta contratación.
- Establecimiento ubicado en Territorio Nacional
- No comercializar artículos perecederos

Definiciones

Diferimiento

Diferimiento	<p>El número de meses en que se difiere el inicio del pago.</p> <p>Ejemplo: Compre ahora y empiece a pagar en Diciembre.</p>								
Número de Pagos	Número de pagos mensuales que deberá pagar el tarjetahabiente.								
Tipo de Plan	<p>Plantilla donde se definen las diferentes opciones de pago, indicando el periodo de diferimiento (si fuese el caso) y el número de plazos:</p> <table style="margin-left: auto; margin-right: auto; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">Códig</th> <th style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">Tipo de Plan</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="border-bottom: 1px solid black;">o</td> <td style="border-bottom: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="border-bottom: 1px solid black;">00</td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">Sin Promoción</td> </tr> <tr> <td style="border-bottom: 1px solid black;">03</td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">Sin intereses al tarjetahabiente</td> </tr> </tbody> </table>	Códig	Tipo de Plan	o		00	Sin Promoción	03	Sin intereses al tarjetahabiente
Códig	Tipo de Plan								
o									
00	Sin Promoción								
03	Sin intereses al tarjetahabiente								

	05	Con Intereses para el tarjetahabiente
	07	Compre hoy y Pague después

Ejemplos:

Promoción	Diferimiento	Número de Pagos	Tipo de Plan
Transacciones sin Promoción (Transacción estándar)			
Sin promoción	00	00	00
Transacciones de plazos de meses sin intereses			
6 meses sin intereses	00	06	03
12 meses sin intereses	00	12	03
Transacciones de plazos de meses con intereses			
3 meses con intereses:	00	03	05
9 meses con intereses	00	09	05
Transacciones diferidas (En este caso el cargo se aplica al revolvente a partir del mes indicado en el diferimiento)			
Compre hoy y pague en 3 meses	03	00	07
Compre hoy y pague en 4 meses	04	00	07
Transacciones diferidas + Meses sin intereses			
Compre hoy y pague en 3 meses a 6 meses sin intereses	03	06	03
Explicación	Indica los tres meses de gracia	Indica los meses en que se parcializará la compra	Indica que la compra es a meses sin intereses
Transacciones diferidas + Meses con intereses			
Compre hoy y pague en 6 meses a 12 meses con intereses	06	12	05
Explicación	Indica los tres meses de gracia	Indica los meses en que se parcializará la compra	Indica que la compra es a meses con intereses